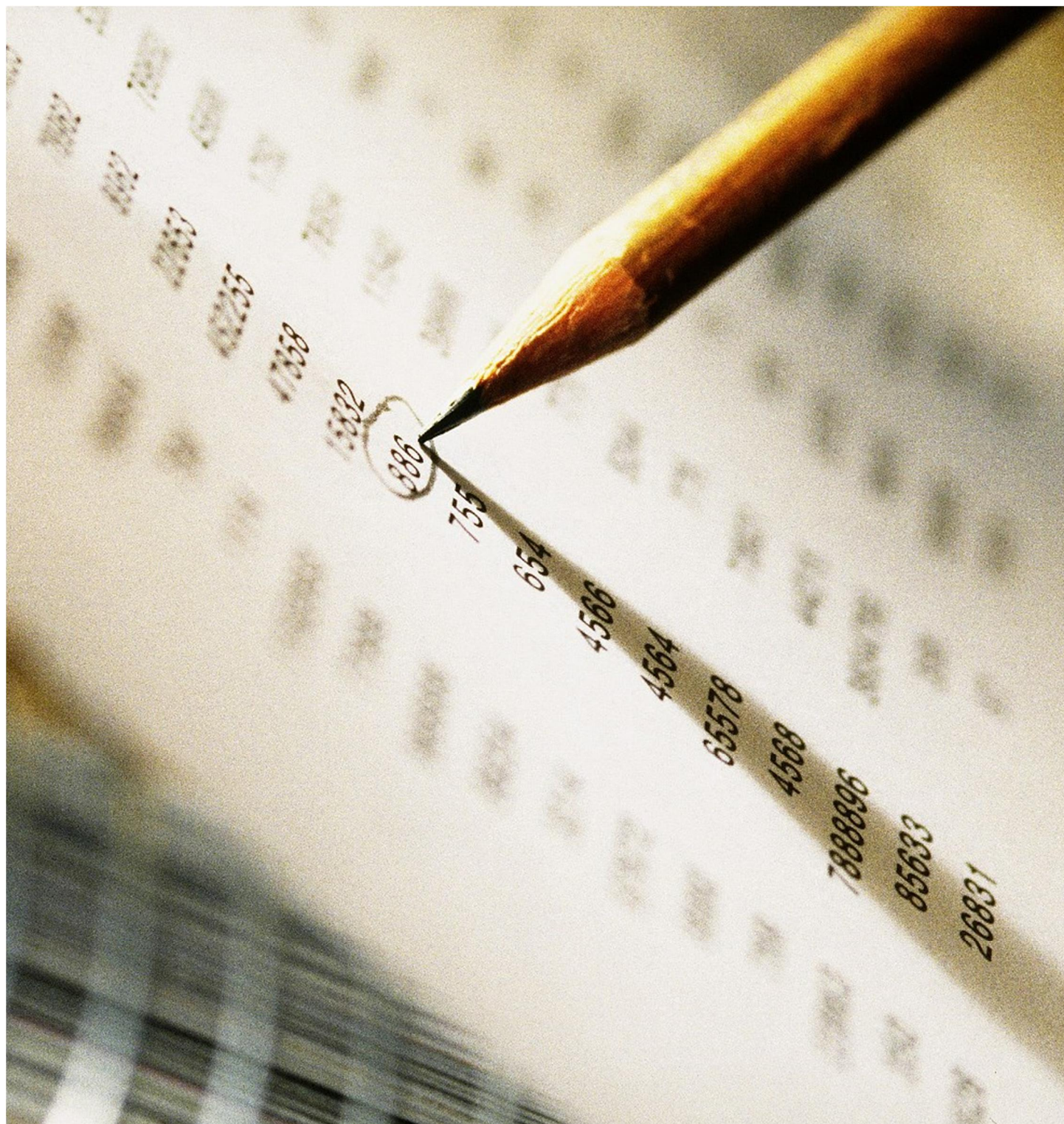




---

Jokioisten Osuuspankin  
TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2016

---





## SISÄLLYSLUETTELO

### JOKIOISTEN OSUUSPANKKI

sivu

**1 Toimintakertomus**

**18 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase**

**20 Rahoituslaskelma**

**Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot**

**22 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet**

**34 Liitetiedot**

**55 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista**

**64 Hallituksen allekirjoitus**

**64 Hallintoneuvoston lausunto**

**64 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Jokioisten Osuuspankin liikevoitto oli selvästi pienempi kuin edellisenä vuonna. Edellisenä vuonna liikevoittoa kasvattivat OVY Vakuutus Oy:ltä saatu lisäosinko sekä OP Korttiyhtiö Oy:n osakkeista saatu myyntivoitto. Korkokate ja palkkiotuotot kasvoivat hieman. Tilikaudella kirjattiin arvonalennustappioita luotoista hieman enemmän kuin edellisenä vuonna. Arvonalentumisten määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi kuitenkin alhaisella tasolla. Luotto- ja talletuskanta kasvoivat selvästi. CET 1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta hieman pienempi.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           | 2016  | 2015  | Muutos |
|---------------------------------------|-------|-------|--------|
| Liikevoitto, 1000 euroa               | 675   | 1 342 | -49,7  |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 64    | 49,2  | 14,7   |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 3,3   | 7     | -3,6   |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 60,2  | 61,0  | -0,8   |
| Henkilöstö keskimäärin                | 10    | 11    |        |
| Jäsenet                               | 3 480 | 3 364 | 116    |

### OP Ryhmä

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

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

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

### Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu jatkui vuonna 2016 pitkäaikaista keskiarvoa hitaampana. Vuoden aikana luottamus talouteen horjui erityisesti Britannian EU-jäsenyydestä järjestämän kansanäänestyksen vuoksi. Talouskehitys ja luottamus kohenivat kuitenkin jälleen vuoden lopulla.

Euroalueen inflaatio jäi etenkin alkuvuonna vähäiseksi. Euroopan keskuspankki (EKP) laski maaliskuussa ohjauskorkonsa nolnaan ja talletuskorkonsa -0,4 prosenttiin. Lisäksi EKP laajensi arvopapereiden osto-ohjelmaansa. Euribor-korot laskivat edelleen hieman EKP:n toimien seurauksena. Pitkät korot nousivat vuoden lopulla, mutta jäivät vuoden alkua matalammalle.

Suomen talous alkoi vähitellen elpyä. Rakentaminen kasvoi vahvasti, ja kulutus hyvää vauhtia. Viennin kehitys oli edelleen vaisua. Työttömyys kääntyi laskuun, ja kotitalouksien luottamus vahvistui selvästi vuoden lopulla. Kuluttajahintojen nousu jäi vähäiseksi. Asuntomarkkinat piristyivät, ja asuntojen hinnat nousivat maltillisesti.

Kotitalousluottokanta jatkoi viime vuonna vajaan kolmen prosentin kasvuaan. Yritys- ja asuntoyhteisöluottokannan kasvu hidastui alle viiteen prosenttiin. Luottojen kysynnän odotetaan vilkastuvan alkuvuonna. Talletuskannan kasvu hidastui julkisyhteisö- ja yritystalletusten heikomman kehityksen seurauksena. Rahasto- ja vakuutussäästöt nousivat viime vuonna selvästi nettomerkintöjen lisääntymisen sekä hyvän markkinakehityksen ansiosta.

## Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Jokioisten Osuuspankki myi Tuotto-osuuksia vuoden aikana 383 tuhannella eurolla (1600). Tuotto-osuus on asiakasomistajan vapaaehtoinen sijoitus osuuspankin omaan pääomaan. Tuotto-osuudet voidaan lukea pankin ydinvakavaraisuuteen. Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelle 2016 oli 3,25 prosenttia. OP Ryhmän hallintoneuvosto on vahvistanut myös vuodelle 2017 tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia. Osuuspankki on sijoittanut osan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan.

Joulukuussa osuuspankki sai OP Ryhmän sisäiseltä vakuutusyhtiöltä OVY Vakuutus Oy:ltä 101 tuhatta euroa lisäosinkoa.

Jokioisten Osuuspankillä ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Jokioisten Osuuspankillä ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

## Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2016 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Tulosanalyysi</b>                                                    |            |              |              |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|------------|
| 1000 euroa                                                              | 2016       | 2015         | Muutos, %    | 2014       |
| <b>Tuotot</b>                                                           |            |              |              |            |
| Korkokate                                                               | 1 192      | 1 173        | 1,6          | 1 245      |
| Muut tuotot                                                             |            |              |              |            |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                            | 517        | 809          | -36,1        | 216        |
| Palkkiotuotot, netto                                                    | 533        | 530          | 0,6          | 501        |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                       | 1          | 1            | 2,3          | 3          |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                          | -5         | 242          | -101,9       | 497        |
| Suojauslaskennan nettotulos                                             | -          | -            |              | -          |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                       | -4         | -11          | -68          | 28         |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                              | 18         | 6            | 206,5        | 7          |
| Yhteensä                                                                | 1 062      | 1 577        | -32,7        | 1 252      |
| Tuotot yhteensä                                                         | 2 254      | 2 750        | -18          | 2 497      |
| <b>Kulut</b>                                                            |            |              |              |            |
| Henkilöstökulut                                                         | 653        | 641          | 1,9          | 624        |
| Muut hallintokulut                                                      | 567        | 490          | 15,8         | 446        |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 25         | 28           | -11          | 21         |
| Liiketoiminnan muut kulut                                               | 196        | 195          | 0,3          | 276        |
| Kulut yhteensä                                                          | 1 441      | 1 354        | 6,5          | 1 366      |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista                      | 137        | 54           | 155          | 247        |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot                            | -          | -            |              | -          |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                            | <b>675</b> | <b>1 342</b> | <b>-49,7</b> | <b>883</b> |

Liikevoittoa kertyi selvästi viime vuotta vähemmän. Vertailukaudella tuottoja oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvatti OVY Vakuutus Oy:ltä saatu lisäosinko. OVY Vakuutus Oy maksoi lisäosinkoja vertailukaudella enemmän kuin vuonna 2016. Lisäksi vertailukaudella myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoja kasvatti OP Korttityhtiö Oyj:n osakkeiden myynti OP Osuuskunnalle.

Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta. Kulut kasvoivat erityisesti ATK-kulujen kasvun myötä. Arvon alentumiset saamisista kasvoivat vertailukaudesta, mutta suhteutettuna luotto- ja takauksikantaan pysyivät matalalla tasolla.

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot vakuutusten välityksestä, maksuliikkeestä ja omaisuudenhoidosta kasvoivat. Sen sijaan arvopapereiden välityspalkkioita kertyi edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistajajäsenille myönnetty OP-bonukset.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b>                                |             |             |                  |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| 1000 euroa                                          | <b>2016</b> | <b>2015</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletuksista                                       | 7           | 8           | -12,1            |
| Luotonannosta                                       | 251         | 251         | 0,1              |
| Maksuliikkeestä                                     | 282         | 278         | 1,6              |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 83          | 92          | -10,1            |
| Omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä    | 79          | 78          | 1,4              |
| Takauksista                                         | 6           | 5           | 17,6             |
| Vakuutusten välityksestä                            | 190         | 178         | 6,8              |
| Muut                                                | 89          | 70          | 26,7             |
| Yhteensä                                            | 987         | 960         | 2,8              |
| OP-bonukset                                         | -355        | -338        | 5                |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>632</b>  | <b>621</b>  | <b>1,7</b>       |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>99</b>   | <b>92</b>   | <b>7,7</b>       |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>533</b>  | <b>530</b>  | <b>0,6</b>       |

Luottojen nettomääräiset arvonalentumistappiot kasvoivat edellisvuodesta. Luotoista ja takaussaamisista kirjattiin arvonalentumistappioita seuraavasti:

| <b>Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumistappiot</b> |             |             |                  |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| 1000 euroa                                                | <b>2016</b> | <b>2015</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Arvonalentumisten bruttomäärä                             | 139         | 90          | 54               |
| Vähennykset                                               | -2          | -37         | -94,6            |
| Arvonalentumisten nettomäärä                              | 137         | 54          | 155              |
| Arvonalentumiset luotto- ja takauksista %                 | 0,1         | 0,1         | 0,1              |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2016 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |                   |                   |                  |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                             | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Tase                                   | 117 366           | 106 891           | 9,8              |
| Luotot                                 | 99 165            | 93 893            | 5,6              |
| Saamistodistukset                      | -                 | -                 | -                |

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |        |        |      |        |
|----------------------------------------|--------|--------|------|--------|
| Osakkeet ja osuudet                    | 11 403 | 10 843 | 5,2  | 9 247  |
| Talletukset                            | 71 869 | 66 322 | 8,4  | 65 809 |
| Oma pääoma                             | 16 291 | 15 865 | 2,7  | 13 349 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | 3 589  | 2 011  | 78,5 | 2 073  |

## Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 23,3 miljoonaa euroa eli 1,6 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 99,2 miljoonaa euroa (93,9<sup>1</sup>). Osuuspankki välittää asiakkaille myös OP Ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n (OPA) myöntämiä asuntoluottoja.

Ongelmasaamiset tilikauden aikana kehittyivät seuraavasti:

| <b>Ongelmasaamiset</b>                     |                   |                   |                  |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                                 | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> | <b>Muutos, %</b> |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>           | 2163              | 1 485             | 45,7             |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset         | 1548              | 967               | 60,1             |
| Järjestämättömät                           | 30                | 270               | -88,8            |
| lainanhoitojoustosaamiset                  |                   |                   |                  |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 585               | 248               | 135,5            |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>   | 990               | 321               | 208,1            |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>            | 3154              | 1 806             | 74,6             |

Taukukossa esitetyt järjestämättömät saamiset sisältävät saamiskohtaiset arvonalentumiset. Yli 90 pv erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainanhoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Lainanhoitojoustosaamisten määrään on vaikuttanut Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) tarkentunut ohjeistus. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään heikompien luottoluokkien omaavat saamiset.

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |                   |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                                       | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 673               | 687               |
| Prosenttia taseesta                              | 0,6               | 0,6               |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 258               | 251               |
| Prosenttia taseesta                              | 0,2               | 0,2               |
| Käypä arvo                                       |                   | 60                |
| Nettotuotto, %                                   | 0,23              | -3,4              |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 981               | 938               |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 0,8               | 0,9               |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

<sup>1</sup> Suluissa vertailulukku 31.12.2015.

## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 673 tuhatta euroa. Tähän luetaan pankin omistamat kiinteistöosakeyhtiön osakkeet, jotka oikeuttavat hallitsemaan omassa käytössä olevia konttori- ja varastotiloja.

## Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä taseessa on 258 tuhatta euroa.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 5,2 miljoonaa euroa (0,6).

Vuoden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 11,4 miljoonaa euroa (10,7)

## 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 euroa                                    | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletukset                                   |                   |                   |                  |
| Maksuliiketil                                 | 40 490            | 36 452            | 11,1             |
| Säästämistil                                  | 10 664            | 9 828             | 8,5              |
| Sijoittamistil                                | 20 649            | 19 979            | 3,4              |
| Valuuttatalletukset                           | 65                | 63                | 4                |
| Yhteensä                                      | 71 869            | 66 322            | 8,4              |
| Muut velat                                    | 148               | 217               | -31,7            |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 72 017            | 66 539            | 8,2              |

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 24,0 miljoonaan euroon (19,6).

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

## Oma pääoma ja varaukset

Jokioisten Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 2,7 prosenttia 16,3 miljoonaan euroon (15,9).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma kasvoi 1,2 prosenttia 6,6 miljoonaan euroon (6,5). Omistajajäsenillä oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 358 tuhatta euroa (348) ja Tuotto-osuuksiin 6217 tuhatta euroa (6017). Tuotto-osuuksien liikkeeseen laskuista uusien merkintöjen osuus oli 383 tuhatta euroa ja

irtisanottujen osuus 361 euroa. Irtisanotut lisäosuudet 129 tuhatta euroa (47) esitetään taseessa velkana.

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2015 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 155.388,35 euroa. Lisäosuuspääomalle maksettiin korkoa vuodelta 2015 yhteensä 1.324,24 euroa. Jäsenosuuspääomalle ei maksettu korkoa.

Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa on päätetty lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan. Lisäosuudet palautetaan asiakkaille heinäkuussa 2017.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia sekä lisäosuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 3578 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 62170 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. Jäsenosuudet ja Tuotto-osuudet ovat osuuspankin purkautuessa huonommalla etusijalla kuin lisäosuudet. Lisäosuuksia koskevat määräykset sisältyvät nykyistä edeltävän osuuskuntalain (1488/2001) 11 lukuun sekä soveltuvin osin voimassa olevaan osuuskuntalakiin. Osuuspankki ei voi enää antaa uusia lisäosuuksia.

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

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

Osuuspankki on päättänyt lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan. Kaikki lisäosuudet palautetaan omistaja-asiakkaille normaalin irtisanomisajan puitteissa heinäkuussa 2017. Jos irtisanottua lisäosuusosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista.

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

## **Veroperusteiset varaukset**

Poistoeroa kasvatettiin 2379,00 euroa tekemällä suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta kasvatettiin 170 tuhatta euroa.

## **Omat varat ja vakavaraisuus**

Osuuspankin vakavaraisuus lasketaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti.

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 tilinpäätöksessään. OP Ryhmän tilinpäätös on luettavissa [www.op.fi](http://www.op.fi) verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

|                                                                 |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Omat varat</b>                                               |                   |                   |
| 1000 euroa                                                      | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                        |                   |                   |
| Oma pääoma*                                                     | 16 114            | 15 736            |
| Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä                  | 129               | 176               |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla    | 3 285             | 3 147             |
| Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu                       | -501              | -1 043            |
| Suunniteltu voitonjako                                          | -                 | -                 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta                    | -                 | -                 |
| Aineettomat hyödykkeet                                          | -                 | -                 |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä | -405              | -334              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                               | <b>18 622</b>     | <b>17 682</b>     |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                        | <b>18 622</b>     | <b>17 682</b>     |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                      | <b>18 622</b>     | <b>17 682</b>     |

\* pl. 2.1.2017 palautetut osuuspääomat ja arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Osuuspankin lisäosuuspääomasta on luettavissa ydinpääomiin korkeintaan 60 prosenttia 31.12.2012 liikkeeseen lasketusta määrästä siirtymäsäännöksen puitteissa. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

|                                                             |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kokonaisriski</b>                                        |                   |                   |
| 1000 euroa                                                  | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
| <b>Luottoriski</b>                                          |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                              |                   |                   |
| Yritysvastuut                                               | 57                | 54                |
| Vähittäisvastuut                                            | -                 | -                 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                             | -                 | -                 |
| Luottolaitos- ja sijoituspalveluvastuut                     | -                 | -                 |
| Muut vastuut                                                | 56                | 51                |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>          |                   |                   |
| Yritysvastuut <sup>1)</sup>                                 | 4 593             | 5 269             |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                                | 2 001             | 1 734             |
| Yritysvastuut - Muut                                        | 2 592             | 3 535             |
| Vähittäisvastuut <sup>2)</sup>                              | 10 905            | 9 064             |
| Kiinteistövakuudelliset                                     | 9 490             | 7 220             |
| Muut vähittäisvastuut                                       | 1 415             | 1 844             |
| Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut <sup>1)</sup> | -                 | -                 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                           | 11 086            | 10 681            |
| Muut erät                                                   | 1 010             | 1 023             |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                                 | <b>27 707</b>     | <b>26 141</b>     |
| <b>Selvitysriski</b>                                        | -                 | -                 |
| <b>Markkinariski<sup>3)</sup></b>                           | -                 | -                 |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                  | <b>3 219</b>      | <b>2 857</b>      |
| <b>Yhteensä</b>                                             | <b>30 926</b>     | <b>28 998</b>     |

- 1) Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuisiin sekä yritysvastuisiin sovelletaan nk. IRBAn perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.
- 2) Vähittäisvastuiden riskipainoja laskettaessa pankki soveltaa omia estimaatteja maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD), tappio-osuudelle (LGD) ja luottovasta-arvokertoimelle (CF).
- 3) Valuuttakurssiriski

| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b><br>(%)                               | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 60,2              | 61,0              |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 60,2              | 61,0              |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 60,2              | 61,0              |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | *19,7             | 19,5              |

\*syyskuussa 2016

| <b>Pääomavaateet</b>                 | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                           |                   |                   |
| Omat varat                           | 18 622            | 17 682            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 3 247             | 3 045             |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>15 375</b>     | <b>14 637</b>     |
|                                      |                   |                   |
| Omat varat                           | <b>18 622</b>     | <b>17 682</b>     |
| Basel I lattian pääomavaatimus       | <b>4 552</b>      | <b>4 384</b>      |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>14 070</b>     | <b>13 298</b>     |

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

Tunnuslukujen laskentakaavat:

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

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

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

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

#### **Vakavaraisuussuhde, %**

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

## **Keskinäinen vastuu**

Yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden lopussa noin 170 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, Helsingin Seudun Osuuspankki, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP-Prosessipalvelut Oy. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti, ja

keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista.

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.

Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa niistä selvitystilassa tai konkurssissa olevan keskusyhteisön tai jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi sen varoista. Vastuu jakautuu keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten kesken viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa.

Jos jäsenluottolaitoksen omat varat vähenevät tappioiden vuoksi niin alhaisiksi, että yhteenliittymäläissa säädetyn selvitystilan edellytykset täyttyvät, keskusyhteisöllä on oikeus periä jäsenluottolaitoksiltaan keskusyhteisön säännöissä mainituin perustein ylimääräisiä maksuja tilikauden aikana enintään viisi tuhannesosaa jäsenluottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden yhteenlasketusta loppusummasta käytettäväksi jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin.

## 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. Suomen talletussuojajärjestelmää ja sitä koskevaa lainsäädäntöä on muutettu 1.1.2015 alkaen. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa 1.18 Viranomaismaksut.

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

Vuoden 2015 alussa tuli voimaan sääntelyä, joka koskee luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua. Tämän lisäksi kesällä 2016 viranomaistaholta on tullut tarkentavaa ohjeistusta näiden säännösten soveltamisesta. Kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin liikkeeseen laskemien sijoitustuotteiden ehtoihin sijoittajan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän pankkien kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board). Kriisinratkaisuviranomainen on määrittämässä vuodelle 2016 kriisinratkaisulain mukaista minimiäärää OP Ryhmän tasolla.

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   |      |      |      |
|------------------------------|------|------|------|
|                              | 2016 | 2015 | 2014 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 3,3  | 7    | 4,8  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,6  | 1,2  | 0,7  |
| Omavaraisuusaste, %          | 16,7 | 17,8 | 16,1 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 64   | 49,2 | 54,7 |

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Kulu-tuotto-suhde, %

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

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

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo keskusyhteisön antamien ryhmätasoisien sisäisen valvonnan sekä riskinotto ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden toteuttamista pankissa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

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

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

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

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

## Luottoriskit

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

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

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

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

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

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia 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 2016 yhteensä 18,6 miljoonaa euroa.

Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 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 sijoitusten ja luotonannon sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä OP Osuuskunnan johtokunnan osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

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

## Markkinariskit

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

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

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin korkoriskiä hallitaan otto- ja antolainauksen tuotevalikoimalla ja –ehdoilla sekä OP Ryhmässä käytössä olevien korkoriskin johdannaissuojausmallien mukaisesti, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

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

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

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

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

### **Operatiiviset riskit**

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

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota. Vuonna 2016 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

### **Strategiset riskit**

Strateginen riski syntyy väärän strategian valinnasta tai siitä, että valitulla strategialla ei saavuteta asetettuja tavoitteita. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyyseihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

### **Palveluverkko**

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Vuoden lopussa Jokioisten Osuuspankilla oli yksi konttori. Konttorissa on rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti.

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

### **Jäsenistö**

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 116 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 3480. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

### **Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät**

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

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

### **Henkilöstö**

Pankin henkilöstön lukumäärä oli vuoden lopussa 10. Tilikauden aikana henkilöstössä ei tapahtunut muutoksia.

Henkilöstö 31.12.2016:

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| Jorma Eskola      | sijoituspäällikkö |
| Johanna Grönroos  | palveluneuvoja    |
| Marjatta Grönroos | rahoitusneuvoja   |
| Lea Harjula       | sijoitusneuvoja   |
| Jukka Heikkilä    | pankinjohtaja     |
| Jatta Kannisto    | palveluneuvoja    |
| Jussi Kurikka     | palveluneuvoja    |
| Hanna Lepänkoski  | palveluneuvoja    |
| Vesa Rantanen     | toimitusjohtaja   |
| Anni Vähä-Nikkilä | palveluneuvoja    |

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Osuuskunnan kokous

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

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

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

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 12.4.2016. Kokoukseen osallistui 15 osuuspankin jäsentä.

### Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja pankin riskienhallintaa koskevat periaatteet.

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 10 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa osuuskunnan kokous ja se on tällä hetkellä 20. Jäsenet valitaan osuuspankin jäsenistä ja heidän tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 68 vuotta, kuitenkin siten että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2016 yhteensä 2 kertaa.

### **Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta**

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 2 - jäseninen tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunnan on kiinnitettävä huomiota erityisesti siihen, että osuuspankkia ja sen konsernia johdetaan ammattitaitoisesti terveitä ja varovaisia liikeperiaatteita noudattaen lain, sääntöjen, viranomaismääräysten ja annettujen ohjeiden sekä hallintoneuvoston vahvistamien vakavaraisuuden hallinnan periaatteiden mukaisesti.

Tarkastusvaliokunnalle on toimitettava viranomaisten, keskusyhteisön ja tilintarkastajan laatimat pankkia koskevat tarkastuskertomukset. Tarkastusvaliokunnan on esitettävä havaintonsa tarkastuskertomuksista ja muusta pankin hallinnosta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle.

### **Hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta**

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 6 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Nimitysvaliokunta voi myös tehdä esitykset muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

### **Hallitus**

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaan. 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 valitsevat 4-6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 6. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja ja saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. 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 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     | Jukka Mäkelä (2014-2016), maanviljelijä, Jokioinen        |
| Varapuheenjohtaja | Ulla Lähdekorpi (2014-2016), diakoni, Jokioinen           |
| Muut jäsenet      | Juha Allen (2016-2018), autoilija, Riihimäki              |
|                   | Martti Esala (2015-2017), professori, Jokioinen           |
|                   | Ulla Hautamäki (2016-2018), liikkeenharjoittaja, Tammela  |
|                   | * Erja Huusela-Veistola (2015-2017), tutkija, Jokioinen   |
|                   | Kaarina Juhala (2016-2018), maanviljelijä, Jokioinen      |
|                   | Harri Kallioinen (2016-2018), toimitusjohtaja, Jokioinen  |
|                   | Erkki Kemppainen (2015-2017), ylijohaja, Forssa           |
|                   | Jorma Klemelä (2016-2018), insinööri, Jokioinen           |
|                   | Liisa Markkula (2014-2016), kiinteistönhoitaja, Jokioinen |
|                   | Tiitta Moberg (2016-2016), talouspäälikkö, Jokioinen      |
|                   | Teemu Mäntyvaara (2015-2017), palomies, Jokioinen         |
|                   | * Hannu Ritamäki (2015-2017), ylikonstaapeli, Jokioinen   |
|                   | Harri Saarinen (2014-2016), maanviljelijä, Jokioinen      |
|                   | Leena Salminen (2014-2016), perushoitaja, Forssa          |
|                   | Seppo Tapola (2015-2017), maanviljelijä, Jokioinen        |
|                   | Lauri Tirri (2015-2017), pastori, Jokioinen               |
|                   | Terhi Tuomola (2016-2018), fysioterapeutti, Jokioinen     |
|                   | Seppo Valtti (2016-2018), maanviljelijä, Jokioinen        |

\*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

### Hallitus

|                   |                                                                                    |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Puheenjohtaja     | Risto Viertola, s. 1962, metsätalousteknikko, metsäpalveluasiantuntija, Jokioinen, |
| Varapuheenjohtaja | Sirpa Suonpää, s. 1968, MMM, informaattikko, Jokioinen,                            |
| Muut jäsenet      | Kari Heinämäki, s. 1959, insinööri, toimitusjohtaja, Jokioinen,                    |
|                   | Jyrki Kanerva, s. 1958, erityisluokanopettaja, Jokioinen                           |
|                   | Vesa Rantanen, s. 1962, MMM, toimitusjohtaja, Jokioinen                            |
|                   | Antti Suokas, s. 1959, agrologi, maanviljelijä, Jokioinen                          |

### Toimitusjohtaja

Vesa Rantanen, agronomi, MMM, 54 v., toimitusjohtajaksi vuonna 1998

### Tilintarkastajat

KHT Mika Kaarisalo  
Varalla PricewaterhouseCoopers Oy KHT-yhteisö

## Muu tarkastustoiminta

Ilkka Haapa OP Osuuskunnan Tarkastuksesta on suorittanut pankin vakavaraisuuden hallinnan arvion.

## Tulevaisuuden näkymät

Luottamus talouden näkymiin on vahvistunut niin Suomessa kuin vientimarkkinoilla. Suomen talouden kasvu jatkuu kuluvana vuonna maltillisena aiempaa laajemmalla pohjalla. EKP on ilmoittanut jatkavansa elvyttävää politiikkaa kuluvana vuonna. Linjauksen mukaan ohjauskorot säilyvät matalina koko vuoden.

## Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 8.574.675,23 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 500.815,15 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 0,5 prosenttia ja Tuotto-osuudelle 3,25 prosenttia, eli yhteensä 201.777,82 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 299.037,33 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

## JOKIOISTEN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TUOSLASKELMA                                                | 1.1. - 31.12.2016   | 1.1. - 31.12.2015   |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Korkotuotot                                                             | 1 412 854,14        | 1 507 116,68        |
| Korkokulut                                                              | 220 599,12          | 333 987,19          |
| <b>KORKOKATE</b>                                                        | <b>1 192 255,02</b> | <b>1 173 129,49</b> |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista                              | 517 373,04          | 809 116,24          |
| Muista yrityksistä                                                      | 517 373,04          | 809 116,24          |
| Palkkiotuotot                                                           | 631 681,54          | 621 369,84          |
| Palkkiokulut                                                            | 98 768,22           | 91 722,15           |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                       | 1 217,90            | 1 190,38            |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                            |                     | -72,71              |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                           | 1 217,90            | 1 263,09            |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                          | -4 654,85           | 241 681,21          |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                       | -3 540,40           | -11 073,05          |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                              | 18 301,38           | 5 970,24            |
| Hallintokulut                                                           | 1 220 639,35        | 1 130 568,08        |
| Henkilöstökulut                                                         | 653 310,18          | 640 835,61          |
| Palkat ja palkkiot                                                      | 541 448,64          | 534 151,87          |
| Henkilösivukulut                                                        | 111 861,54          | 106 683,74          |
| Eläkekulut                                                              | 92 605,25           | 84 480,69           |
| Muut henkilösivukulut                                                   | 19 256,29           | 22 203,05           |
| Muut hallintokulut                                                      | 567 329,17          | 489 732,47          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 25 010,81           | 28 088,54           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                               | 195 602,27          | 195 063,51          |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista                 | 137 179,35          | 53 805,95           |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                            | <b>675 433,63</b>   | <b>1 342 136,12</b> |
| Tilinpäätössiirrot                                                      | 172 379,00          | 232 049,49          |
| Tuloverot                                                               | 2 239,48            | 67 270,22           |
| Tilikauden verot                                                        | 1 797,34            | 62 135,99           |
| Aikaisempien tilikausien verot                                          | 48,27               | 454,24              |
| Laskennallinen vero                                                     | 393,87              | 4 679,99            |
| <b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>              | <b>500 815,15</b>   | <b>1 042 816,41</b> |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                       | <b>500 815,15</b>   | <b>1 042 816,41</b> |

## JOKIOISTEN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                              | 31.12.2016            | 31.12.2015            |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                              |                       |                       |
| Käteiset varat                                                | 318 557,97            | 314 487,29            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | 5 175 638,99          | 603 921,39            |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 4 578 997,24          | 62 818,07             |
| Muut                                                          | 596 641,75            | 541 103,32            |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                       | 99 164 691,67         | 93 892 896,08         |
| Muut                                                          | 99 164 691,67         | 93 892 896,08         |
| Osakkeet ja osuudet                                           | 11 403 154,27         | 10 843 434,05         |
| Johdannais sopimukset                                         | 1 362,64              | 1 058,51              |
| Aineelliset hyödykkeet                                        | 1 009 752,84          | 1 023 291,27          |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 258 107,02            | 251 480,45            |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet  | 672 758,13            | 686 705,13            |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                   | 78 887,69             | 85 105,69             |
| Muut varat                                                    | 54 713,25             | 52 282,39             |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                            | 222 462,24            | 143 357,63            |
| Laskennalliset verosaamiset                                   | 15 654,55             | 16 441,36             |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                     | <b>117 365 988,42</b> | <b>106 891 169,97</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                            |                       |                       |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                          |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                       | 24 001 231,44         | 19 644 389,39         |
| Luottolaitoksille                                             | 24 001 231,44         | 19 644 389,39         |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 1 231,44              | 1 644 389,39          |
| Muut                                                          | 24 000 000,00         | 18 000 000,00         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                          | 72 016 799,75         | 66 538 749,10         |
| Talletukset                                                   | 71 868 710,61         | 66 322 064,90         |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 65 309 536,30         | 58 137 080,20         |
| Muut                                                          | 6 559 174,31          | 8 184 984,70          |
| Muut velat                                                    | 148 089,14            | 216 684,20            |
| Muut                                                          | 148 089,14            | 216 684,20            |
| Muut velat                                                    | 221 757,75            | 154 754,63            |
| Muut velat                                                    | 206 302,75            | 134 571,63            |
| Pakolliset varaukset                                          | 15 455,00             | 20 183,00             |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                 | 729 427,48            | 754 888,18            |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                 | <b>96 969 216,42</b>  | <b>87 092 781,30</b>  |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                           | <b>4 105 749,90</b>   | <b>3 933 370,90</b>   |
| Poistoero                                                     | 2 379,00              | 0,00                  |
| Vapaaehtoiset varaukset                                       | 4 103 370,90          | 3 933 370,90          |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                             |                       |                       |
| Osuuspääoma                                                   | 6 574 800,00          | 6 494 470,00          |
| Jäsenosuudet                                                  | 357 800,00            | 348 200,00            |
| Lisäosuudet                                                   | 0,00                  | 129 470,00            |
| Tuotto-osuudet                                                | 6 217 000,00          | 6 016 800,00          |
| Muut sidotut rahastot                                         | 1 140 246,87          | 1 138 675,10          |
| Vararahasto                                                   | 1 140 246,87          | 1 140 246,87          |
| Käyvän arvon rahasto                                          | 0,00                  | -1 571,77             |
| Vapaat rahastot                                               | 4 200 000,00          | 4 200 000,00          |
| Muut rahastot                                                 | 4 200 000,00          | 4 200 000,00          |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                        | 3 875 160,08          | 2 989 056,26          |
| Tilikauden voitto (tappio)                                    | 500 815,15            | 1 042 816,41          |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                    | <b>16 291 022,10</b>  | <b>15 865 017,77</b>  |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                   | <b>117 365 988,42</b> | <b>106 891 169,97</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                        |                       |                       |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset      | 269 513,63            | 141 491,00            |
| Takaukset ja pantit                                           | 269 513,63            | 141 491,00            |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset        | 3 319 244,12          | 1 869 656,98          |
| Muut                                                          | 3 319 244,12          | 1 869 656,98          |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>               | <b>3 588 757,75</b>   | <b>2 011 147,98</b>   |

|                                                                         | 2016                 | 2015                 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ACT - 12 - 2016 - Jokioisten Op (0800)                                  |                      |                      |
| <b>LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA</b>                                         |                      |                      |
| Kauden voitto                                                           | 500 815,15           | 1 042 816,41         |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut                                         | -172 362,99          | -429 396,79          |
| <b>LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)</b>               | <b>-6 057 639,05</b> | <b>-6 841 759,28</b> |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset                  | 0,00                 | 0,00                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                                              | -55 538,43           | -23 484,93           |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                 | -5 412 254,71        | -5 227 691,59        |
| Leasingkohteet                                                          | 0,00                 | 0,00                 |
| Saamistodistukset                                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| Osakkeet ja osuudet                                                     | -561 937,29          | -1 596 631,32        |
| Johdannaisopimukset                                                     | 0,00                 | 0,00                 |
| Sijoituskiinteistöt                                                     | -6 626,57            | 3 100,00             |
| Muut varat                                                              | -21 282,05           | 2 948,56             |
| <b>LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)</b>              | <b>9 875 391,12</b>  | <b>2 941 337,90</b>  |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille                              | 4 356 842,05         | 2 643 992,08         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                    | 5 479 020,87         | 433 174,69           |
| Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut velat                                                              | 39 528,20            | -135 828,87          |
| Maksetut tuloverot                                                      | -62 099,03           | -194 678,75          |
| Saadut osingot                                                          | 517 373,04           | 809 116,24           |
| <b>A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ</b>                             | <b>4 601 478,24</b>  | <b>-2 672 564,27</b> |
| <b>INVESTOINTIEN RAHAVIRTA</b>                                          |                      |                      |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset                       | 0,00                 | 0,00                 |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset                     | 0,00                 | 0,00                 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat                                   | 0,00                 | 0,00                 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit                                     | 0,00                 | 0,00                 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin                 | -4 845,81            | -2 877,54            |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset                   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ</b>                              | <b>-4 845,81</b>     | <b>-2 877,54</b>     |
| <b>RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT</b>                                           |                      |                      |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset                    | 0,00                 | 0,00                 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset                  | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset                          | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset                        | 0,00                 | 0,00                 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                                        | 400 500,00           | 1 624 600,00         |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset                                      | -320 170,00          | -51 100,00           |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot                                  | -156 712,59          | -99 764,71           |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                                     | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset                         | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset                       | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ</b>                                | <b>-76 382,59</b>    | <b>1 473 735,29</b>  |
| <b>D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN</b>             | <b>0,01</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)</b>                                | <b>4 520 249,85</b>  | <b>-1 201 706,52</b> |
| <b>RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA</b>                                      | <b>377 305,36</b>    | <b>1 579 011,88</b>  |
| <b>RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA</b>                                     | <b>4 897 555,21</b>  | <b>377 305,36</b>    |
| <b>RAHAVAROJEN MUUTOS</b>                                               | <b>4 520 249,85</b>  | <b>-1 201 706,52</b> |
| Saadut korot                                                            | 1 394 109,03         | 1 511 838,15         |
| Maksetut korot                                                          | 274 754,36           | 338 904,79           |

**Kauden voittoon tehdyt oikaisut**

|                                                        |             |             |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa                   |             |             |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos                      | 0,00        | 0,00        |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos           | -0,01       | 0,00        |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos                 | 4 181,78    | 0,00        |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos | 197 389,81  | 260 138,03  |
| Saamisten arvonalentumiset                             | 139 184,77  | 55 957,63   |
| Muut                                                   | -513 119,34 | -745 492,45 |
|                                                        | -172 362,99 | -429 396,79 |

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

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

|                          |                    |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Oikaisut yhteensä</b> | <b>-172 362,99</b> | <b>-429 396,79</b> |
|--------------------------|--------------------|--------------------|

**Rahavarat**

|                                                     |              |            |
|-----------------------------------------------------|--------------|------------|
| Käteiset varat                                      | 318 557,97   | 314 487,29 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 4 578 997,24 | 62 818,07  |
| Rahavarat yhteensä                                  | 4 897 555,21 | 377 305,36 |

## OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### 1.1 YLEISTÄ

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

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

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

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta [www.op.fi](http://www.op.fi) tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, PL 308, 00101 Helsinki.

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

#### 1.4.1 Käyvän arvon määrytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

## 1.4.2 Luokittelu ja arvostaminen

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

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

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

### 1.4.2.1 Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja –velat

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

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

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

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

### 1.4.2.3 Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

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

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

### 1.4.2.4 Lainat ja muut saamiset

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

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

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

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

Arvonalentumisen arviointiprosessi on kaksivaiheinen. Arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti yksittäin merkittävistä lainoista ja saamisista. Jos lainoja ja muita saamisista ei tarkastella saamiskohtaisesti, ne tulevat saamisryhmäkohtaisen arvonalennuslaskennan piiriin. Ryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan syntyneet mutta ei vielä raportoidut tappiot, joita ei vielä voida kohdistaa tietyille asiakaslainalle. Ryhmäkohtainen arvonalentuminen perustuu taloudellisen pääomavaateen laskennassa käytettävään tilastolliseen malliin. Mallissa saamiset ryhmitellään luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin. Ryhmäkohtaisen arvonalentuminen lasketaan odotetun tappion perusteella, jonka lisäksi laskennassa huomioidaan vakuuksien

diskontatut nykyarvot. Lisäksi mallissa arvioidaan tappion synnyttävän tapahtuman ajankohtaa ns. havainnointiviiveen avulla.

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

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

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

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

#### 1.4.2.5 Myytävissä olevat rahoitusvarat

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

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

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

#### 1.4.2.6 Muut rahoitusvelat

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

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

### 1.4.3 Pitkäaikaissästämissopimukset

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

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

### 1.4.4 Arvopapereiden osto- ja myyntisopimukset

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

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

### 1.4.5 Johdannaissopimukset

Osuuspankki tekee johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Sopimusvastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia.

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.

#### 1.4.5.1 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.

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

### 1.4.5.2 Suojauslaskenta

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

Osuuspankeilla voi olla suojauslaskennan piirissä sekä rahoitusvaroja että rahoitusvelkoja, kuten lainat ja saamiset –ryhmään sisältyvä yksittäinen luotto tai luottokanta, myytävissä olevien arvostusryhmään kuuluva saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity 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.

### 1.4.5.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

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

### 1.4.5.4 Rahavirran suojauslaskenta

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

Rahavirran suojauksessa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

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

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

## 1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

## 1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

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

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

## 1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

## 1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

Sijoituskiinteistöiksi luokiteltujen liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo määritellään pääasiassa suoraan pääomituksen 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.

### 1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

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

#### 1.9.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonomääritysmenetelmät

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

#### 1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

#### 1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

### 1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.10 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

## 1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

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

## 1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitylanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa. Osuuspankin tilinpäätöksessä omaan pääomaan luetaan lisäksi lisäosuuspääoma, josta osuuspankilla ei ole ehdotonta oikeutta kieltäytyä palauttamasta jäsenille. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokitellaan tilinpäätöksessä velaksi.

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

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

## 1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

## 1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET

### 1.14.1 Eläke-etuudet

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

### 1.14.2 Henkilöstörahasto

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

### 1.14.3 Palkitsemisjärjestelmät

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

Osuuspankin lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on 6-12 kuukautta ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko osuuspankin henkilöstön.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat osuuspankeissa toimivat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OP Ryhmän yhteiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 – 2013 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 – 2017.

Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2014 – 2016 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan OP Yrityspankin liikkeeseen laskemina debentuureina. Ansaittu euromääräinen palkkio muunnetaan debentuurin kappalemääräksi järjestelmän toteuman selvittyä. Palkkiosta vähennetään rahana maksettava osuus, jolla katetaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Palkkio maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä vuosina 2018 – 2020.

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

## 1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

## 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

## 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

## 1.18 VIRANOMAISMAKSUT

Talletussuojasta vastaa Rahoitusvakausturvavirasto. Rahoitusvakausturvaviraston tehtävänä on hallinnoida rahoitusvakausturvarahastoa, joka koostuu vakausturva maksuina kartutettavasta kriisinratkaisurahastosta ja talletussuojamaksuina kartutettavasta talletussuojarahastosta (uusi talletussuojarahasto). Pankkivalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki. Menettelytapa- ja makrovalvonnasta vastaa Finanssivalvonta. Viranomaismaksut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

### 1.18.1 Vakausturva maksu

Vakausturva maksuja kerätään euroalueen kriisinratkaisurahastoon vuoteen 2024 asti siten, että rahaston tavoitetaso 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä saavutetaan. Luottolaitoksilta kerättävät vakausturva maksut siirretään edelleen EU:n yhteiseen kriisinratkaisurahastoon, jota hallinnoi EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). SRB päättää myös vakausturva maksujen määrästä. Vuonna 2016 kutakin pankkia hyvitetään vakausturva maksuissa samassa suhteessa kuin se on aiemmin maksanut pankkiveroa (laki väliaikaisesta pankkiverosta oli voimassa 2013-2014). Vakausturva maksusta ei ole tullut osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2016.

### **1.18.2 Talletussuojamaksu**

Vanhaan talletussuojarahastoon kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU vaatimukset. Sääntöjensä nojalla vanha talletussuojarahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen talletussuojarahastoon siinä suhteessa kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa talletussuojarahastoa. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta. Talletussuojamaksusta ei tule osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2016.

### **1.18.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu**

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### **1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu**

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

### **1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu**

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

**LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA**

**Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 8 Suojauslaskennan nettotulos
- 9 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 10 Liiketoiminnan muut tuotot
- 11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 12 Liiketoiminnan muut kulut
- 13 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

**Tasetta koskevat liitetiedot**

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 16 Leasingkohteet
- 17 Saamistodistukset
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Kiinteistöt
- 22 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 23 Muut varat
- 24 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 25 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 26 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 27 Muut velat
- 28 Pakolliset varaukset
- 29 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 30 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 31 Oma pääoma
- 32 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 33 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2016
- 34a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2016
- 34b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2016

**Muut liitetiedot**

- 35 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2016
- 36 Eläkevastuut
- 37 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 38 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 39 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 40 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 41 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2016
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2016
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

**1. Korkotuotot**

|                                                         |
|---------------------------------------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                            |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä               |
| Saamistodistuksista                                     |
| Johdannaissopimuksista                                  |
| josta rahavirran suojaus                                |
| Muut korkotuotot                                        |
| <b>Yhteensä</b>                                         |
| josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot |

| 2016                | 2015                |
|---------------------|---------------------|
| -3 843,35           | 354,39              |
| 1 416 691,44        | 1 506 802,24        |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | -243,80             |
| 0,00                | 0,00                |
| 6,05                | 203,85              |
| <b>1 412 854,14</b> | <b>1 507 116,68</b> |
| 127,23              | 4,80                |

**2. Korkokulut**

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

| 2016              | 2015              |
|-------------------|-------------------|
| 38 421,70         | 93 559,47         |
| 182 177,42        | 240 427,64        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,08              |
| <b>220 599,12</b> | <b>333 987,19</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

| 2016        | 2015        |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| Myytavissä olevista                                          |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                     |
| Omistusyhteisyrittäyksiltä                                   |
| <b>Yhteensä</b>                                              |

| 2016              | 2015              |
|-------------------|-------------------|
| 0,00              | 0,00              |
| 517 373,04        | 809 116,24        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| <b>517 373,04</b> | <b>809 116,24</b> |

**5. Palkkiotuotot ja -kulut****Palkkiotuotot**

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

| 2016              | 2015              |
|-------------------|-------------------|
| 250 823,23        | 250 694,79        |
| 6 946,00          | 7 899,71          |
| 282 470,41        | 277 888,10        |
| 74 657,42         | 76 093,92         |
| 21 792,26         | 24 443,21         |
| 57 916,57         | 54 153,75         |
| 8 318,96          | 11 771,68         |
| 0,00              | 4 393,49          |
| 189 929,54        | 177 915,08        |
| 6 306,97          | 5 362,97          |
| -267 479,82       | -269 246,86       |
| <b>631 681,54</b> | <b>621 369,84</b> |

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
Yhteensä

| 2016             | 2015             |
|------------------|------------------|
| 73 636,26        | 80 301,33        |
| 25 131,96        | 11 420,82        |
| <b>98 768,22</b> | <b>91 722,15</b> |

**6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot****Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot**

Saamistodistuksista \*  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
Yhteensä

| 2016 | 2015 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista \*  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
Yhteensä

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

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

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

**Johdannaisten nettotuotot**

|             |               |
|-------------|---------------|
| <b>0,00</b> | <b>-72,71</b> |
|-------------|---------------|

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| <b>1 217,90</b> | <b>1 263,09</b> |
|-----------------|-----------------|

**Kaikki yhteensä**

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| <b>1 217,90</b> | <b>1 190,38</b> |
|-----------------|-----------------|

**7. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot****Saamistodistuksista**

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

| 2016 | 2015 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

**Osakkeista ja osuuksista**

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

|           |            |
|-----------|------------|
| -473,07   | 241 681,21 |
| 0,00      | 0,00       |
| -4 181,78 | 0,00       |
| -4 654,85 | 241 681,21 |

**Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä**

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| <b>-4 654,85</b> | <b>241 681,21</b> |
|------------------|-------------------|

**8. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
Yhteensä

| 2016        | 2015        |
|-------------|-------------|
| 304,13      | 677,55      |
| -304,13     | -677,55     |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

| 2016             | 2015              |
|------------------|-------------------|
| 30 172,80        | 27 772,80         |
| 0,00             | 0,00              |
| 0,00             | 0,00              |
| 0,00             | 0,00              |
| -2 769,00        | -3 100,00         |
| 0,00             | 0,00              |
| 0,00             | 0,00              |
| -30 944,20       | -35 745,85        |
| <b>-3 540,40</b> | <b>-11 073,05</b> |

**10. Liiketoiminnan muut tuotot**

|                                                      | 2016             | 2015            |
|------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00             | 0,00            |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00             | 0,00            |
| Fuusiovoitot                                         | 0,00             | 0,00            |
| Muut                                                 | 18 301,38        | 5 970,24        |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>18 301,38</b> | <b>5 970,24</b> |

**11. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

|                               | 2016             | 2015             |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot | 25 010,81        | 28 088,54        |
| Arvonalentumiset              | 0,00             | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>25 010,81</b> | <b>28 088,54</b> |

**12. Liiketoiminnan muut kulut**

|                                                       | 2016              | 2015              |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vuokrakulut                                           | 4 187,58          | 4 303,53          |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 59 527,21         | 64 501,49         |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00              | 0,00              |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00              | 0,00              |
| Muut                                                  | 131 887,48        | 126 258,49        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>195 602,27</b> | <b>195 063,51</b> |

**13. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista**

2016

|                                                                | Saamiskohtaiset<br>arvonalentumis-<br>tappiot brutto | Ryhmäkohtaiset<br>arvonalentumis-<br>tappiot brutto | Vähennykset      | Tuloslaskelmaan<br>kirjattu |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| <b>Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista</b> |                                                      |                                                     |                  |                             |
| Saamisista luottolaitoksilta                                   | 0,00                                                 | 0,00                                                | 0,00             | 0,00                        |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                      | 116 074,22                                           | 23 030,01                                           | -1 968,12        | 137 136,11                  |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksy annetuista sitoumuksista         | 0,00                                                 | 43,24                                               | 0,00             | 43,24                       |
| Muista                                                         | 0,00                                                 | 0,00                                                | 0,00             | 0,00                        |
| <b>Yhteensä</b>                                                | <b>116 074,22</b>                                    | <b>23 073,25</b>                                    | <b>-1 968,12</b> | <b>137 179,35</b>           |
| <b>Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot</b>            |                                                      |                                                     |                  |                             |
| Eräpäivään asti pidettävistä saamistodistuksista               | 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>Arvonalentumistappiot yhteensä</b>                          | <b>116 074,22</b>                                    | <b>23 073,25</b>                                    | <b>-1 968,12</b> | <b>137 179,35</b>           |

**14. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**

Keskuspankeilta  
Luottolaitoksilta  
Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| 31.12.2016          | 31.12.2015        |
|---------------------|-------------------|
| 4 578 997,24        | 62 818,07         |
| 0,00                | 0,00              |
| 4 578 997,24        | 62 818,07         |
|                     |                   |
| 0,00                | 0,00              |
|                     |                   |
| 596 641,75          | 541 103,22        |
| 0,00                | 0,10              |
| 596 641,75          | 541 103,32        |
| <b>5 175 638,99</b> | <b>603 921,39</b> |
| 0,00                | 0,00              |

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

Yritykset  
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset  
Julkisyhteisöt  
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt  
Kotitaloudet  
Ulkomaat  
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset

**Yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| 31.12.2016           | 31.12.2015           |
|----------------------|----------------------|
| 8 265 384,14         | 8 057 066,38         |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 50 096,59            | 19 600,00            |
| 90 923 782,59        | 85 867 728,10        |
| 0,00                 | 0,00                 |
| -74 571,65           | -51 498,40           |
| <b>99 164 691,67</b> | <b>93 892 896,08</b> |
| 0,00                 | 0,00                 |

Tase-erään sisältyy luottoja

0,00

euroa, joille ei tulouteta korkoa.

Taseeseen sisältyy luottoja

104 837 597,05

euroa, joista on kirjattu arvonalentuminen (määrä ennen arvonalentumista)

**Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumiset**

Arvonalentumiset tilikauden alussa  
+ Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset  
+/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset  
- Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset  
- Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen  
Arvonalentumiset tilikauden lopussa

| 2016              | 2015              |
|-------------------|-------------------|
| 439 379,04        | 434 436,32        |
| 115 000,00        | 90 000,00         |
| 23 073,25         | -22 728,67        |
| -40,00            | -11 492,00        |
|                   |                   |
| -80 145,90        | -50 836,61        |
| <b>497 266,39</b> | <b>439 379,04</b> |

**16. Leasingkohteet**

Ennakkomaksut  
Koneet ja kalusto  
Kiinteä omaisuus ja rakennukset  
Muu omaisuus  
Yhteensä

| 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**17. Saamistodistukset****Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset 31.12.2016**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat  
Myytävissä olevat  
Eräpäivään asti pidettävät  
Yhteensä

| Keskuspankki-<br>rahoitukseen<br>oikeuttavat | Muut saamis-<br>todistukset | Yhteensä    | Josta<br>huonommalla<br>etuoikeudella |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-------------|---------------------------------------|
| 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>                           |

| Julkisesti<br>noteeratut | Muut        | Yhteensä    |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 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> |

### Yhteensä

## 31.12.2016 31.12.2015

|                                                                     | Julkisesti<br>noteeratut | Muut        | Yhteensä    | Yhteensä    |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Julkisyhteisöiltä</b>                                            | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Eräpäivään asti pidettävät</b>                                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Valtion velkasitoumukset                                            | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Kuntatodistukset                                                    | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                      | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                           | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat</b> | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Valtion velkasitoumukset                                            | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Kuntatodistukset                                                    | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                      | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                           | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Myytävissä olevat</b>                                            | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Valtion velkasitoumukset                                            | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Kuntatodistukset                                                    | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                      | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                           | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Muilta</b>                                                       | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Eräpäivään asti pidettävät</b>                                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Pankkien sijoitustodistukset                                        | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Yritystodistukset                                                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                          | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muut joukkovelkakirjat                                              | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muut                                                                | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat</b> | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Pankkien sijoitustodistukset                                        | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Yritystodistukset                                                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                          | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muut joukkovelkakirjat                                              | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muut                                                                | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Myytävissä olevat</b>                                            | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Pankkien sijoitustodistukset                                        | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Yritystodistukset                                                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                          | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                   | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muut joukkovelkakirjat                                              | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muut                                                                | 0,00                     | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                                     | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

|                                      |      |                                    |
|--------------------------------------|------|------------------------------------|
| Taseeseen sisältyy saamistodistuksia | 0,00 | euroa, joille ei tulouteta korkoa. |
|--------------------------------------|------|------------------------------------|

**18. Osakkeet ja osuudet****31.12.2016****Osakkeet ja osuudet**

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Myytävisissä olevat

Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

**Yhteensä**

| Julkisesti<br>noteeratut | Muut                 | Yhteensä             | joista<br>luottolaitoksissa |
|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| 0,00                     | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                        |
| 0,00                     | 11 403 154,27        | 11 403 154,27        | 0,00                        |
| 0,00                     | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                        |
| 0,00                     | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                        |
| <b>0,00</b>              | <b>11 403 154,27</b> | <b>11 403 154,27</b> | <b>0,00</b>                 |

Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet on arvostettu hankintameno.

**19. Johdannaisopimukset****Suojaamistarkoituksessa tehtyt johdannaisopimukset 31.12.2016****Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koronvaihtosopimukset

josta rahavirran suojaus

Muut swap -sopimukset

**Valuuttajohdannaiset**

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koron- ja valuutanvaihtosopimukset

**Osakejohdannaiset**

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

**Muut johdannaiset**

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

**Johdannaiset yhteensä**

| Nimellisarvot     | Käyvät arvot    |              |
|-------------------|-----------------|--------------|
|                   | Positiiviset    | Negatiiviset |
| <b>306 826,69</b> | <b>1 362,64</b> | <b>0,00</b>  |
|                   |                 |              |
| <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| 0,00              | 0,00            | 0,00         |
|                   |                 |              |
| 274 826,69        | 1 299,60        | 0,00         |
| 0,00              | 0,00            | 0,00         |
| 32 000,00         | 63,04           | 0,00         |
| <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
|                   |                 |              |
| <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
|                   |                 |              |
|                   |                 |              |
|                   |                 |              |
|                   |                 |              |
| <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
|                   |                 |              |
| <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
|                   |                 |              |
|                   |                 |              |
|                   |                 |              |
|                   | <b>1 362,64</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>306 826,69</b>                        | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>306 826,69</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00              |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Koronvaihtosopimukset              | 274 826,69                               | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 274 826,69        |
| Muut swap -sopimukset              | 32 000,00                                | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 32 000,00         |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |              |               |               | 0,00              |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00              |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00              |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00              |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2016

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

**Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2015**

|                                    | Nimellisarvot     | Käyvät arvot    |              |
|------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------|
|                                    |                   | Positiiviset    | Negatiiviset |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>690 402,03</b> | <b>1 058,51</b> | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |                   |                 |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            | 0,00              | 0,00            | 0,00         |
| Asetetut                           |                   |                 |              |
| Koronvaihtosopimukset              | 647 402,03        | 25,25           | 0,00         |
| josta rahavirran suojaus           | 0,00              | 0,00            | 0,00         |
| Muut swap -sopimukset              | 43 000,00         | 1 033,26        | 0,00         |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |                   |                 |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |                   |                 |              |
| Asetetut                           |                   |                 |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                   |                 |              |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |                   |                 |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |                   |                 |              |
| Asetetut                           |                   |                 |              |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |                   |                 |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |                   |                 |              |
| Asetetut                           |                   |                 |              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                   | <b>1 058,51</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>658 402,03</b> | <b>32 000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>690 402,03</b> |
| Termiinisopimukset                       |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                          | 0,00              | 0,00             | 0,00          | 0,00          | 0,00              |
| Ostetut                                  | 0,00              | 0,00             | 0,00          | 0,00          | 0,00              |
| Asetetut                                 |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Koronvaihtosopimukset                    | 647 402,03        | 0,00             | 0,00          | 0,00          | 647 402,03        |
| Muut swap -sopimukset                    | 11 000,00         | 32 000,00        | 0,00          | 0,00          | 43 000,00         |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>              | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                       |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                          | 0,00              | 0,00             | 0,00          | 0,00          | 0,00              |
| Ostetut                                  |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Asetetut                                 |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset       |                   |                  |               |               | 0,00              |
| <b>Osakejohdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                       |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                          | 0,00              | 0,00             | 0,00          | 0,00          | 0,00              |
| Ostetut                                  |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Asetetut                                 |                   |                  |               |               | 0,00              |
| <b>Muut johdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                       |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Optiosopimukset                          | 0,00              | 0,00             | 0,00          | 0,00          | 0,00              |
| Ostetut                                  |                   |                  |               |               | 0,00              |
| Asetetut                                 |                   |                  |               |               | 0,00              |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2015

|                                    | Nimellisarvot | Käyvät arvot |              |
|------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
|                                    |               | Positiiviset | Negatiiviset |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Koronvaihtosopimukset              |               |              |              |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |               |              |              |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| <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>           | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Ostetut                            | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Koronvaihtosopimukset              |                                          |              |               |               | 0,00     |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |              |               |               | 0,00     |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00     |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00     |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00     |

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisen sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisen sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisen sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä. Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaisopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

## 20. Aineettomat hyödykkeet

|                             | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| ICT-menot                   | 0,00        | 0,00        |
| Muut kehittämismenot        | 0,00        | 0,00        |
| Liikearvo                   | 0,00        | 0,00        |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 21. Kiinteistöt

31.12.2016

### Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet  
Rakennukset  
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet  
**Yhteensä**

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt |                   |
|------------------------|---------------------|-------------------|
|                        | Kirjanpitoarvo      | Käypä arvo        |
| 0,00                   | 6 133,48            | 9 000,00          |
| 0,00                   | 0,00                | 0,00              |
| 672 758,13             | 251 973,54          | 115 000,00        |
| <b>672 758,13</b>      | <b>258 107,02</b>   | <b>124 000,00</b> |

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

**22. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana**

|                                                                               | Aineettomat<br>hyödykkeet | Sijoitus-<br>kiinteistöt | Omassa käytössä<br>olevat kiinteistöt | Muut aineelliset<br>hyödykkeet |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>                                         | 0,00                      | 262 560,36               | 708 788,16                            | 157 343,28                     |
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00                      | 9 395,57                 | 0,00                                  | 4 845,81                       |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | -39 349,05                     |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00                      | -2 769,00                | -13 947,00                            | -11 063,81                     |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 39 349,05                      |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | 0,00                      | -11 079,91               | -22 083,03                            | -72 237,59                     |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset                           | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| <b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>                                    | <b>0,00</b>               | <b>258 107,02</b>        | <b>672 758,13</b>                     | <b>78 887,69</b>               |

**23. Muut varat**

|                              | 31.12.2016       | 31.12.2015       |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Arvopapereiden myytisaamiset | 0,00             | 0,00             |
| Maksujenvälityssaamiset      | 3 306,00         | 3 305,23         |
| Muut                         | 51 407,25        | 48 977,16        |
| <b>Yhteensä</b>              | <b>54 713,25</b> | <b>52 282,39</b> |

**24. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

|                                                    | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Korot</b>                                       |                   |                   |
| Korkosaamiset                                      | 121 318,33        | 102 573,22        |
| Maksetut korkoennakot                              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>121 318,33</b> | <b>102 573,22</b> |
| <b>Muut</b>                                        |                   |                   |
| Muut maksetut ennakkomaksut                        | 639,48            | 539,93            |
| Muut siirtosaamiset                                | 100 504,43        | 40 244,48         |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>101 143,91</b> | <b>40 784,41</b>  |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b> | <b>222 462,24</b> | <b>143 357,63</b> |

**25. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

| 31.12.2016                    | Laskennalliset<br>verosaamiset | Laskennalliset<br>verovelat | Netto            |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Jaksotuseroista               | 18 005,33                      | 2 350,78                    | 15 654,55        |
| Muista väliaikaisista eroista | 0,00                           | 0,00                        | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>18 005,33</b>               | <b>2 350,78</b>             | <b>15 654,55</b> |

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

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuihin myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostustuloksista ja rahavirtaa suojaavien johdannaisen arvostustuloksista kirjatuihin laskennallisista verosaamisista ja -veloista.

**Arvonkorotukset 31.12.2016**

|                                                                                                                                                            |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonorotuksia                                                                                                   | <input type="text" value="0,00"/> |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonorotuksen kohteet myytäisiin, arvonorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | <input type="text" value="0,00"/> |

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

|                              | Tasearvo            | Lask. verovelka   | Netto               |
|------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Poistoero                    | 2 379,00            | 475,80            | 1 903,20            |
| Verotusperusteiset varaukset | 4 103 370,90        | 820 674,18        | 3 282 696,72        |
| <b>Yhteensä</b>              | <b>4 105 749,90</b> | <b>821 149,98</b> | <b>3 284 599,92</b> |

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

**26. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
Yhteensä

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2016 | Nimellisarvo<br>31.12.2016 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2015 | Nimellisarvo<br>31.12.2015 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 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                       |

**27. Muut velat**

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------|------------|
| 0,00       | 0,00       |
| 5 517,55   | 4 920,06   |
| 200 785,20 | 129 651,57 |
| 206 302,75 | 134 571,63 |

**28. Pakolliset varaukset**

31.12.2016

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut      | Yhteensä  |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------|
|                |               |               |               | 20 183,00 | 20 183,00 |
|                |               |               |               |           | 0,00      |
|                |               |               |               |           | 0,00      |
|                |               |               |               | 4 728,00  | 4 728,00  |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 15 455,00 | 15 455,00 |

**29. Siirtovelat ja saadut ennakot****Korot**

Korkovelat  
Saadut korkoennakot  
Yhteensä

**Muut**

Muut saadut ennakkomaksut  
Muut siirtovelat  
Yhteensä

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------|------------|
| 159 755,67 | 213 914,84 |
| 373,49     | 369,56     |
| 160 129,16 | 214 284,40 |
|            |            |
| 730,00     | 730,00     |
| 568 568,32 | 539 873,78 |
| 569 298,32 | 540 603,78 |
| 729 427,48 | 754 888,18 |

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

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2016 |
|------------|
| 0,00       |
| 0,00       |
| 0,00       |

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

31.12.2016

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

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

## 31. Oma pääoma

|                                          | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset         | Vähennykset        | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|------------------------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>15 865 017,77</b>         | <b>901 315,15</b> | <b>-475 310,82</b> | <b>0,00</b>           | <b>16 291 022,10</b>          |
| Osuuspääoma                              | 6 494 470,00                 | 400 500,00        | -320 170,00        | 0,00                  | 6 574 800,00                  |
| Jäsenosuudet                             | 348 200,00                   | 17 300,00         | -7 700,00          | 0,00                  | 357 800,00                    |
| Tuotto-osuudet                           | 6 016 800,00                 | 383 200,00        | -183 000,00        | 0,00                  | 6 217 000,00                  |
| Lisäosuudet                              | 129 470,00                   | 0,00              | -129 470,00        | 0,00                  | 0,00                          |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>1 138 675,10</b>          | <b>0,00</b>       | <b>1 571,77</b>    | <b>0,00</b>           | <b>1 140 246,87</b>           |
| Vararahasto                              | 1 140 246,87                 |                   |                    |                       | 1 140 246,87                  |
| Käyvän arvon rahasto                     | -1 571,77                    | 0,00              | 1 571,77           |                       | 0,00                          |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |
| Muut rahastot                            | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                          | 4 200 000,00                 |                   |                    |                       | 4 200 000,00                  |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 4 031 872,67                 |                   | -156 712,59        |                       | 3 875 160,08                  |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                              | 500 815,15        | 0,00               |                       | 500 815,15                    |

## 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  | -1 571,77         | 0,00        | 2 610,01        | -4 181,78                 | 0,00                  |
| Muut                 | 0,00              | 0,00        | 0,00            | 0,00                      | 0,00                  |
| Rahavirran suojaus   | 0,00              | 0,00        | 0,00            | 0,00                      | 0,00                  |
| laskennalliset verot | 0,00              | 0,00        | 0,00            |                           | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>-1 571,77</b>  | <b>0,00</b> | <b>2 610,01</b> | <b>-4 181,78</b>          | <b>0,00</b>           |

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

## Oma pääoma 31.12.2016

Sidottu oma pääoma

7 715 046,87

Vapaa oma pääoma

8 575 975,23

## Oma pääoma yhteensä

16 291 022,10

## Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2016

Vapaa oma pääoma

8 575 975,23

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

1 300,00

## Voitonjakokelpoiset varat

8 574 675,23

## 33. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2016

|                                                       | 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                            | 5 175 638,99  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä               | 3 811 956,79  | 8 039 593,18 | 33 388 200,53 | 26 766 896,71 | 27 158 044,46 |
| Saamistodistukset                                     | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Velat luottolaitoksille                               | 5 001 231,44  | 5 000 000,00 | 9 000 000,00  | 5 000 000,00  | 0,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                  | 67 457 103,24 | 2 855 544,24 | 890 635,94    | 148 089,14    | 665 427,19    |
| 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          |

Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteetti luokkaan "alle 3 kk".

**34a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2016**

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

| Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|---------------|---------------|
| 5 110 293,84  | 65 345,15     |
| 99 164 691,67 | 0,00          |
| 0,00          | 0,00          |
| 1 362,64      | 0,00          |
| 13 007 238,17 | 17 056,95     |
| 24 001 231,44 | 0,00          |
| 71 951 454,61 | 65 345,14     |
| 0,00          | 0,00          |
| 0,00          | 0,00          |
| 0,00          | 0,00          |
| 951 130,58    | 54,65         |

**34b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2016****Rahoitusvarat**

Käteiset varat  
 Saamiset luottolaitoksilta  
 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  
 Saamistodistukset  
 Osakkeet ja osuudet  
 Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä  
 Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä  
 Johdannaissopimukset

**Yhteensä****Rahoitusvelat**

Velat luottolaitoksille  
 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille  
 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat  
 Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat  
 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            |
|-----------------------|-----------------------|
| 318 557,97            | 318 557,97            |
| 5 175 638,99          | 5 175 638,99          |
| 99 164 691,67         | 99 164 691,67         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 11 403 154,27         | 11 403 154,27         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 1 362,64              | 1 362,64              |
| <b>116 063 405,54</b> | <b>116 063 405,54</b> |
|                       |                       |
| 24 001 231,44         | 24 001 231,44         |
| 72 016 799,75         | 72 016 799,75         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00                  | 0,00                  |
| <b>96 018 031,19</b>  | <b>96 018 031,19</b>  |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

Saamistodistukset  
 Osakkeet ja osuudet  
 Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)  
 Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)

| Taso 1 | Taso 2   | Taso 3 | Yhteensä |
|--------|----------|--------|----------|
|        |          |        | 0,00     |
|        |          |        | 0,00     |
|        | 1 362,64 |        | 1 362,64 |
|        | 0,00     |        | 0,00     |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2016  
 siirrot tasoon 3  
 siirrot tasosta 3  
 muu muutos  
 Päättävä tase 31.12.2016

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

**Taso 1: Noteeratut markkinahinnat**

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

**Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen**

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

**Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen**

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen tasoryhmään sisällytetään epälikvidit lainat, strukturoidut lainat ml. arvopaperistettut lainat ja strukturoidut velkakirjat sekä hedge-rahastot. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

**35. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2016****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  
 Yhteensä

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

joista lähimpiin 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         | 7 655 777,71        | 7 655 777,71        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                | 0,00                |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>7 655 777,71</b> | <b>7 655 777,71</b> |

**36. Eläkevastuut**

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu

Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

**31.12.2016**

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

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

**37. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

**Yhteensä****31.12.2016**

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

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

**38. Taseen ulkopuoliset sitoumukset****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2016**

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi  
 annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat  
 sitoumukset

Arvopapereiden takaisinositoumukset

Muut

joista luottolupaukset

| Tytäryritysten<br>puolesta | Osakkuusyri-<br>tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä     |
|----------------------------|---------------------------------|-----------------|--------------|
| 0,00                       | 0,00                            | 3 588 757,75    | 3 588 757,75 |
| 0,00                       | 0,00                            | 269 513,63      | 269 513,63   |
| 0,00                       | 0,00                            | 269 513,63      | 269 513,63   |
| 0,00                       | 0,00                            | 0,00            | 0,00         |
| 0,00                       | 0,00                            | 3 319 244,12    | 3 319 244,12 |
| 0,00                       | 0,00                            | 0,00            | 0,00         |
| 0,00                       | 0,00                            | 3 319 244,12    | 3 319 244,12 |
| 0,00                       | 0,00                            | 3 301 641,67    | 3 301 641,67 |

**39. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä****31.12.2016**

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

**40. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri****Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2016**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

**Yhteensä**

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 10                 | 0                        |
| 0                  | 0                        |
| 0                  | -1                       |
| <b>10</b>          | <b>-1</b>                |

**Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2016**

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

josta toimitusjohtaja Vesa Rantaselle maksetut palkat ja palkkiot

sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 5 880,00           |
| 180 287,00         |
| <b>109 299,00</b>  |
| 240,00             |

Osuuskunnan kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota

388 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle

maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta. Muille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 823 euroa kuukaudessa,

minkä lisäksi hänelle maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia. Muille hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti.

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

Jokioisten Op liittyi OP-Henkilöstörahastoon vuonna 2005.

OP-Henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2016 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle:

OP Ryhmän tulos ennen veroja ja OP Ryhmän ydinvakavaraisuus (CET 1), molemmat painoilla 30% sekä keskittäjäasiakkaiden määrän muutos painolla 40 %.

Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2016 on noin 5,7 % rahaston jäsenten palkkasummasta.

Vuonna 2016 kirjattiin palkkioita yhteensä 27.111,42 euroa

**Palkitsemisjärjestelmät**

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

Lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana.

Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko henkilöstön.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat erikseen määritellyt johtajat ja avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OPn ryhmätasoiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen. Tavoitteet liittyvät OP Ryhmän tulokseen ennen veroja, ydinvakavaraisuuteen (CET1) ja keskittäjäasiakkaiden määrän kasvuun.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 - 2013 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 - 2017.

Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2014 - 2016 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan OPn liikkeeseen laskemina debenttuureina. Ansaittu euromääräinen palkkio muunnetaan debenttuurin kappalemääräksi järjestelmän toteuman selvittyä. Palkkiosta vähennetään rahana maksettava osuus, jolla katetaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Palkkio maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä vuosina 2018 - 2020.

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

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

**Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen**

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

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50.000 euroa.

Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan kokonaisuutena huomioiden sekä pitkän- että lyhyen aikavälin palkkiot.

Jos maksun viivästyksen euronaraja ylittyy, osa palkkiosta maksetaan heti ja loput palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikana. Sanotussa lykkäystilanteessa lyhyen aikavälin ohjelmassa maksetaan aina puolet palkkiosta rahana ja puolet OPn liikkeeseen laskemana debentuurilainana.

**Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2016**

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

| Tilintarkastus-<br>palkkiot |
|-----------------------------|
| 4 490,96                    |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| <b>4 490,96</b>             |

**Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2016**

|                                                                                | Rahallainat 1.1.    | Lisäykset   | Vähennykset      | Rahallainat 31.12.  | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                      | 1 723 866,03        | 0,00        | 26 070,30        | 1 697 795,73        | 28 842,41                                         |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet<br>sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 247 547,90          | 0,00        | 20 835,46        | 226 712,44          | 9 727,52                                          |
| <b>Yhteensä</b>                                                                | <b>1 971 413,93</b> | <b>0,00</b> | <b>46 905,76</b> | <b>1 924 508,17</b> | <b>38 569,93</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 rahallainat erään.

**Rahallainojen 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.

**Eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet  
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

**Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet  
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

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

**Lähipiiri****Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä 31.12.**

Arvon alentumistappiot 1.1.

Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella

Arvon alentumistappiot 31.12.

**Saamistodistukset 31.12.**

Arvon alentumistappiot 1.1.

Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella

Arvon alentumistappiot 31.12.

**Osakkeet ja osuudet 31.12.**

Arvon alentumistappiot 1.1.

Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella

Arvon alentumistappiot 31.12.

**Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.**

| Omistus | Hallinto-<br>henkilöt | Osakkuus-<br>yritys | Muut |
|---------|-----------------------|---------------------|------|
| 0,00    | 2 250 335,51          | 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                  | 0,00                | 0,00 |
| 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| 0,00    | 58 731,81             | 0,00                | 0,00 |

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

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

Lähipiiriin kuuluu myös osuuspankin konsernitilinpäätökseen yhdistelty osakkuusyhtiö.

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

## 41. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2016

|                                                                    |                                 | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------|------------------------------|
| <b>Tytäryritykset</b>                                              |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Jokioisten Rahala | 100,00 %        | 885 838,15 | -18 903,93                   |
| Kotipaikka:                                                        | Jokioinen                       |                 |            |                              |
| 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>Omistusyhteisyritykset</b>                                      |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Asunto Oy Jockis                | 22,66 %         | 688 541,66 | 16 482,15                    |
| Kotipaikka:                                                        | Jokioinen                       |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
|                                                                    |                                 |                 |            |                              |
|                                                                    |                                 | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b> |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                 |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                 |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                 |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                 |                 |            |                              |

#### 42. Notariaattitoiminta

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

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

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

#### 43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2016

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut lisäosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|            |
|------------|
| 3 480      |
| 300,00     |
| 10 100,00  |
| 129 470,00 |
| 361 400,00 |

##### Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus antaa mahdollisuuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon. Tuotto-osuuksiin ei liity asiakasomistajien oikeuksia eivätkä ne anna äänivaltaa. Vuosille 2016-2017 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluessa 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.

Osuuspankkien kansallisessa tilinpäätöksessä omiin pääomiin luetaan lisäksi lisäosuuspääoma, josta osuuspankeilla ei ole ehdotonta oikeutta kieltäytyä palauttamasta jäsenille. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokitellaan tilinpäätöksessä velaksi. Lisäosuuspääoma palautetaan kuuden kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuudelle maksetaan korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

#### 44. Pitkäaikaissäätämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili  
Määräaika- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset  
**Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**  
Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)  
OP-eläkesäästön eläketililtä veloitettut sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot  
Tilikauden aikana säästämistililtä maksetut eläkkeet

| 31.12.2016 |
|------------|
| 401,72     |
| 0,00       |
| 401,72     |
| 4 789,61   |
| 22,92      |
| 0,00       |

## LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

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

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

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                              | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY              | 1111000001          | 1111999999 |
|                        | Ariba peruutustosite              | LZ              | 1112000001          | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                   | HG              | 1113000001          | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                          | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                  | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihe                      | HL              | 1116000001          | 1116999999 |
| 12999                  | ENTRA                             | EN              | 1299900001          | 1299999999 |
|                        | TEKNINEN FD EI ELIM.              | Z9              | 2010000001          | 2010999999 |
|                        | KASSAKP. LIITT./OPHV              | NA              | 3010000001          | 3010999999 |
|                        | HK KORVAUS KKP./OPHV              | NB              | 3011000001          | 3011999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV                    | NC              | 3012000001          | 3012999999 |
|                        | TUOTTOTURVA KON/OPHV              | ND              | 3013000001          | 3013999999 |
|                        | LAINATURVA KON./OPHV              | NE              | 3014000001          | 3014999999 |
|                        | HENKILÖV.KORV K/OPHV              | NF              | 3015000001          | 3015999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON./OPHV               | NG              | 3016000001          | 3016999999 |
|                        | IF RYHMÄELÄK K./OPHV              | NH              | 3017000001          | 3017999999 |
|                        | MOOTTORIAJ. KON/OPHV              | NI              | 3018000001          | 3018999999 |
|                        | VAHINKOVAK. KON/OPHV              | NJ              | 3019000001          | 3019999999 |
|                        | HENKILÖVAK. KON/OPHV              | NK              | 3020000001          | 3020999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV               | NL              | 3021000001          | 3021999999 |
|                        | KIINT.VUOKRAT K/OPHV              | NM              | 3022000001          | 3022999999 |
|                        | VSM KON./OPHV                     | NN              | 3023000001          | 3023999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV              | NO              | 3024000001          | 3024999999 |
|                        | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV              | NP              | 3025000001          | 3025999999 |
|                        | TULEVA RAHA L./OPHV               | NQ              | 3026000001          | 3026999999 |
|                        | TKV KON./OPHV                     | NR              | 3027000001          | 3027999999 |
|                        | HK KORVAUS KON./OPHV              | NS              | 3028000001          | 3028999999 |
|                        | AULI KON./OPHV                    | NT              | 3029000001          | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV                   | NU              | 3030000001          | 3030999999 |
|                        | RAKENNUSVIRHE K/OPHV              | NV              | 3031000001          | 3031999999 |
|                        | SULKA KON./OPHV                   | NX              | 3032000001          | 3032999999 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV              | NY              | 3033000001          | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV                   | OA              | 3034000001          | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV              | OB              | 3035000001          | 3035999999 |
|                        | TAKAUSVAKUUTUS/OPHV               | OC              | 3036000001          | 3036999999 |
|                        | SULKAN EPÄV.VAH/OPHV              | OD              | 3037000001          | 3037999999 |
|                        | RESK.SAATAVAL.L/OPHV              | OE              | 3038000001          | 3038999999 |
|                        | YT KORVAUS KKP./OPHV              | OF              | 3039000001          | 3039999999 |
|                        | PERUUTUS/OPHV LIITT.              | NZ              | 3100000001          | 3109999999 |
| PLA-tositelajit        |                                   |                 |                     |            |
|                        | Kirjanpitosite                    | AB              | 3204000000          | 3204999999 |
|                        | Täsmäytyspääkirja                 | AC              | 3205000000          | 3205999999 |
|                        | Käyttöom.konversio                | AK              | 3206000000          | 3206999999 |
|                        | Käyttöom.kirj: netto              | AN              | 3207000000          | 3207999999 |
|                        | Ratti Kkp.                        | C3              | 3208000000          | 3208999999 |
|                        | VSM Kkp.                          | C4              | 3209000000          | 3209999999 |
|                        | HK Korvaus Muis.                  | DC              | 3210000000          | 3210999999 |
|                        | EK Korvaus Muis.                  | DD              | 3211000000          | 3211999999 |
|                        | Manuaalipal. Muis.                | DM              | 3212000000          | 3212999999 |
|                        | Auli Muis.                        | E1              | 3213000000          | 3213999999 |
|                        | Oiva Muis.                        | E2              | 3214000000          | 3214999999 |
|                        | Ratti Muis.                       | E3              | 3215000000          | 3215999999 |
|                        | Tuottoturva Muis.                 | E4              | 3216000000          | 3216999999 |
|                        | Mittaturva Muis.                  | E6              | 3217000000          | 3217999999 |
|                        | Ryhmävakuutus Muis.               | E7              | 3218000000          | 3218999999 |
|                        | Rakennusvirhe Muis.               | E8              | 3219000000          | 3219999999 |
|                        | IF Ryhmäeläke Muis.               | E9              | 3220000000          | 3220999999 |
|                        | Ulkoinen numero                   | EX              | 3221000000          | 3221999999 |
|                        | Ratti Muis.                       | F3              | 3222000000          | 3222999999 |
|                        | VSM Muis.                         | F4              | 3223000000          | 3223999999 |
|                        | IF Ilm. eläke Muis.               | F9              | 3224000000          | 3224999999 |
|                        | As.miesp.m.liit.jaks              | H1              | 3226000000          | 3226999999 |
|                        | Sonet.vak.pal.jaks.l              | H2              | 3227000000          | 3227999999 |
|                        | Asiamiehet                        | HA              | 3228000000          | 3228999999 |
|                        | Palkansaajat                      | HE              | 3229000000          | 3229999999 |
|                        | Hallinto henkilöt                 | HH              | 3230000000          | 3230999999 |
|                        | Tilapäispalkkionsaaj              | HT              | 3231000000          | 3231999999 |
|                        | Investointityönumero              | IP              | 3232000000          | 3232999999 |
|                        | Toimittajat - hyvät.              | KG              | 3233000000          | 3233999999 |
|                        | Kiint.hall.järj.liit              | KH              | 3234000000          | 3234999999 |
|                        | Toimittajat - netto               | KN              | 3235000000          | 3235999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                      | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Kiint.osakejärj           | KO              | 3236000000          | 3236999999 |
|                        | Tilien ylläpito           | KP              | 3237000000          | 3237999999 |
|                        | Toimittajat - lasku       | KR              | 3238000000          | 3238999999 |
|                        | Kiint.sähkönl.liitt       | KS              | 3239000000          | 3239999999 |
|                        | Laskut, IP,ulkopuoli      | LB              | 3240000000          | 3240999999 |
|                        | Laji/toimintoj.kirj.      | LT              | 3241000000          | 3241999999 |
|                        | ML-tilitys                | ML              | 3242000000          | 3242999999 |
|                        | Regressilask. Kon.        | MQ              | 3243000000          | 3243999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(tulev      | MS              | 3244000000          | 3244999999 |
|                        | Ratti Kon.                | N3              | 3245000000          | 3245999999 |
|                        | IF ilm. eläk Kon.         | N9              | 3246000000          | 3246999999 |
|                        | EU Korvaus Kkp.           | OG              | 3247000000          | 3247999999 |
|                        | Henkivak.korvau Kkp.      | OH              | 3248000000          | 3248999999 |
|                        | Tapaturma Kkp.            | OI              | 3249000000          | 3249999999 |
|                        | MA korvaus Kkp.           | OJ              | 3250000000          | 3250999999 |
|                        | Takaus.korvaus Kkp.       | OK              | 3251000000          | 3251999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kkp      | OL              | 3252000000          | 3252999999 |
|                        | TKV Muis.                 | OM              | 3253000000          | 3253999999 |
|                        | Moottoriajon. Muis.       | ON              | 3254000000          | 3254999999 |
|                        | Sulka Muis.               | OO              | 3255000000          | 3255999999 |
|                        | Matkavakuutus Muis.       | OP              | 3256000000          | 3256999999 |
|                        | Vahinkovakuutus Muis      | OQ              | 3257000000          | 3257999999 |
|                        | Henkilövakuutus Muis      | OR              | 3258000000          | 3258999999 |
|                        | Tapaturma Muis.           | OS              | 3259000000          | 3259999999 |
|                        | Kasko Muis.               | OT              | 3260000000          | 3260999999 |
|                        | Ratti maksusop. Muis      | OU              | 3261000000          | 3261999999 |
|                        | Esinevak.yks. Muis.       | OV              | 3262000000          | 3262999999 |
|                        | Takausvakuutus Muis.      | OW              | 3263000000          | 3263999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis      | OX              | 3264000000          | 3264999999 |
|                        | Regressilask. Muis.       | OY              | 3265000000          | 3265999999 |
|                        | Tuleva raha Muis.         | OZ              | 3266000000          | 3266999999 |
|                        | Palkk. as.m.liitt.ja      | P1              | 3267000000          | 3267999999 |
|                        | MA korvaus Muis.          | PB              | 3268000000          | 3268999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis      | PC              | 3269000000          | 3269999999 |
|                        | Henkivak.korvau Muis      | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.           | PF              | 3271000000          | 3271999999 |
|                        | Takaus.korvaus. Muis      | PG              | 3272000000          | 3272999999 |
|                        | YT Korvaus Muis.          | PH              | 3273000000          | 3273999999 |
|                        | JV-Simmer Muistio         | PI              | 3274000000          | 3274999999 |
|                        | MA korvaus Kon.           | PJ              | 3275000000          | 3275999999 |
|                        | Tapaturma Kon.            | PL              | 3276000000          | 3276999999 |
|                        | Takaus,korvaus Kon.       | PM              | 3277000000          | 3277999999 |
|                        | YT Korvaus Kon.           | PN              | 3278000000          | 3278999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(lähte      | PO              | 3279000000          | 3279999999 |
|                        | ATK-palv.vel.liitt        | PP              | 3280000000          | 3280999999 |
|                        | Hinnanmuutos              | PR              | 3281000000          | 3281999999 |
|                        | EU Korvaus Kon.           | PS              | 3282000000          | 3282999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.           | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | Päätetapahtum.liitt       | PU              | 3284000000          | 3284999999 |
|                        | ATK-palv.vel. levyti      | PW              | 3285000000          | 3285999999 |
|                        | Systeemipalv.vel.lii      | PX              | 3286000000          | 3286999999 |
|                        | Työasemaveloitukset       | PY              | 3287000000          | 3287999999 |
|                        | S-laskutus, Elisa         | PZ              | 3288000000          | 3288999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kon      | QA              | 3289000000          | 3289999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.           | QB              | 3290000000          | 3290999999 |
|                        | Cross-company korot       | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.          | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | Hyvitys - nettosuor.      | RA              | 3293000000          | 3293999999 |
|                        | Ostolasku                 | RE              | 3294000000          | 3294999999 |
|                        | Lask.vast.otto netto      | RN              | 3295000000          | 3295999999 |
|                        | Laskun siirto             | RV              | 3296000000          | 3296999999 |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO              | SK              | 3297000000          | 3297999999 |
|                        | Jälkikirjaustosite        | SU              | 3298000000          | 3298999999 |
|                        | Tiedonsiirto              | UE              | 3299000000          | 3299999999 |
|                        | Maksukirjaus              | ZP              | 3305000000          | 3305999999 |
|                        | Pankki - täsmäytys        | ZR              | 3306000000          | 3306999999 |
|                        | Maksu per shekki          | ZS              | 3307000000          | 3307999999 |
|                        | Maksuselvitys             | ZV              | 3308000000          | 3308999999 |
|                        | INV.TILAUSTEN PURKU       | QE              | 3309000000          | 3309999999 |
|                        | Tuottoturva man. peruut   | 14              | 3310000000          | 3310999999 |
|                        | Lainaturva man. peruut    | 15              | 3311000000          | 3311999999 |
|                        | Mittaturva man. peruut    | 16              | 3312000000          | 3312999999 |
|                        | Auli man. peruut          | 11              | 3313000000          | 3313999999 |
|                        | ryhmävak man. peruut      | 17              | 3314000000          | 3314999999 |
|                        | Rak.virhevak. man. peruut | 18              | 3315000000          | 3315999999 |
|                        | Oiva man. peruut          | 12              | 3316000000          | 3316999999 |
|                        | Sulka evl man. peruut     | 1P              | 3317000000          | 3317999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                 | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu              |
|------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
|                        | Sulka man. peruut                    | 1C              | 3318000000          | 3318999999         |
|                        | Matkavak. man. peruut                | 1D              | 3319000000          | 3319999999         |
|                        | Vahinkovak. man. peruut              | 1E              | 3320000000          | 3320999999         |
|                        | M.ajoneuvovak. man. peruut           | 1A              | 3321000000          | 3321999999         |
|                        | Henkilövak. man. peruut              | 1F              | 3322000000          | 3322999999         |
|                        | Tapaturmavak. man. peruut            | 1G              | 3323000000          | 3323999999         |
|                        | Kaskovak. man. peruut                | 1I              | 3324000000          | 3324999999         |
|                        | Ratti man. peruut                    | 13              | 3325000000          | 3325999999         |
|                        | Ratti maksusop. man peruut           | 1J              | 3326000000          | 3326999999         |
|                        | Esinevak. yks. man. peruut           | 1M              | 3327000000          | 3327999999         |
|                        | Takausvak. man. peruut               | 1N              | 3328000000          | 3328999999         |
|                        | EK Korvaus man. peruut               | 19              | 3329000000          | 3329999999         |
|                        | Ratti 2 man. peruut                  | 1B              | 3330000000          | 3330999999         |
|                        | Takaus korv. man peruut              | 1H              | 3331000000          | 3331999999         |
|                        | JV-Simmer man peruut                 | 1K              | 3332000000          | 3332999999         |
|                        | JV-Simmer muist m pe                 | 1S              | 3333000000          | 3333999999         |
|                        | Korkki TA                            | QF              | 3334000000          | 3334999999         |
|                        | Korkki YT                            | QG              | 3335000000          | 3335999999         |
|                        | Korkki EU                            | QH              | 3336000000          | 3336999999         |
|                        | Korkki EK                            | QI              | 3337000000          | 3337999999         |
|                        | Korkki YA                            | QJ              | 3338000000          | 3338999999         |
|                        | Korkki MK                            | QK              | 3339000000          | 3339999999         |
|                        | Korkki manuaalitosite                | QL              | 3340000000          | 3340999999         |
|                        | KORKKI PV MANUAALITOS.               | QM              | 3341000000          | 3341999999         |
|                        | Flex maksutulo, koneellinen          | K1              | 3342000000          | 3342999999         |
|                        | Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus  | K2              | 3343000000          | 3343999999         |
|                        | Flex korvaukset, koneellinen         | K3              | 3344000000          | 3344999999         |
|                        | Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus | K4              | 3345000000          | 3345999999         |
|                        | Flex manuaalinen peruuntuva          | K5              | 3346000000          | 3346999999         |
| 500                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 501                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 502                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 503                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 504                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 505                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 506                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 507                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 508                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 509                    | MARKKATOSITEMUUNTO                   | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 040                    | JÄSENLUOTTOVAKUUTUS                  | TA              | 5040000001          | 5040999999 HVRKR0H |
| 050                    | ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT                 | TB              | 5050000001          | 5050999999         |
| 060                    | ELÄKEKASSA                           | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 061                    | ELÄKEKASSA                           | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 080                    | OP-LUOTOT                            | TD              | 5080000001          | 5080999999         |
| 084                    | ALV-MAKSUT                           | TE              | 5084000001          | 5084999999         |
| 510                    | TOSITEMUUNTO                         | TG              | 5100000001          | 5100999999         |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO                 | TX              | 6100000001          | 6100999999         |
| 613                    | ZVS-MAKSUT/OKO                       | TH              | 6130000001          | 6130999999         |
| 614                    | ZVS-MAKSUT/OKO                       | TH              | 6130000001          | 6130999999         |
| 615                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                    | TZ              | 6150000001          | 6150999999         |
| 616                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                    | TZ              | 6150000001          | 6150999999         |
| 620                    | FORSE                                | TI              | 6200000001          | 6200999999         |
| 621                    | SDD SEPA SUORAVELOITUS               | RB              | 6210000001          | 6210999999         |
| 624                    | AQUARIUS/OKO                         | GP              | 6240000001          | 6240999999         |
| 625                    | VIEW/PÄIVITYKSET                     | TJ              | 6250000001          | 6250999999         |
| 628                    | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT                  | RZ              | 6280000001          | 6280999999         |
| 631                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)              | TK              | 6310000001          | 6310999999         |
| 632                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)              | TK              | 6310000001          | 6310999999         |
| 633                    | PANKKITAKAUKSET                      | TL              | 6330000001          | 6330999999         |
| 634                    | OKOBANKEN                            | TM              | 6340000001          | 6340999999         |
| 635                    | OKOBANKEN                            | TM              | 6340000001          | 6340999999         |
| 636                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT             | TN              | 6360000001          | 6360999999         |
| 637                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT             | TN              | 6360000001          | 6360999999         |
| 638                    | DPS PÄIVITTÄISET                     | KU              | 6380000001          | 6380999999         |
| 639                    | DPS TASEEN ULKOPUOL.                 | KV              | 6390000001          | 6390999999         |
| 640                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO              | 6400000001          | 6400999999         |
| 641                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO              | 6400000001          | 6400999999         |
| 642                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO              | 6400000001          | 6400999999         |
| 643                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO              | 6400000001          | 6400999999         |
| 644                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO              | 6400000001          | 6400999999         |
| 645                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO              | 6400000001          | 6400999999         |
| 646                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO              | 6400000001          | 6400999999         |
| 647                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET              | TP              | 6530000001          | 6530999999         |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                          |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 648                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 657                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 658                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 659                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 660                    | MATKASHEKIT                                    | TQ              | 6600000001          | 6600999999                     |
| 663                    | Ultra/ Henki Aquarius VIRO                     | KF              | 6630000001          | 6630999999                     |
| 665                    | BANKIRO                                        | TV              | 6650000001          | 6650999999                     |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001          | 6660999999                     |
| 667                    | RPM/EUR                                        | RM              | 6670000001          | 6670999999                     |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 671                    | SETELIKAUPAT                                   | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITTÄISET                         | TS              | 6740000001          | 6740999999                     |
| 675                    | BOND ARVOSTUKSET                               | XV              | 6750000001          | 6750999999                     |
| 691                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 692                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 693                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 694                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 695                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 696                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 697                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 698                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 699                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| TYÖASEMATOSITTEET      |                                                | TY              | 9000000001          | 9099999999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9701600001          | 9701699999                     |
| 990005                 | LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)                        | VB              | 9900500001          | 9900599999                     |
| 990007                 | Prepaid rsk-tapahtumat                         | KJ              | 9900070001          | 9900079999                     |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999 OT003/OTORP002      |
| 990001                 | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999                     |
| 9900002                | ANTOLAINAUS                                    | BD              | 9900200001          | 9900299999 AMR972              |
| 9900030                | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                        | EJ              | 9900300001          | 9900309999                     |
| 9900031                | OVY:N KORVAUS&VARAUS                           | GE              | 9900310001          | 9900319999                     |
| 9900032                | ABASEC/OPSTOCK                                 | GL              | 9900320001          | 9900329999                     |
| 9900004                | PANKKITAKAUS                                   | BF              | 9900400001          | 9900499999 ATRR009             |
| 990004                 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE                    | VA              | 9900400001          | 9900499999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET                       | BG              | 9900500001          | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET                       | BH              | 9900600001          | 9900699999 MGKR2001            |
| 9900007                | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET                   | BI              | 9900700001          | 9900799999 MGKR2002            |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT                             | BJ              | 9900800001          | 9900899999 MGKR2004            |
| 9900009                | SAAPUNEET PIKASIIROT                           | BK              | 9900900001          | 9900999999 MGR5150             |
| 990009                 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)      | VE              | 9900900001          | 9900999999                     |
| 990010                 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN          | VF              | 9901000001          | 9901099999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EK              | 9901100001          | 9901199999                     |
| 990012                 | AGIOT /VALUUTTAKASSA                           | VG              | 9901200001          | 9901299999                     |
| 9900013                | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                     |
| 990013                 | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                     |
| 9900014                | VALUUTTAKIRJANPITO                             | EE              | 9901400001          | 9901499999 MV29K               |
| 990014                 | VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN                 | EE              | 9901400001          | 9901499999 OTALPKT             |
| 9900015                | ANTOLAINAUS /ALPER                             | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 990015                 | AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN      | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9901600001          | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 990016                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                         | VH              | 9901600001          | 9901699999                     |
| 990017                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                         | VI              | 9901700001          | 9901799999                     |
| 9900018                | MATKAVALUUTTA                                  | BL              | 9901800001          | 9901899999 MAVRMTIK            |
|                        | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA                |                 |                     |                                |
| 990018                 | MATKASEKIT                                     | BL              | 9901800001          | 9901899999                     |
| 9900019                | MATKAVALUUTTA/AGIO                             | BM              | 9901900001          | 9901999999 MAVRATIK            |
| 990019                 | AGIOT (MAVA)                                   | BM              | 9901900001          | 9901999999                     |
| 990020                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990022                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990023                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990024                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990025                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990122                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990123                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990124                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 9900021                | OP:N TILIT OKOSSA                              | BS              | 9902100001          | 9902199999 PR002               |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                              | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                       |
|------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| 990021                 | OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)              | VK / VL         | 9902100001          | 9902199999                  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO                    | EL              | 9902200001          | 9902299999                  |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO                          | EM              | 9902300001          | 9902399999                  |
| 9900241                | PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) OVY          | EQ              | 9902410001          | 9902419999                  |
| 9900242                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY             | ER              | 9902420001          | 9902429999                  |
| 9900243                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR             | ES              | 9902430001          | 9902439999                  |
| 9900025                | RAHAHUOLTO                                        | EG              | 9902500001          | 9902599999                  |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                             | BV              | 9902600001          | 9902699999 MGKR2003         |
| 990026                 | LUNASTETUT OKON SEKIT                             | BV              | 9902600001          | 9902699999                  |
|                        | WINRESK                                           | EO              | 9902700001          | 9902799999                  |
| 990028                 | KAPULA PÄIVITT./OKO                               | GS              | 9902800001          | 9902899999                  |
| 990029                 | KAPULA ARVOSTUS/OKO                               | GT              | 9902900001          | 9902999999                  |
| 990030                 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO                               | GD              | 9903000001          | 9903099999                  |
| 990031                 | ASLA                                              | VM              | 9903100001          | 9903199999                  |
| 990032                 | ASLA / SIIRTYVÄT                                  | VN / VO         | 9903200001          | 9903299999                  |
| 990033                 | ASLA/OHMO                                         | GC              | 9903300001          | 9903399999                  |
| 990034                 | UTU/PALKKIOT                                      | IF              | 9903400001          | 9903499999                  |
| 9900035                | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V                | IG              | 9903500001          | 9903599999                  |
| 9900036                | PKJ JÄLKIPER. SUORIT                              | IH              | 9903600001          | 9903699999                  |
| 990036                 | ELE PÄIVITTÄISET VIENNIIT                         | JA              | 9903700001          | 9903799999                  |
| 990037                 | ELE TAUP VIENNIIT                                 | JB              | 9903800001          | 9903899999                  |
| 990038                 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT             | JC              | 9903900001          | 9903999999                  |
| 990041                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO                      | VP              | 9904100001          | 9904199999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                                | BW              | 9904200001          | 9904299999 BJER122          |
| 990042                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI)               | VQ              | 9904200001          | 9904299999                  |
| 9900043                | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)       | RD              | 9904300001          | 9904399999                  |
| 990044                 | DEVON, 30.6.99                                    | VR              | 9904400001          | 9904499999                  |
| 990045                 | DEVON, 30.6.99                                    | VS              | 9904500001          | 9904599999                  |
| 990046                 | DEVON, 30.6.99                                    | VT              | 9904600001          | 9904699999                  |
| 990047                 | DEVON, 30.6.99                                    | VU              | 9904700001          | 9904799999                  |
| 9900050                | PALKAT                                            | BY              | 9905000001          | 9905099999 ***)             |
| 9900052                | LOMAPALKKAVALAT                                   | GV              | 9905200001          | 9905299999 ***)             |
| 990054                 | Banksyst kk/tp-päätös                             | JE              | 9905900001          | 9905999999                  |
| 990055                 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)      | JI              | 9905500001          | 9905599999                  |
| 990056                 | TRADING TERMINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA) | VX              | 9905600001          | 9905699999                  |
| 990057                 | RJ PÄIVITTÄISET                                   | JF              | 9905700001          | 9905799999                  |
| 990058                 | RJ SIIRTYVÄT                                      | JG              | 9905800001          | 9905899999                  |
| 9900060                | VALUUTTATILIT                                     | BZ              | 9906000001          | 9906099999                  |
| 990060                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS                               | BZ              | 9906000001          | 9906099999                  |
| 9900061                | VALUUTTATILIT / AGIOT                             | CA              | 9906100001          | 9906199999 DARRAGI/OVARP002 |
| 990061                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT                        | CA              | 9906100001          | 9906199999                  |
| 9900062                | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO                      | CB,CC           | 9906200001          | 9906299999 DARRASK/OVARP002 |
| 990062                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT                | CB / CC         | 9906200001          | 9906299999                  |
| 9900063                | LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT                          | CD              | 9906300001          | 9906399999 LUMR124          |
| 990065                 | BLV TILINP. PYSYVÄ                                | JN              | 9906500001          | 9906599999                  |
| 990066                 | BLV TP PERUUTETTAVA                               | JO              | 9906600001          | 9906699999                  |
| 990068                 | BLT TILINP. PYSYVÄ                                | JQ              | 9906800001          | 9906899999                  |
| 990069                 | BLT TP PERUUTETTAVA                               | JR              | 9906900001          | 9906999999                  |
| 9900070                | SÄILYTYS PALKKIOT                                 | CE              | 9907000001          | 9907099999                  |
|                        | SÄILYTYS PALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN            |                 |                     |                             |
| 990070                 | (KESÄ.- JA JOULUK)                                | CE              | 9907000001          | 9907099999                  |
| 9900071                | ARVOPAPREIDEN MYYNTIPALKKIOT                      | CF              | 9907100001          | 9907199999                  |
|                        | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN                       |                 |                     |                             |
| 990071                 | VÄL.PALKKIOT                                      | CF              | 9907100001          | 9907199999                  |
| 990072                 | BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ                              | VZ              | 9907200001          | 9907299999                  |
| 990073                 | BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ                  | UC              | 9907300001          | 9907399999                  |
| 990074                 | BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ                      | UD              | 9907400001          | 9907499999                  |
| 990075                 | BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ                   | UF              | 9907500001          | 9907599999                  |
| 990076                 | Prepaid maksutapahtumat                           | KK              | 9907600001          | 9907699999                  |
| 990077                 | REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ               | YA              | 9907700001          | 9907799999                  |
| 9900078                | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO                        | EC              | 9907800001          | 9907899999 OKO/PR93         |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                              | YB              | 9907800001          | 9907899999                  |
| 990079                 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET                          | YC              | 9907900001          | 9907999999                  |
| 9900080                | SIJOITUSRESKONTRA/OVC                             | GJ              | 9908000001          | 9908099999                  |
| 9900081                | KORJAUSTOSITELAJI                                 | CH              | 9908100001          | 9908199999                  |
| 9900082                | HALTIA VUOKRASAAMISET                             | EH              | 9908200001          | 9908299999                  |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                                       | EH              | 9908200001          | 9908299999                  |
| 677                    | KORVA/PÄIVITTÄISET                                | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                                   | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA-TAPAHTUMAT                                  | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA PÄIVITTÄISET                                | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                                | BW              | 9908400001          | 9908499999                  |
| 9900085                | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI                        | CI              | 9908500001          | 9908599999                  |
| 9900086                | OKO:N LAINAT                                      | CM              | 9908600001          | 9908699999                  |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                               | CM              | 9908600001          | 9908699999                  |
| 990087                 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ              | YK              | 9908700001          | 9908799999                  |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                   | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                      |
|------------------------|----------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|
| 9900088                | HALTIA VASTIKERESKONTRA                | EF              | 9908800001          | 9908899999                 |
| 9900089                | HALTIA VASTEKESUORITUKSET              | EI              | 9908900001          | 9908999999                 |
| 9900091                | MAKSULIIKE /ASLA                       | CN              | 9909100001          | 9909199999 ALARKP01 JA 13  |
| 9900092                | ASLA/OHMO                              | GA              | 9909200001          | 9909299999                 |
| 9900095                | VILU/KOTIPANKKI                        | GG              | 9909500001          | 9909599999                 |
| 990995                 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO         | YN              | 9909950001          | 9909959999                 |
| 9901001                | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS          | BC              | 9910010001          | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991001                 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT           | YO / YP         | 9910010001          | 9910019999                 |
| 9901002                | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.           | BE,ED           | 9910020001          | 9910029999 AMR827          |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                            | GN              | 9910030001          | 9910039999                 |
|                        | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA                |                 |                     |                            |
| 991004                 | PENNINPYÖRISTYKSET                     | YQ              | 9910040001          | 9910049999                 |
| 991005                 | YPA LAINAT                             | YR              | 9910050001          | 9910059999                 |
| 991006                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)           | YS / YT         | 9910060001          | 9910069999                 |
| 991048                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)        | YS / YT         | 9910060001          | 9910069999                 |
|                        |                                        |                 |                     |                            |
| 991007                 | KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO) | YU              | 9910070001          | 9910079999                 |
| 991008                 | RO SIIRTYVÄT                           | YV / YW         | 9910080001          | 9910089999                 |
| 991009                 | PERINTÄANTOLAINAUS (PA)                | YX              | 9910090001          | 9910099999                 |
| 991010                 | PA SIIRTYVÄT                           | YY / YZ         | 9910100001          | 9910109999                 |
| 9901011                | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO            | BB              | 9910110001          | 9910119999 OT003           |
| 991012                 | YA-JS S. KORK. PER.                    | UK              | 9910120001          | 9910129999                 |
| 9901013                | ALS:N HOITOPALKKIOT                    | BN,BO           | 9910130001          | 9910139999 AMR830          |
| 991013                 | RO-JS S. KORK. PER.                    | UG              | 9910130001          | 9910139999                 |
| 991014                 | PA-JS S. KORK. PER.                    | UH              | 9910140001          | 9910149999                 |
| 991015                 | RO/AGIOKIRJAUKSET                      | UI              | 9910150001          | 9910159999                 |
| 991016                 | PA/AGIOKIRJAUKSET                      | UJ              | 9910160001          | 9910169999                 |
| 9910002                | ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET             | JJ              | 9910200001          | 9910209999                 |
| 9901021                | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO                  | BT,BU           | 9910210001          | 9910219999 PR402           |
| 991024                 | YA VIRO AGIOT                          | RP              | 9910240001          | 9910249999                 |
| 991025                 | YA VIRO PÄIVITTÄISET                   | RJ              | 9910250001          | 9910259999                 |
| 991026                 | YA VIRO SIIRTYVÄT                      | RO              | 9910260001          | 9910269999                 |
| 991027                 | YA VIRO AA-PERUUTUUKSET                | RU              | 9910270001          | 9910279999                 |
| 9901003                | ANTOLAINAUS /Okopankki                 | EY,EZ           | 9910300001          | 9910399999                 |
| 991034                 | YA LATVIA AGIOT                        | RR              | 9910340001          | 9910349999                 |
| 991035                 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET                 | RK              | 9910350001          | 9910359999                 |
| 991036                 | YA LATVIA SIIRTYVÄT                    | RQ              | 9910360001          | 9910369999                 |
| 991037                 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET               | RX              | 9910370001          | 9910379999                 |
| 9901042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ            | BX,BR           | 9910420001          | 9910429999 BJER221         |
| 991044                 | YA LIETTUA AGIOT                       | RT              | 9910440001          | 9910449999                 |
| 991045                 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET                | RL              | 9910450001          | 9910459999                 |
| 991046                 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT                   | RS              | 9910460001          | 9910469999                 |
| 991047                 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET              | RY              | 9910470001          | 9910479999                 |
| 9901050                | ALS/PREEMIOT JA ARV.                   | GH              | 9910500001          | 9910509999                 |
| 9901055                | ALS/JOHD.AR.V.PER.                     | GI              | 9910550001          | 9910559999                 |
| 9901083                | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO          | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                 |
| 9901083                | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT              | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                 |
| 990083                 | KORVA RM/ARVOSTUKSET                   | CK              | 9910830001          | 9910839999                 |
| 991083                 | KORVA RM/ARVOST.PER.                   | CL              | 9910830001          | 9910839999                 |
| 9901086                | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT               | CV              | 9910860001          | 9910869999                 |
| 991086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT        | CV / CY         | 9910860001          | 9910869999                 |
| 9901091                | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO       | CO,CP           | 9910910001          | 9910919999 ALARKP06 JA 07  |
| 9901092                | SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS            | CQ,CZ           | 9910920001          | 9910929999                 |
| 9901093                | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT                    | GB              | 9910930001          | 9910939999                 |
| 991111                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / OL             | XA              | 9911110001          | 9911119999                 |
| 991112                 | OKOPANKIN TASESIIRROT /ALS             | XB              | 9911120001          | 9911129999                 |
| 991113                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / VALUUTAKASSA   | XC              | 9911130001          | 9911139999                 |
| 991114                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / DA             | XD              | 9911140001          | 9911149999 ACR3B1/ACR3B2   |
| 9910201                | ATK-LASKUTUS OPK /JP                   | CS              | 9912010001          | 9912019999                 |
| 990176                 | PREPAID TILITYKSET                     | KT              | 9917600001          | 9917699999                 |
| 991995                 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT         | XE / XF         | 9919950001          | 9919959999                 |
| 992001                 | TERMIINI / H TAI TR                    | XG              | 9920010001          | 9920019999                 |
| 9920002                | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS              | JK              | 9920020001          | 9920029999                 |
| 992005                 | FRA PÄÄOMAT                            | XH              | 9920050001          | 9920059999                 |
| 990201                 | ATK-LASKUTUS / OKO                     | YL              | 9920100001          | 9920199999                 |
|                        | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-       |                 |                     |                            |
| 9900202                | RAHASTO                                | IA              | 9920200001          | 9920299999                 |
|                        |                                        |                 |                     |                            |
|                        | SRJ-                                   |                 |                     |                            |
| 9900203                | PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT   | IB              | 9920300001          | 9920399999                 |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                 | CT              | 9920500001          | 9920599999 JRER110         |
| 990207                 | TALLETUSSIIRROT                        | YM              | 9920700001          | 9920799999                 |
| 679                    | PÄÄOMAKONVERSIOT                       | Z4              | 9920830001          | 9920839999                 |
| 9902083                | PÄÄOMAKONVERSIOT                       | Z4              | 9920830001          | 9920839999                 |
| 992100                 | PANKKITAKAUKSET                        | XI              | 9921000001          | 9921009999 PTKR3301        |
| 992101                 | PANKKITAKAUSET / AGIOT                 | XJ              | 9921010001          | 9921019999                 |
| 992102                 | HENKIVAKUUTUS                          | HV              | 9921020001          | 9921029999                 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                            | Tosite-<br>laji  | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|------------|
| 683                    | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5               | 9921830001          | 9921839999 |
| 9902183                | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5               | 9921830001          | 9921839999 |
| 684                    | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6               | 9922830001          | 9922839999 |
| 9902283                | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6               | 9922830001          | 9922839999 |
| 992400                 | CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET)                     | XL               | 9924000001          | 9924009999 |
| 9903001                | SALDONSIIIRTO                                   | Z1               | 9930010001          | 9930019999 |
| 9903001                | SALDONSIIIRROT                                  | Z1               | 9930010001          | 9930019999 |
| 993002                 | TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.                     | XM / XN          | 9930020001          | 9930029999 |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999 |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999 |
| 9930002                | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | JL               | 9930200001          | 9930209999 |
| 993009                 | TERMIINIT PISTE-EROT                            | XO / XP          | 9930090001          | 9930099999 |
| 994005                 | TERMIINIT / AGIOT                               | XQ               | 9940050001          | 9940059999 |
| 994006                 | TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS                      | XR               | 9940060001          | 9940069999 |
| 9940007                | LJR OPA-SIIIRROT                                | MX               | 9940700001          | 9940799999 |
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                               | MD               | 9940080001          | 9940089999 |
| 994010                 | FRA ARVOSTUKSET                                 | XS / XT          | 9940100001          | 9940109999 |
| 9940104                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO                        | ME               | 9941040001          | 9941049999 |
| 9940105                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS               | MF               | 9941050001          | 9941059999 |
| 9940106                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP                     | MG               | 9941060001          | 9941069999 |
| 9940107                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS            | MH               | 9941070001          | 9941079999 |
| 9940108                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT          | MI               | 9941080001          | 9941089999 |
| 9940109                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ               | 9941090001          | 9941099999 |
| 9940110                | LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                      | MM               | 9941100001          | 9941109999 |
| 9940111                | LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS                | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940112                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET                       | MN               | 9941120001          | 9941129999 |
| 9940113                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS              | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940114                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | MO               | 9941140001          | 9941149999 |
| 9940115                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS      | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940116                | LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET                | MP               | 9941160001          | 9941169999 |
| 9940117                | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS                   | MR               | 9941170001          | 9941179999 |
| 9940120                | LJR ARVONALENTUMISET                            | MU               | 9941200001          | 9941209999 |
| 9940121                | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS                   | MV               | 9941210001          | 9941219999 |
| 995                    | AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT                        | XU               | 9950010001          | 9950019999 |
| 9950002                | JORE TILINPÄÄTÖS                                | KD               | 9950020001          | 9950029999 |
| 9960002                | JORE TASEEN ULKOP.                              | KE               | 9960020001          | 9960029999 |
| 9970002                | CHF-TP-VIENNIT                                  | KL               | 9970020001          | 9970029999 |
| 9970003                | CHF-TAUP-VIENNIT                                | KM               | 9970030001          | 9970039999 |
|                        | ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN                       |                  |                     |            |
| 998                    | AUTOMAATTIKIRJAUS                               | XX               | 9980000001          | 9980999999 |
| 999                    | VALUUTTALUOTTO                                  | XY               | 9990000001          | 9990999999 |
|                        | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT                       | PK               | 9999970001          | 9999979999 |
|                        | E-FLOW PERUUTUS                                 | EP               | 9999980001          | 9999989999 |
|                        | YLEINEN PERUUTUSTOSITE                          | PE               | 9999990001          | 9999999999 |

SAPin tositepäiväkirja, kuukausipäiväkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja

\*) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.

Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna

\*\* REA-arkistointijärjestelmään

\*\*\* Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa

Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä.

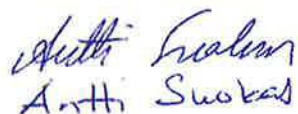
Jatkossa yksi sovellustositenumero kaikkien yritysten käyttöön (SAP kaikilla käytössä).

## 1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

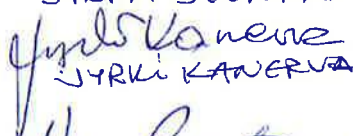
Jokioinen tammikuun 30. päivänä 2017

  
RISTO VIIKARI

  
KARI HEIKKINEN

  
Antti Suokas

  
SIRPA SUONPÄÄ

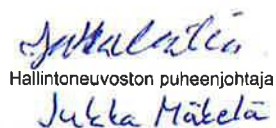
  
JYRKI KANERVA

  
Vesa Rantanen

## 2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2017 osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Jokioisten Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Helmikuun 7. päivänä 2017

  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Jukka Mäkelä

  
Hallintoneuvoston sihteeri  
Vesa Rantanen

## 3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tuussela tammikuun 8. päivänä 2017

  
Mika Karisalo, KHT

## Tilintarkastuskertomus

Jokioisten Osuuspankin jäsenille

### Tilinpäätöksen tilintarkastus

#### Lausunto

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

#### Tilintarkastuksen kohde

Olen tilintarkastanut Jokioisten Osuuspankin (y-tunnus 0147662-5) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2016. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

#### Lausunnon perustelut

Olen suorittanut tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiani kuvataan tarkemmin kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa.

Käsitykseni mukaan olen hankkinut lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

#### Riippumattomuus

Olen riippumaton pankista niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaani tilintarkastusta ja olen täyttänyt muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuuteni.

#### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

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

#### Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

- tunnistan ja arvioin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelen ja suoritan näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankin lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- muodostan käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäkseni suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta en siinä tarkoituksessa, että pystyisin antamaan lausunnon pankin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- arvioin sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpöytäkirjojen arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- teen johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teen hankkimani tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aiheutta epäillä pankin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätökseni on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, minun täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessani lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, muokata lausuntoni. Johtopäätökseni perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei pankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- arvioin tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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

## *Muut raportointivelvoitteet*

### *Muu informaatio*

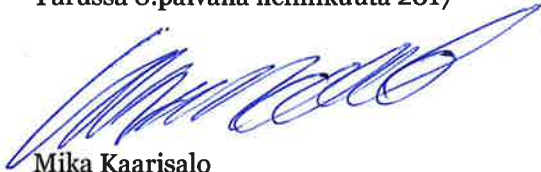
Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomukseen sisältyvän informaation. Tilinpäätöstä koskeva lausuntoni ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenani on lukea toimintakertomukseen sisältyvä informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessäni arvioida, onko toimintakertomukseen sisältyvä informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimani tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenani on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

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

Jos teen suorittamani työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomukseen sisältyvässä informaatiossa on olennainen virheellisyys, minun on raportoitava tästä seikasta. Minulla ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Turussa 8.päivänä helmikuuta 2017



Mika Kaarisalo  
KHT