

# Keski-Pohjanmaan Osuuspankin tilinpäätös ja toimintakertomus 2021

# KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0179343-6

## SISÄLLYSLUETTELO

sivu	
1-26	<b>Toimintakertomus</b>
27	<b>Osuuspankin tuloslaskelma, Pro Forma</b>
28	<b>Osuuspankin tase, Pro Forma</b>
29-48	<b>Liitetiedot, Pro Forma</b>
49	<b>Osuuspankin tuloslaskelma</b>
50	<b>Osuuspankin tase</b>
51	<b>Osuuspankin rahoituslaskelma</b>
	<b>Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot</b>
52-69	Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
70-89	Liitetiedot (virallinen)
90-96	<b>Luettelo kirjanpito kirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista</b>
97	<b>Hallituksen allekirjoitus</b>
97	<b>Hallintoneuvoston lausunto</b>
98	<b>Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta</b>

# KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Vertailutilikaudella 2020 Kalajoen Osuuspankki sulautui Keski-Pohjanmaan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.10.2020. Sulautumisen tarkoituksena oli rakentaa entistä vahvempi alueosuuspankki kolmen kaupungin Kokkolan, Kalajoen ja Ylivieskan sekä niitä ympäröivän elinvoimaisen maakunnan varaan. Keski-Pohjanmaan Osuuspankin pääkonttorina toimii Kokkolan konttori

Toimintakertomuksessa on esitetty vertailukausilta Keski-Pohjanmaan Osuuspankin ja sulautuneen Kalajoen Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien pro forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen. Tilinpäätös sisältää virallisen tuloslaskelman ja taseen, jossa sulautuneen pankin vaikutus tulokseen on huomioitu vertailukaudella ajalta 1.11.2020 – 31.12.2020.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin liikevoitto parani merkittävästi edellisvuoteen verrattuna. Korkokate pieneni maltillisesti, mutta palkkiotuotot kasvoivat vahvasti. Henkilöstö- ja muut hallintokulut laskivat. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta selvästi vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi kuitenkin edelleen korkealla tasolla. Luottokanta laski talletuskannan kasvun jatkuessa. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi johtuen hyvästä tuloskehityksestä ja onnistuneesta tuotto-osuuksien myynnistä.

### Avainlukuja

Avainlukuja			
	2021	2020	Muutos
Liikevoitto, 1000 €	10 102	1 898	8 204
Kulujen suhde tuottoihin, %	64	64,4	-0,4
Oman pääoman tuotto (ROE), %	4,6	1,4	3,2
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	29,7	26,4	3,3
Henkilöstö keskimäärin *	70	77	-7,0
Omistaja-asiakkaat	37 450	37 793	-343

\* FTE-luku

### OP Ryhmä

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

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

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

maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

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

## Toimintaympäristö

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

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

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

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimialueella väestökehitys on ollut myönteinen Kalajoella, Kokkolassa ja Ylivieskassa. Työllisyystilanne on säilynyt hyvänä koronavuodesta huolimatta. Yritysten investointihankkeet ovat olleet toimialueella varsin vähäiset, mikä näkyi vuoden aikana yritysluottojen kysynnässä.

## Yritysvastuu

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävää taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä ja käytämme tietopääomaamme vastuullisesti. Myös Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus on vahvistanut pankille oman vastuullisuusohjelman perustuen OP Ryhmän yhteisille vastuullisuusteemoille. Koronavirustautitilanteesta huolimatta mahdollistimme tuellamme lukuisia tilaisuuksia ja tapahtumia, joihin pääsi toimialueellamme osallistumaan tuhansia ihmisiä. Olimme mukana myös muun muassa kesäduunikampanjassa, lahjoituksissa, uusiutuvan energian hankinnassa omissa kiinteistöissämme, paikallisen elinvoiman tukemisessa yritysrahoituksessa ja vastuullisen sijoittamisen asiantuntijana.

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

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

## Olellaiset tapahtumat tilikaudella

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

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

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin vuoteen sisältyy laadukkaita onnistumisia liiketoiminnan eri osa-alueilla, jotka kuvastuvat sekä liiketoiminta-alueiden että uusasiakasmäärien kasvuluvuissa. Kasvulukuihin ovat vaikuttaneet henkilöstön aktiivinen myyntityö, vahva brändi, omistaja-asiakasedut sekä pankin paikallisuus ja kotimaisuus. Edellistä vuotta pienemmän uusien omistaja-asiakkaiden määrän ja luonnollisen poistuman myötä pankin jäsenmäärä laski 343 omistajajäsenellä ja oli vuoden lopussa 37 450.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin jäsenistö valitsi edustajistovaaleissa pankille uuden edustajiston. Äänensä antoi 4 581 omistaja-asiakasta äänestysprosentin ollessa 12,3 %.

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

Euroopan keskuspankin neuvosto muutti vuonna 2020 TLTRO III -rahoituksen ehtoja edistääkseen pankkien luotonantoa tahoille, joihin koronaviruspandemia on vakavimmin vaikuttanut. OP Ryhmässä TLTRO III-rahoituksen vakuutena käytettiin muun muassa likviditeettireservin joukkovelkakirjalainoja ja OP Yrityspankin taseeseen ostettuja OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja. OP Ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit, jolloin pohjakoron päälle saatava lisämarginaali tuloutettiin vuonna 2021. Likviditeettireservin joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin Osuuspankeille, jotka osallistuivat likviditeettireservin kustannuksiin LCR-talletuksella. OP Yrityspankin taseeseen ostettujen OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemien katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin osuuspankeille, jotka antoivat vakuudet liikkeeseen lasketuille joukkovelkakirjalainoille. Kertavaikutteisesti tuloutunut lisämarginaali 740 tuhatta euroa kirjattiin Keski-Pohjanmaan Osuuspankin liiketoiminnan muihin tuottoihin.

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

Keski-Pohjanmaan Osuuspankki myi seuraavien pankin toimialueella sijaitsevien konttorikiinteistöjen osakekannat: Lohtajalla sijaitsevan Kiinteistö Oy Lohtajan Hollihaka. Keski-Pohjanmaan Osuuspankki on arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastamaan tilojen arvoa OP Ryhmän strategian mukaiselle liiketoiminnalle.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

## Osuuspankin tulos

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

Tulosanalyysi 1000 €	2021	2020	Muutos, %	2019
<b>Tuotot</b>				
Korkokate	15 231	15 513	-1,8	15 676
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	4 100	5 479	-25,2	5 464
Palkkiotuotot, netto	8 688	7 549	15,1	7 358
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-5	-6	-24,5	15
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	25	-		12
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-1 256	-93	1 247,4	-5
Liiketoiminnan muut tuotot	1 227	381	221,6	473
Yhteensä	12 780	13 309	-4	13 318
Tuotot yhteensä	28 011	28 822	-2,8	28 994
<b>Kulut</b>				
Henkilöstökulut	5 338	6 095	-12,4	6 153
Muut hallintokulut	8 184	8 420	-2,8	8 505
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 096	1 025	7	684
Liiketoiminnan muut kulut	3 312	3 023	9,6	2 483
Kulut yhteensä	17 930	18 561	-3,4	17 824
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-21	8 363	-100,3	1 989
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
<b>Liikevoitto (-tappio)</b>	10 102	1 898	432,3	9 180

Liikevoitto kasvoi reilusti vertailukaudesta. Liikevoiton kasvu perustui merkittävältä osalta odotettavissa olevien luottotappioiden alenemiseen yli 100 %:lla ollen positiiviset 21 tuhatta euroa verrattuna edelliseen vuoteen (negatiiviset 8 363 tuhatta euroa). Korkokate pieneni luottokannan supistumisen takia. Tuloksen paranemista tukivat myös nettomääräisten palkkiotuottojen hieno 15,1 %:n kasvu, liiketoimintojen muiden tuottojen roima kasvu 221,6 % kertaluontoisine tuottoineen ja henkilöstökulujen aleneminen - 12,4 %. Vastaavasti liikevoittoa heikensivät sijoituskiinteistöjen nettotuottojen aleneminen arvonalentumisten

johdosta 1 247,4 %. Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset. Tutkimus- ja kehitystoiminta on keskitetty OP Ryhmän keskusyhteisöön.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

<b>Palkkiotuotot</b>			
1000 €	2021	2020	Muutos, %
Talletuksista	334	10	3 211,4
Luotonannosta	1 199	1 361	-11,9
Maksuliikkeestä	3 574	3 531	1,2
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	936	822	13,8
Omaisuuksienhoidosta ja lainopillisista tehtävistä	1 372	1 426	-3,7
Takauksista	345	276	25,1
Vakuutusten välityksestä	1 444	1 447	-0,2
Muut	3 079	3 038	1,3
Yhteensä	12 283	11 911	3,1
OP-bonukset	-2 840	-3 639	-22
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>9 444</b>	<b>8 271</b>	<b>14,2</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>756</b>	<b>723</b>	<b>4,6</b>
<b>Palkkiotuotot, netto</b>	<b>8 688</b>	<b>7 549</b>	<b>15,1</b>

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot talletuksista, maksuliikkeestä, arvopapereiden välityksestä ja takauksista kasvoivat. Sen sijaan luotonannosta, omaisuuksienhoidosta ja lainopillisista tehtävistä palkkioita kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset, jotka sinänsä laskivat johtuen bonusten kertymätavan muutoksesta.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista laskivat vertailukaudesta.

<b>Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>			
1000 €	2021	2020	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	-21	8 363	-100,3
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takaukskannasta %	0	0,74	-0,74

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

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

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %	31.12.2019
Tase	1 607 277	1 444 949	11,2	1 337 531
Luotot	1 094 922	1 117 558	-2	1 113 911
Saamistodistukset	-	-		-
Osakkeet ja osuudet	126 307	126 284	0	126 296
Talletukset	1 073 075	990 271	8,4	915 232
Oma pääoma	169 504	158 809	6,7	154 172
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	98 508	85 200	15,6	94 526

Tase kasvoi 11,2 % edellisestä vuodesta ollen vuoden lopussa 1 607 277 tuhatta euroa. Positiivisesti kehittyivät talletukset 8,7 % ja oma pääoma 6,7 %, luottojen määrä sen sijaan laski hiukan edellisestä vuodesta -2 %. Oma pääoman kehitys perustui erittäin hyvään tulokseen sekä vuoden aikana toteutettuun Tuotto-osuusantiin.

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 190 138 tuhatta euroa eli 38 674 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1 094 922 tuhatta euroa (1 117 558<sup>1</sup>).

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitajoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitajoustot			
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
<b>Järjestämättömät saamiset</b>	51 391	60 836	-15,5
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	17 369	17 189	1
Järjestämättömät lainanhoitajoustosaamiset	24 955	31 836	-21,6
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	9 068	11 810	-23,2
<b>Terveet lainanhoitajoustosaamiset</b>	66 187	68 739	-3,7
<b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>	117 579	129 575	-9,3

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

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



## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset 1000 €	31.12.2021	31.12.2020
<b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>		
Sitoutunut pääoma	4 118	5 053
Prosenttia taseesta	0,3	0,3
<b>Sijoituskiinteistöt</b>		
Sitoutunut pääoma	2 896	4 312
Prosenttia taseesta	0,2	0,3
Käypä arvo	3 088,6	4 767,4
Nettotuotto, %	3,8	3,6
<b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b>	<b>7 014</b>	<b>9 365</b>
<b>Prosenttia taseesta</b>	<b>0,4</b>	<b>0,6</b>

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

### Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 4 118 tuhatta euroa. Omassa käytössä olevista kiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 331 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 10 tuhatta euroa.

### Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 1 107 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin ei sisällynyt tilikauden päättyessä arvonnkorotuksia.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 146 tuhatta euroa.

### Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 369 450 tuhatta euroa (178 058).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 125 993 tuhatta euroa (125 993).

## Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililit	733 778	659 457	11,3
Sijoittamistilit	334 103	328 221	1,8
Valuuttatalletukset	4 374	2 323	88,3
Muut talletukset	819	270	203,7
Talletusvelat yhteensä	1 073 075	990 271	8,4
Muut velat	1 160	1 400	-17,2
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 074 234	991 671	8,3

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotoista OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 311 469 tuhanteen euroon (236 097).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 6,7 prosenttia 169 504 tuhanteen euroon (158 809).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 66 277 tuhatta euroa (58 932). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 3 872 tuhatta euroa (3 890) ja Tuotto-osuuksiin 62 405 tuhatta euroa (55 043). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 5 614 tuhatta euroa (5 650) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 127 tuhatta euroa (111).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin helmikuussa 2021 vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia ja lokakuussa 2021 vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 3 619 tuhatta euroa. Tuotto-osuuksien korkojen maksut vuosilta 2019 ja 2020 viivästettiin poikkeuksellisesti valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 37 450 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 624 048 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden

antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

Jäsen- ja tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuus 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. Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

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

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

### **Veroperusteiset varaukset**

Luottotappiovarausta kasvatettiin 316 tuhatta euroa.

### **Omat varat ja vakavaraisuus**

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

<b>Omat varat</b>		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Ydinpääoma (CET1)</b>		
Oma pääoma*	169 504	158 809
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	28 903	28 650
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	-4 166	-7 631
<b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>	<b>194 241</b>	<b>179 828</b>
Tilintarkastamaton tilikauden voitto		
Suunniteltu voitonjako	-1 810	-1 777
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-3 074	-1 692
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä	-2	
ECL** - Odotetut tappiot (EL) alijäämä	-4 260	-3 956
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>185 096</b>	<b>172 403</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>	<b>185 096</b>	<b>172 403</b>
<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>		
ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä	443	
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>443</b>	
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>185 539</b>	<b>172 403</b>

\* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

<b>Kokonaisriski</b>		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Luottoriski</b>		
<b>Standardimenetelmä (SA)</b>		
Saamiset yrityksiltä	1 170	1 324
Vähittäissaamiset	10	90
<b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>		
Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>	192 256	216 576
Yritysvastuut – pk-yritykset	106 000	125 153
Yritysvastuut - Muut	86 256	91 423
Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>	247 171	251 771
Kiinteistövakuudelliset	217 337	231 774
Muut vähittäisvastuut	29 834	19 997
Saamiset luottolaitoksilta <sup>1)</sup>		
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	791	
Muut erät	133 199	135 784
<b>Luottoriski yhteensä</b>	<b>574 596</b>	<b>605 545</b>
<b>Markkinariski</b>		
<b>Operatiivinen riski</b>	<b>48 273</b>	<b>47 928</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>622 869</b>	<b>653 473</b>

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

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

<b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b> (%)	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	29,72	26,38
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	29,72	26,38
Vakavaraisuussuhde	29,79	26,38
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	19,0*	18,9

\*Syyskuussa 2021

<b>Pääomavaateet</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
1000 euroa		
Omat varat	185 539	172 403
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	65 401	68 615
<b>Omien varojen ylijäämä</b>	<b>120 138</b>	<b>103 788</b>

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

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

Pankin vakavaraisuussuhde nousi 29,8 %:iin vuoden 2021 päätteeksi (26,4) eli 3,41 %-yksikköä. Tilikauden tuloksen sekä tuotto-osuuksien myynnillä oli tähän selvä positiivinen vaikutus. Tuotto-osuuksia myytiin vuoden 2021 aikana 9 miljoonalla eurolla. Myös luottoriskin aleneminen 30 949 tuhannella eurolla oli tähän vaikutuksensa. Ydinvakavaraisuus parani 3,33 %-yksiköllä 29,7 %:iin.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

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

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

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

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

#### **Vakavaraisuussuhde, %**

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

## **Keskinäinen vastuu**

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat tilikauden lopussa 121 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

## Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

Sijoittajien korvausrahalta 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 korvausrahalta koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Kriisinratkaisusäätelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board). Kriisinratkaisuviranomainen määrittää kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku			
	2021	2020	2019
Oman pääoman tuotto (ROE), %	4,6	1,4	4,6
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,6	0,2	0,6
Omavaraisuusaste, %	12,3	13	14
Kulu-tuotto-suhde, %	64	64,4	61,5

Tunnuslukujen laskukaavat

**Oman pääoman tuotto (ROE), %**

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

**Koko pääoman tuotto (ROA), %**

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

**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 riskinkantokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

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

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

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

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

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

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

## Luottoriskit

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

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

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

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2021 yhteensä 185 096 tuhatta euroa.



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

## Likviditeettiriski

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

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

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

## Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatiliteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadriski ja markkinoiden likviditeettiriski, joka on riski siitä, että omaisuuserää ei saada myytyä suunnitellussa ajassa odotettuun hintaan.

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

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

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalla matalalla korkotasolla. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

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

Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeiden ja muiden vastaavien instrumenttien markkinakurssimuutosten aiheuttamaa tuloriskiä 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 käyvistä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

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

## Operatiiviset riskit

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

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän yrityksen johto ja prosessien omistajat ovat vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden. Operatiivisten riskien hallinnalla yritysten johto ja prosessien omistajat varmistavat, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivisten riskien laadullisen luonteen vuoksi niiltä ei voi koskaan suojautua täysin eikä niiden haitallisia vaikutuksia pystytä kaikissa tapauksissa estämään. Operatiivisten riskien hallinnalla ei myöskään aina pyritä riskin poistamiseen kokonaisuudessaan, vaan riskin hallitsemiseen siten, että riskitaso on hyväksyttävissä.

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

## Tulevan liiketoiminnan riskit

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

## Toimintaympäristön muutostekijät

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

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

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

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

## Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Keski-Pohjanmaan Osuuspankilla oli kolme täyden palvelun konttoria, Kokkolassa, Kalajoella ja Ylivieskassa. Kohtaamispaikkatoiminta jatkui Kälviällä, Lohtajalla, Teerijärvellä ja Evijärvellä. Nämä kohtaamispaikat ovat asiakkaidemme käytössä aikavarauxsin, ilman kassapalveluita. Kaikissa konttoreissa ja kohtaamispaikoissa on rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa Pohjola Vakuutus Oy:n vakuutuspalveluita henkilökunnan ja asiamiesten kautta.

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

## Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä aleni tilikauden aikana 343 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 37 450. Alenemiseen vaikutti poistuman lisäksi ennen kaikkea uusien omistaja-asiakkaiden määrän aikaisempia vuosia pienempi kasvu.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

## Henkilöstö

Henkilökunnan määrä oli 76 henkilöä 31.12.2021.

Vuoden koulutuksissa panostettiin niin pankkiammatilliseen osaamiseen kuin asiakkaan kohtaamiseen. Luotsi-verkkoympäristön koulutukset suoritettiin kattavasti. Esimiehille rakennettiin oma koulutusohjelma, jossa osa-alueita oli muun muassa myynnin johtaminen, työsuhteasiat, haastavat esimiestilanteet ja työhyvinvoinnin johtaminen.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 50.

Edustajat valitaan osuuspankin sääntöihin sisältyvässä vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi.

Vaalikelpoinen edustajistoon on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei kuitenkaan ole osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan eikä keskusyhteisön tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva.

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

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

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

Jokaisella omistaja-asiakkaalla on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajiston kokous pidettiin 13.04.2021.

## Hallintoneuvosto

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

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

Osuuspankin hallintoneuvosto päättää vaalien ajankohdasta, vaalipiireistä, edustajien lukumäärästä, äänestystavasta, äänioikeudesta sekä vaalilautakunnan jäsenten lukumäärästä ja jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Sulautumiseen liittyvän sääntöjen siirtymäsäännöksen perusteella sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä Kalajoen Osuuspankin ja Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvostot yhdistettiin siten, että Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston muodostavat:

- enintään seitsemäntoista (17) jäsentä Kalajoen Osuuspankista ja
- enintään kaksikymmentäneljä (24) jäsentä Keski-Pohjanmaan Osuuspankista.

Tällä tavalla yhdistetyn Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on enintään neljäkymmentäyksi (41) jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 31. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka. Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia osuuspankin hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan, toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2021 yhteensä 2 kertaa.

## Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen ja vahvistanut sille työjärjestyksen. Valmistelujaokseen kuuluu hallintoneuvoston puheenjohtaja ja 3 jäsentä. Hallintoneuvosto nimeää jäsenet valmistelujaokseen vuosittain.

## Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 10 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

## Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman

ohjesäännön sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3–9 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 8. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 14.

## Toimitusjohtaja

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

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

## Hallinnointielinten jäsenet

### Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2021 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 12.27. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2025 uuden edustajiston valintaan.

### Edustajiston jäsenet

Ahmas Kristina	Kokkola 1)
Ahlskog Hanna-Lea	Öja
Alatupa Timo	Kälviä
Alkio Juha	Kuoppa-aho
Andersson Karl Gustav	Karleby
Annala Pauli	Kokkola 1)
Anttiroiko Tuula	Kalajoki
Appelgren Rami	Kokkola
Dahlvik Stefan	Terjärv 1)
Forsberg Viktoria	Småbönders 1)
Forsss Janne	Kokkola

Granholm Anna-Sofi	Terjärv 1)
Haapakoski Pyry-Jussi	Ylivieska
Haasala Aki	Marinkainen
Hautamäki Soili	Ylivieska 1)
Heikkilä Markku	Kalajoki 1)
Heusala Eeva-Liisa	Kalajoki 1)
Hietaharju Tommi	Kokkola
Hilli Jukka	Kälviä
Huhtala Anastasia	Kokkola
Huhtala Jani	Kokkola 1)
Hyppönen Niko	Veteli
Ijäs Jari	Kalajoki
Isokoski Esa	Ylivieska 1)
Isolankila Vesa	Marinkainen
Isopahkala Juho	Kalajoki 1)
Jokinen Heikki	Ylivieska
Junttila Tuula	Kokkola 1)
Jylhä Veli-Matti	Kokkola 1)
Kangasniemi Harri	Kokkola
Keiski Irma	Kokkola 1)
Keskisipilä Antti	Rautio
Kirsilä Elias	Evijärvi
Klemola Eero	Kokkola
Kokko Kirsi	Kalajoki 1)
Korkeakoski Mikko	Ylivieska
Korkia-aho Simo	Kokkola
Korte Mikko	Ylivieska
Kultalahti Jouni	Evijärvi
Kälviä Matti	Ylivieska
Känsälä Pekka	Kokkola 1)
Kärjä Tapani	Kalajoki
Lahti Mauri	Marinkainen
Lassas Tage	Terjärv 1)
Lehtikangas Ulla	Ylivieska 1)
Leskelä Matti	Kokkola
Leppikangas Anu	Ylivieska 1)
Leppälä Hannu	Ylivieska 1)
Liias Mika	Kalajoki 1)
Lindvall Johanna	Kalajoki
Lokasaari Leena	Ala-Viirre 1)
Löfbacka Juhani	Ylivieska
Löfbacka Kari	Ylivieska
Manninen Virpi	Kalajoki 1)
Marjamaa Helinä	Kokkola
Marjanen Kyösti	Ylivieska
Mustikkamaa Auli	Ylivieska 1)
Mäkelä Tapani	Evijärvi 1)
Mäntymäki Ritva	Kalajoki
Niemelä Terttu	Kokkola 1)
Niska-Rahkola Sanna	Kalajoki 1)
Norrena Tiia	Evijärvi 1)
Nurmi-Lehto Anna	Kokkola
Nyman Andreas	Småbönders
Ojutkangas Virve	Kokkola 1)

Ojala Iiro	Kalajoki 1)
Oikkola Erkki	Kalajoki
Orjala Sirpa	Lohtaja
Pellinen Riitta	Kokkola
Peltomaa Anne	Kokkola
Perttula Mikko	Kalajoki 1)
Polet Markus	Typpö
Porko Antti	Kokkola
Puutio Sari	Tampere
Päivärinta Elina	Ylivieska 1)
Rautakoski Iida	Ylivieska
Reinikainen Tomi	Kalajoki
Rimpilä Henrik	Kokkola
Saarela Tuukka	Kalajoki 1)
Salmela Eeva	Kalajoki 1)
Salo Juha	Lohtaja
Salo Mauri	Kälviä
Santavuori Rinna	Kalajoki
Saukko Heikki	Kalajoki 1)
Sauvula Teemu	Kalajoki 1)
Toskala Kirsi	Lohtaja 1)
Tunkkari Jukka-Pekka	Kokkola
Tuura Markku	Kalajoki 1)
Typpö Tapani	Kokkola 1)
Tähtinen Lauri	Särkilä
Törmälä Ahti	Ylivieska 1)
Törnvall Simo	Kalajoki
Virkkala Touko	Kokkola 1)
Vörlin Minna	Kokkola 1)
Yliverronen Mikko	Kalajoki 1)
Yrjänheikki Minna	Kalajoki 1)

1) edustajiston jäsenen toimikausi päättyi v. 2021

### Hallintoneuvosto

	<u>alkamisvuosi</u>	<u>erovuorossa</u>
<b>Puheenjohtaja:</b> Rasmus Jarmo, KM, erityisopettaja, rehtori, Kokkola	2014	2022
<b>Varapuheenjohtaja:</b> Korte Terttu, KTM, Ylivieska	2002	2022

### Muut jäsenet

Autio Elina, Kehityspäällikkö, Kokkola	2016	2022
Finni Anne-Mari, Kirjanpitäjä/maanviljelijä, Kautiainen	2016	2022
Gronoff Merja, Palvelupäällikkö, Kalajoki	2019	2022
Harmaala Mari, KTM, Yrittäjä, Kälviä	2019	2022
Tarja Hihnala, Maatalousyrittäjä, Kalajoki	2014	2021 <sup>1)</sup>
Hukka Heidi, HT-tilintarkastaja, Kalajoki	2018	2021 <sup>1)</sup>
Isokääntä Jukka, Maatalousyrittäjä, Kalajoki	2006	2021 <sup>1)</sup>
Joki-Erkkilä Jussi, Maatalousyrittäjä, Kalajoki	2019	2022



Junnikkala Pekka, Toimitusjohtaja, Kalajoki	2013	2022
Heikkilä Tiina, Lakimies, tradenomi, Kalajoki	2018	2022
Kaitajärvi Joacim, Key account manager, Terjärv	2018	2022
Kippo-Kovasin Lea, Opettaja, maatilayrittäjä, Ruotsalo	2018	2022
Kivelä Merja, Opintoasiainpäällikkö, Kokkola	2018	2022
Koivukoski-Hägg Johanna, Liikkeenharjoittaja, Kokkola	2013	2022
Komulainen Markku, Toimitusjohtaja, Liminka	2005	2022
Kujala Kalervo, Liikkeenharjoittaja, Evijärvi	2007	2022
Lehtikangas Suvi, Kirjanpitäjä, Kalajoki	2015	2022
Leppälä Susanna, Yrittäjä, Ylivieska	2016	2022
Manninen Tapio, Tarhaaja, Kalajoki	2001	2022
Maunula Markus, Kehityspäällikkö, Kokkola	2018	2022
Muuraiskangas Ari, Yrittäjä, Kälviä	1998	2022
Niemelä Virpi, Opettaja, Lohtaja	2012	2022
Ojala-Fors Riitta-Leena, Myyntijohtaja, Kalajoki	2006	2022
Okkonen Mikko, Maatalousyrittäjä, Kalajoki	2013	2021 <sup>1)</sup>
Rahja Päivi, Maatalousyrittäjä, Kalajoki	2017	2022
Rintala Petri, Kiinteistöpäällikkö, Kokkola	2018	2022
Siermala Jaana, Opettaja, Kalajoki	2015	2022
Siipo Tommi, Puutarhuri, Kalajoki	2013	2022
Sorvisto Marko, Maatalousyrittäjä, AMK-agrologi, Ylivieska	2019	2022
Sorvoja Pirjo, Liikkeenharjoittaja, Ala-Viirre	2003	2021 <sup>1)</sup>
Tastula Konsta, Myyntiasistentti, Helsinki	2018	2022
Tastula Seppo, Eläkeläinen, Kokkola	2006	2022
Tofferi Petri, Vanhempi konstaapeli, Kokkola	2018	2022
Vihelä Mika, Yrittäjä, Kalajoki	2019	2022
Vuollet Markus, Hankintaesimies, Kalajoki	2015	2021 <sup>1)</sup>
Vuolukka Anu, Toimialapäällikkö, Ylivieska	2016	2021 <sup>1)</sup>

1) Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi päättyi 2021

## Hallitus

### Puheenjohtaja

**Kaakko Marja-Liisa**, s. 1965, kotipaikka Kalajoki, puheenjohtaja 24.11.2020 alkaen  
Päätoimi ja koulutus: Centria-ammattikorkeakoulu: lehtori, koulutusalapäällikkö. Ekonomi, KTM

Keskeinen työkokemus: laskentatoimen lehtori Centria-ammattikorkeakoulu, 2003–2021, jatkuu;  
tuntiopettaja Keski-Pohjanmaan Ammatti-korkeakoulu, Ylivieska, 1998–2003; projektin vetäjä,  
Kalajokilaakson koulutuskuntayhtymä, YTOL-Instituutti, 1997–1998; rahoituspäällikkö,  
Omaisuudenhoitoyhtiö Arsenal Oy, Kokkola, 1994–1997; apulaisjohtaja, konttorinjohtaja,  
rahoituspäällikkö, Kälviän Säästöpankki – SSP Oy, 1988–1994.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2020.  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

### Varapuheenjohtaja

**Kinaret Leena** s. 1979, kotipaikka Kokkola, varapuheenjohtaja 24.11.2020 alkaen.  
Koulutus ja päätoimi: Tradenomi, HR Manager OSTP Finland Oy Ab.  
Keskeinen työkokemus: Henkilöstö- ja viestintäpäällikkö Kokkolan Energia Oy 2015–2018;  
asiakaspalvelupäällikkö Kokkolan Energia Oy 2006–2015; kouluttaja CCC Group 2004–2006;  
palveluneuvoja Oulun Energia 2002–2004.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016.  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Osvakoulutus Oy, hallituksen jäsen 2018-

### Muut jäsenet

**Antti-Roiko Ari**, s. 1957, kotipaikka Ylivieska.

Koulutus ja päätoimi: Merkonomi, toimitusjohtaja Antti-Roiko Invest Oy.

Keskeinen työkokemus: Yrittäjä 1980-, toimitusjohtaja Autotalo Antti-Roiko Oy 2000–2019.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallituksen jäsen Vieskan Elementti Oy 2010-, Vieskan Elementti Oy hallituksen puheenjohtaja 2019–2021, hallituksen jäsen Kalajoen Lokkilinna Oy 2020-.

**Forsander Märten** s. 1962, kotipaikka Teerijärvi.

Koulutus ja päätoimi: Merkonomi, Controller Ab Rani Plast Oy 2000–2021.

Keskeinen työkokemus: Konttoripäällikkö Oy Forsen Ab 1985–1999,

Hallituksen jäsen 2016–2021.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Kärjä Hannu**, s. 1964, kotipaikka Kalajoki.

Koulutus ja päätoimi: Turkisteknikko, Pohjois-Suomen Turkiseläinten Kasvattajat ry:n toiminnanjohtaja vuodesta 1999, Suomen Turkiseläinten Kasvattajainliitto ry:n varatoiminnanjohtaja vuodesta 1999.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2020.

Keskeinen työkokemus: Kalajoen kaupunki: alueellinen kenttäneuvoja 1987–1999.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Lapinoja Ari**, s. 1962, kotipaikka Kalajoki.

Koulutus ja päätoimi: Maatalousyrittäjä, ammattikoulu ja maamieskoulu.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2020.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallituksen varajäsen Kalajoki-Alavieska riistanhoitoyhdistys.

**Leskelä Pertti**, s. 1959, kotipaikka Kokkola.

Koulutus ja päätoimi: Agronomi, koneurakointi.

Keskeinen työkokemus: Maanviljelijä 1984–2014, metsäkoneurakointia 2005–2012,

kasvinviljelyagronomi Keski-Pohjanmaan Maatalouskeskus 1988–1991,

maatalousopettaja Kannuksen Maatalousoppilaitos 1984–1988.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Oulasmaa Kirsti**, s. 1968, kotipaikka Ylivieska.

Koulutus ja päätoimi: MMM, HHJ, Toiminnanjohtaja Rieska-Leader ry; Toimitusjohtaja/yrittäjä: Oulashovi Oy.

Keskeinen työkokemus: Toiminnanjohtaja, kehittämisspäällikkö, Leader-neuvoja, Rieska-Leader 1997-, asiantuntija Metsätalouden kehittämiskeskus Tapio 1995–1997.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallintoneuvoston jäsen Arvo Sijoitusosuuskunta 2015-.

**Rantala Jyrki**, s. 1969, kotipaikka Kokkola.

VT, HuK, eMBA. toimitusjohtaja 1.2.2019 alkaen, pankin palvelukseen 1.12.2018.

Muut tiedot: katso kohta Toimitusjohtaja.

### **Toimitusjohtaja**

**Rantala Jyrki**, s. 1969, kotipaikka Kokkola.

VT, HuK, eMBA. toimitusjohtaja 1.2.2019 alkaen, pankin palvelukseen 1.12.2018.

Keskeinen työkokemus: Sastamalan Osuuspankki: toimitusjohtaja 2006–2018; Vaasan Osuuspankki:

pankinjohtaja 2002–2006, henkilöstöpäällikkö, lakimies 1997–2002, Vaasan käräjäoikeus, hovioikeuden auskultantti 1996–1997.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Osuuskunnan hallintoneuvosto 2021-, OP Koti Pohjanmaa Oy, hallituksen jäsen 2019-.  
Keski-Pohjanmaan Kauppakamariosasto, rahastovaliokunta, hallituksen puheenjohtaja 2019-Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 2019–2021.

### Johtoryhmän kokoonpano

**Rantala Jyrki**, s. 1969, VT, HuK, eMBA. Toimitusjohtaja. Pankin palvelukseen ja johtoryhmän jäseneksi 1.12.2018. Toimitusjohtaja 1.2.2019 alkaen.  
Vastuualue: Johtoryhmän puheenjohtaja, pankin yleisjohto.  
Muut tiedot katso kohta Toimitusjohtaja.

**Somero Jarmo**, s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja. Pankin palvelukseen ja johtoryhmän jäseneksi 2016.  
Vastuualue: Varallisuudenhoito, talous, kiinteistöt.  
Keskeinen työkokemus: Ylivieskan Osuuspankki: toimitusjohtaja 1996–2015; Pihtiputaan Osuuspankki: toimitusjohtaja 1993–1996.  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Hakala Tuukka**, s. 1984, OTM. Yrityspankinjohtaja. Pankin palvelukseen 2016, johtoryhmään 2019.  
Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakasliiketoiminta.  
Keskeinen työkokemus: Keski-Pohjanmaan Osuuspankki: yrityspankinjohtaja 2019-, asiakkuus- ja luottojohtaja 2016–2019; Yrityspankki Oyj: rahoitusjohtaja (Pohjois-Suomen alueen esimies) 2015–2016; Pohjola Pankki Oyj: rahoituspäällikkö 2011–2015.  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Lillia Jaana**, s.1965, ylioppilas. Pankinjohtaja. Pankin palvelukseen 1990, johtoryhmään 2021.  
Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta ja HR.  
Keskeinen työkokemus: Keski-Pohjanmaan Osuuspankki: pankinjohtaja 2021-, HR Asiakkuusjohtaja 2019–2021, pankinjohtaja 2016–2019; Kokkolan Osuuspankki: pankinjohtaja/johtoryhmän jäsen 2011–2015, rahoitusneuvottelija 1993–2010, josta Yrityspankin asiakkuusjohtaja 2005–2010.  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Pajumaa Leena**, s. 1960, VT, eMBA. Riskienhallintajohtaja. Pankin palvelukseen ja johtoryhmän jäseneksi 2020.  
Vastuualue: Riskienhallinta.  
Keskeinen työkokemus: Kalajoen Osuuspankki: toimitusjohtaja 2013–2020; Toholammin Osuuspankki: toimitusjohtaja 2007–2013, pankinjohtaja 2007; Ylivieskan Osuuspankki: pankinjohtaja 1997–2006, pankkilakimies 1990–1997.  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Rasi Mikko**, s. 1977, tradenomi. Pankinjohtaja. Pankin palvelukseen 2012, johtoryhmän jäsen 2019–2021.  
Vastuualue: Henkilöasiakkaat.  
Keskeinen työkokemus: Keski-Pohjanmaan Osuuspankki: myyntijohtaja 2016–2019; Kokkolan Osuuspankki: asiakkuusjohtaja 2012–2015, Oulun Osuuspankki: myyntipäällikkö 2009–2012.

### Muu tarkastustoiminta

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus, joka suorittaa sisäisen tarkastuksen kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa.

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

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

## Tulevaisuuden näkymät

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

Talouden epävarmuuksista huolimatta Keski-Pohjanmaan Osuuspankki odottaa hyvää tulosvuotta, vaikka vuonna 2022 vuoden 2021 tulostasolle pääsemistä pidämme epätodennäköisenä.

## Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 809 737,41 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 764 612,22 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.

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Korkotuotot	15 578 458,24	16 665 905,18
Korkokulut	347 600,25	1 153 260,03
<b>KORKOKATE</b>	<b>15 230 857,99</b>	<b>15 512 645,15</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	4 100 011,64	5 478 646,61
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	1 636,14	1 218,75
Muista yrityksistä	4 098 375,50	5 477 427,86
Palkkiotuotot	9 443 951,87	8 271 286,20
Palkkiokulut	755 591,40	722 704,27
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 559,77	-6 041,15
Arvopaperikaupan nettotuotot	-4 571,77	-5 753,14
Valuuttatoiminnan nettotuotot	12,00	-288,01
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	25 000,00	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-1 255 576,83	-93 188,49
Liiketoiminnan muut tuotot	1 226 801,69	381 453,92
Hallintokulut	13 522 139,49	14 514 191,83
Henkilöstökulut	5 337 640,20	6 094 640,68
Palkat ja palkkiot	4 499 723,53	5 173 022,19
Henkilösivukulut	837 916,67	921 618,49
Eläkekulut	667 388,51	796 931,63
Muut henkilösivukulut	170 528,16	124 686,86
Muut hallintokulut	8 184 499,29	8 419 551,15
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 095 850,90	1 024 547,78
Liiketoiminnan muut kulut	3 312 359,18	3 022 654,13
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-21 105,37	8 362 803,28
<b>LIIVEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>10 101 650,99</b>	<b>1 897 900,95</b>
Tilinpäätössiirrot	315 849,46	-4 719 735,01
Tuloverot	1 211 451,90	247 005,24
Tilikauden verot	755 057,39	710 887,31
Aikaisempien tilikausien verot	2 427,12	-47,67
Laskennallinen vero	453 967,39	-463 834,40
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>	<b>8 574 349,63</b>	<b>6 370 630,72</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>8 574 349,63</b>	<b>6 370 630,72</b>

## KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

## PROFORMA

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2021	31.12.2020
<b>VASTAAVAA</b>		
Käteiset varat	486 155,31	671 000,83
Saamiset luottolaitoksilta	369 449 982,81	178 058 269,86
Vaadittaessa maksettavat	55 146 684,83	29 140 790,44
Muut	314 303 297,98	148 917 479,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	1 117 557 975,67
Muut	1 094 921 931,74	1 117 557 975,67
Osakkeet ja osuudet	125 992 539,03	125 992 539,03
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	314 301,14	291 201,14
Johdannaissopimukset	5 206 927,99	9 538 801,93
Aineelliset hyödykkeet	7 103 986,51	9 500 093,44
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 689 183,06	3 997 662,23
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	4 117 873,01	5 036 440,77
Muut aineelliset hyödykkeet	296 930,44	465 990,44
Muut varat	1 223 967,78	1 276 971,22
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 577 688,83	2 061 952,24
Laskennalliset verosaamiset	0,00	0,00
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>1 607 277 481,14</b>	<b>1 444 948 805,36</b>
<b>VASTATTAVAA</b>		
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	236 096 681,27
Luottolaitoksille	311 468 882,14	236 096 681,27
Vaadittaessa maksettavat	28 882,14	156 681,27
Muut	311 440 000,00	235 940 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 074 234 361,09	991 671 354,37
Talletukset	1 073 074 637,51	990 271 004,85
Vaadittaessa maksettavat	1 060 608 032,59	969 526 427,33
Muut	12 466 604,92	20 744 577,52
Muut velat	1 159 723,58	1 400 349,52
Vaadittaessa maksettavat	0,16	0,19
Muut	1 159 723,42	1 400 349,33
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6 127 138,48	10 045 593,91
Muut velat	3 997 394,47	5 721 434,50
Muut velat	3 746 461,81	5 416 758,34
Pakolliset varaukset	250 932,66	304 676,16
Siirtovelat ja saadut ennakot	5 095 155,68	5 662 163,38
Laskennalliset verovelat	722 610,39	1 130 397,81
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>1 401 645 542,25</b>	<b>1 250 327 625,24</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>	<b>36 128 152,85</b>	<b>35 812 303,39</b>
Verotusperusteiset varaukset	36 128 152,85	35 812 303,39
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osuuspääoma	66 277 200,00	58 932 300,00
Jäsenosuudet	3 872 400,00	3 889 700,00
Tuotto-osuudet	62 404 800,00	55 042 600,00
Muut sidotut rahastot	11 027 048,18	14 474 067,31
Vararahasto	6 861 505,77	6 861 505,77
Käyvän arvon rahasto	4 165 542,41	7 612 561,54
Vapaat rahastot	2 855 038,53	2 855 038,53
Muut rahastot	2 855 038,53	2 855 038,53
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	80 770 149,70	76 176 840,17
Tilikauden voitto (tappio)	8 574 349,63	6 370 630,72
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>169 503 786,04</b>	<b>158 808 876,73</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>1 607 277 481,14</b>	<b>1 444 948 805,36</b>
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET</b>		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	13 568 992,41	16 102 492,88
Takaukset ja pantit	13 568 992,41	16 102 492,88
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	84 939 473,26	69 097 125,59
Muut	84 939 473,26	69 097 125,59
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>98 508 465,67</b>	<b>85 199 618,47</b>

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

### Tasetta koskevat liitetiedot

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

### Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimitilint jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021
- 41 Notariaattitoiminta
- 42 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021
- 43 Pitkäaikaisäästämispalvelu

**1. Korkotuotot**

	2021	2020
Saamisista luottolaitoksilta	175 630,17	227 700,79
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	14 970 401,69	15 825 246,39
Saamistodistuksista	256,00	2 312,48
Johdannaissopimuksista	430 909,25	602 553,95
josta rahavirran suojaus	1 577 081,88	1 533 779,45
Muut korkotuotot	1 261,13	8 091,57
<b>Yhteensä</b>	<b>15 578 458,24</b>	<b>16 665 905,18</b>
josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot	1 216 346,37	957 878,18

**2. Korkokulut**

	2021	2020
Veloista luottolaitoksille	20 390,39	366 757,82
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	327 066,59	785 993,22
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut korkokulut	143,27	508,99
<b>Yhteensä</b>	<b>347 600,25</b>	<b>1 153 260,03</b>

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

	2021	2020
<b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>		
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	1 120,00	16 628,86
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	1 120,00	16 628,86
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat	4 097 255,50	5 460 799,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	1 636,14	1 218,75
Omistusyhteisyrittäjiltä	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 100 011,64</b>	<b>5 478 646,61</b>

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

	2021	2020
Luotonannosta	1 199 177,40	1 360 800,91
Talletuksista	334 340,92	10 096,68
Maksuliikenteestä	3 573 745,72	3 530 992,82
Rahastoista	758 157,15	670 738,17
Omaisuuksienhoidosta	870 917,01	981 158,86
Lainopillisista tehtävistä	503 213,56	448 603,54
Arvopaperinvälityksestä	176 682,76	151 270,19
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	682,36	0,00
Vakuutusten välityksestä	1 443 854,10	1 446 821,61
Takauksista	345 414,45	276 012,76
Muut	237 766,44	-605 209,34
<b>Yhteensä</b>	<b>9 443 951,87</b>	<b>8 271 286,20</b>



**Palkkioskulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
Yhteensä

2021	2020
515 870,38	466 649,22
239 721,02	256 055,05
<b>755 591,40</b>	<b>722 704,27</b>

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

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
Yhteensä

2021	2020
0,00	0,00
0,00	-371,98
0,00	0,00
0,00	-371,98

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
Yhteensä

0,00	0,00
0,00	-1 720,03
0,00	0,00
0,00	-1 720,03

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

Korkotuotot

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

**Johdannaisten nettotuotot****Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

-4 571,77	-3 661,13
<b>-4 571,77</b>	<b>-5 753,14</b>

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista raholusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

12,00	-288,01
-------	---------

**Kalkki yhteensä**

<b>-4 559,77</b>	<b>-6 041,15</b>
------------------	------------------

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos

**Yhteensä**

2021	2020
3 918 455,43	-2 685 018,48
-3 918 455,43	2 685 018,48
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

2021	2020
340 065,30	352 466,77
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
-37 678,56	-42 167,00
-3 639,88	-51 532,38
-1 106 937,59	-27 525,01
-447 386,10	-324 430,87
<b>-1 255 576,83</b>	<b>-93 188,49</b>

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

2021	2020
163 484,86	133 959,99
0,00	11 191,83
0,00	0,00
1 063 316,83	236 302,10
<b>1 226 801,69</b>	<b>381 453,92</b>

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

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvonalentumiset  
Yhteensä

2021	2020
469 313,91	495 290,75
626 536,99	529 257,03
<b>1 095 850,90</b>	<b>1 024 547,78</b>

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

	2021	2020
Vuokrakulut	127 375,41	142 134,78
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	671 916,59	723 513,96
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	12 500,00	10 820,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00
Viranomaismaksut	664 317,72	576 577,82
Muut	1 836 249,46	1 569 607,57
<b>Yhteensä</b>	<b>3 312 359,18</b>	<b>3 022 654,13</b>

## 12. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista sitoumuksista sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

**Yhteensä**

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä	
Muista	

**Yhteensä**

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-3 809 630,16	-3 809 630,16
0,00	-15 346,50	-15 346,50
		0,00
3 921 934,51		3 921 934,51
	-118 063,22	-118 063,22
3 921 934,51	-3 943 039,88	-21 105,37
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
<b>3 921 934,51</b>	<b>-3 943 039,88</b>	<b>-21 105,37</b>

2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

**Yhteensä**

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä	
Muista	

**Yhteensä**

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
7 424 812,56	0,00	7 424 812,56
78 894,56	0,00	78 894,56
0	0	0,00
942 544,09	0,00	942 544,09
0,00	-83 447,93	-83 447,93
8 446 251,21	-83 447,93	8 362 803,28
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
<b>8 446 251,21</b>	<b>-83 447,93</b>	<b>8 362 803,28</b>

**13. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadltaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

**31.12.2021****31.12.2020**

	55 146 684,83	29 140 790,44
	0,00	0,00
	55 146 684,83	29 140 790,44
	0,00	0,00
	314 303 297,98	148 917 479,42
	0,00	0,00
	314 303 297,98	148 917 479,42
	<b>369 449 982,81</b>	<b>178 058 269,86</b>
	0,00	0,00

**Muut kuin vaadltaessa maksettavat**

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

**Yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	<b>31.12.2021</b>	<b>Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2020</b>
	258 254 677,61	8 926 511,10	276 383 528,52	11 850 285,15
	1 907 988,48	4 402,77	379 647,08	2 585,35
	105 781,67	882,14	2 238 992,42	10 917,18
	11 336 956,19	6 887,95	12 035 176,37	47 074,71
	823 308 743,77	4 938 040,71	826 513 501,27	5 800 933,32
	7 784,02	0,00	7 130,01	0,00
	<b>1 094 921 931,74</b>	<b>13 876 724,67</b>	<b>1 117 557 975,67</b>	<b>17 711 795,71</b>
	0,00		0,00	

**15. Leasingkohteet**

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

**Yhteensä****31.12.2021****31.12.2020**

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

## 16. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

	31.12.2021			31.12.2020
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
<b>Julkisyhteisöiltä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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>Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 17. Taploilta koskeva vähennyserä

Saamiset asialkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
<b>Taploilta koskeva vähennyserä 1.1.2021</b>	<b>344 402,72</b>	<b>2 749 602,12</b>	<b>14 736 671,27</b>	<b>17 830 676,11</b>
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-8 986,71	187 417,85	0,00	178 431,14
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-1 250,93	0,00	194 146,84	192 895,91
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	69 666,32	-194 559,58	0,00	-124 893,26
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0,00	-156 039,84	1 262 800,44	1 106 760,60
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0,00	70 017,54	-515 863,33	-445 845,79
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	907,38	0,00	-127 464,69	-126 557,31
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	74 425,13	33 544,17	442 597,29	550 566,59
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-46 599,41	-1 311 644,83	-646 331,21	-2 004 575,45
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-146 310,18	-459 866,94	931 940,95	325 763,83
Arviointimediikan päivityksestä johtuvat muutokset	16 979,62	86 327,25	0,00	103 306,87
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	-1 313,39	-3 579 517,71	-3 580 831,10
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Nettotulosvalkutus yhteensä</b>	<b>-41 168,78</b>	<b>-1 746 117,77</b>	<b>-2 037 691,42</b>	<b>-3 824 977,97</b>
<b>Taploilta koskeva vähennyserä 31.12.2021</b>	<b>303 233,94</b>	<b>1 003 484,35</b>	<b>12 698 979,85</b>	<b>14 005 698,14</b>

**Tapploita koskeva vähennyserä 1.1.2020**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2				
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3				
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1				
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3				
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2				
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1				
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.				
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset				
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset				
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset				

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset				
Muut oikaisut				

**Nettotulosvalkutus yhteensä****Tapploita koskeva vähennyserä 31.12.2020**

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
278 622,16	3 306 168,80	6 742 176,76	10 326 967,72
-54 562,12	438 495,17	0,00	383 933,05
-14 009,35	0,00	599 118,62	585 109,27
5 082,97	-74 932,23	0,00	-69 849,26
0,00	-1 207 147,03	5 297 704,45	4 090 557,42
0,00	64 355,92	-106 030,30	-41 674,38
30,70	0,00	-3 953,97	-3 923,27
89 387,40	49 135,04	1 874 905,01	2 013 427,45
-32 404,06	-311 099,49	-330 775,57	-674 279,12
154 347,05	831 870,46	1 509 578,80	2 495 796,31
-82 092,03	-347 245,52	-14 331,30	-443 668,85
0,00	0,00	-831 721,23	-831 721,23
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>65 780,56</b>	<b>-556 567,68</b>	<b>7 994 494,51</b>	<b>7 503 707,39</b>
344 402,72	2 749 601,12	14 736 671,27	17 830 675,11

**18. Osakkeet ja osuudet**

31.12.2021

**Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	314 301,14	314 301,14	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>0,00</b>

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
0,00	314 301,14	314 301,14	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>0,00</b>

31.12.2020

**Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	291 201,14	291 201,14	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>0,00</b>

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
0,00	291 201,14	291 201,14	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>0,00</b>

**19. Johdannaisopimukset**

Suojaimistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2021

**Korkojohdannaiset**

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

**Johdannaiset yhteensä**

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
<b>448 778 710,85</b>	<b>5 206 927,99</b>	<b>6 127 138,48</b>
<b>97 985 233,83</b>	<b>0,00</b>	<b>3 630 887,70</b>
97 985 233,83		3 630 887,70
350 793 477,02	5 206 927,99	2 496 250,78
112 930 000,00	5 206 927,99	
<b>5 206 927,99</b>	<b>6 127 138,48</b>	

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	ylli 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>245 330 733,89</b>	<b>40 346 791,58</b>	<b>143 525 240,51</b>	<b>19 575 944,87</b>	<b>448 778 710,85</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>1 467 256,87</b>	<b>27 996 791,58</b>	<b>48 945 240,51</b>	<b>19 575 944,87</b>	<b>97 985 233,83</b>
Ostetut	1 467 256,87	27 996 791,58	48 945 240,51	19 575 944,87	97 985 233,83
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	243 863 477,02	12 350 000,00	94 580 000,00		350 793 477,02
Muut swap -sopimukset					0,00

El suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2021

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>414 257 768,67</b>	<b>9 538 801,93</b>	<b>10 045 593,91</b>
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	<b>79 565 079,41</b>	<b>0,00</b>	<b>4 855 326,33</b>
Ostetut	79 565 079,41	0,00	4 855 326,33
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	334 692 689,26	9 538 801,93	5 190 267,58
josta rahavirran suojaus	116 930 000,00	9 538 801,93	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
<b>Johdannaiset yhteensä</b>		<b>9 538 801,93</b>	<b>10 045 593,91</b>

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	ylli 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>222 498 355,25</b>	<b>37 970 731,03</b>	<b>148 465 393,17</b>	<b>5 323 289,22</b>	<b>414 257 768,67</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>735 665,99</b>	<b>26 870 731,03</b>	<b>46 635 393,17</b>	<b>5 323 289,22</b>	<b>79 565 079,41</b>
Ostetut	735 665,99	26 870 731,03	46 635 393,17	5 323 289,22	79 565 079,41
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	221 762 689,26	11 100 000,00	101 830 000,00	0,00	334 692 689,26
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissojmutukset 31.12.2020

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

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

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

Kaikkissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## 20. Aineettomat hyödykkeet

	31.12.2021	31.12.2020
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. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	10 276,50	5 884 018,42	8 879 402,91	1 724 957,04
+ lisäykset tilikautena	0,00	4 000,00	2 500,00	0,00
- vähennykset tilikautena	-10 276,50	-353 782,57	-579 070,42	-519 683,21
+/- siirrot erien välillä	0,00	-36 654,55	36 654,55	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-37 678,56	-300 253,91	-169 060,00
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset	0,00	-1 106 937,59	-330 666,37	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	10 276,50	204 240,77	270 601,72	519 683,21
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-10 276,50	-545 939,32	-3 370 931,47	-1 258 966,60
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-1 322 083,54	-490 364,00	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>2 689 183,06</b>	<b>4 117 873,01</b>	<b>296 930,44</b>

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

3 088 591,24

**22. Muut varat**

	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	0,00	5 000,00
Muut	1 223 967,78	1 271 971,22
<b>Yhteensä</b>	<b>1 223 967,78</b>	<b>1 276 971,22</b>

**23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Korot</b>		
Korkosaamiset	1 768 327,92	1 993 468,96
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00
Yhteensä	1 768 327,92	1 993 468,96
<b>Muut</b>		
Muut maksetut ennakomaksut	0,00	6 205,75
Muut siirtosaamiset	809 360,91	62 277,53
Yhteensä	809 360,91	68 483,28
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b>	<b>2 577 688,83</b>	<b>2 061 952,24</b>

**24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

31.12.2021	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
Jaksotuseroista	318 775,20		318 775,20
Muista väliaikaisista eroista		1 041 385,60	-1 041 385,60
<b>Yhteensä</b>	<b>318 775,20</b>	<b>1 041 385,60</b>	<b>-722 610,40</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 kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin.

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

**Arvonkorotukset 31.12.2021**

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="0,00"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="0,00"/>

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	0,00	0,00	0,00
Verotusperusteiset varaukset	36 128 152,85	7 225 630,57	28 902 522,28
<b>Yhteensä</b>	<b>36 128 152,85</b>	<b>7 225 630,57</b>	<b>28 902 522,28</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.



## 25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 26. Muut velat

	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	2 846 448,43	2 466 845,91
Muut	900 013,38	2 949 912,43
<b>Yhteensä</b>	<b>3 746 461,81</b>	<b>5 416 758,34</b>

## 27. Pakolliset varaukset

## 31.12.2021

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	304 676,16	304 676,16
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					53 743,50	53 743,50
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>250 932,66</b>	<b>250 932,66</b>

## 31.12.2020

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	267 053,33	267 053,33
+ varausten lisäys					60 024,83	60 024,83
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					22 402,00	22 402,00
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>304 676,16</b>	<b>304 676,16</b>

## 28. Siirtovelat ja saadut ennakot

## Korot

	31.12.2021	31.12.2020
Korkovelat	618 838,29	1 134 834,70
Saadut korkoennakot	11 510,11	8 143,55
<b>Yhteensä</b>	<b>630 348,40</b>	<b>1 142 978,25</b>

## Muut

Muut saadut ennakkomaksut	27 258,13	30 317,15
Muut siirtovelat	4 437 549,15	4 488 867,98
<b>Yhteensä</b>	<b>4 464 807,28</b>	<b>4 519 185,13</b>

## Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

<b>5 095 155,68</b>	<b>5 662 163,38</b>
---------------------	---------------------

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

## Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

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

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

31.12.2021

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

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

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

31.12.2020

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

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

### 30. Oma pääoma

31.12.2021

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>158 808 876,73</b>	<b>18 530 204,44</b>	<b>-7 835 295,13</b>	<b>0,00</b>	<b>169 503 786,04</b>
Osuuspääoma	58 932 300,00	9 071 000,00	-1 726 100,00	0,00	66 277 200,00
Jäsenosuudet	3 889 700,00	71 400,00	-88 700,00	0,00	3 872 400,00
Tuotto-osuudet	55 042 600,00	8 999 600,00	-1 637 400,00	0,00	62 404 800,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	<b>14 474 067,31</b>	<b>884 854,81</b>	<b>-4 331 873,94</b>	<b>0,00</b>	<b>11 027 048,18</b>
Vararahasto	6 861 505,77				6 861 505,77
Käyvän arvon rahasto	7 612 561,54	884 854,81	-4 331 873,94		4 165 542,41
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	2 855 038,53				2 855 038,53
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	82 547 470,89		-1 777 321,19		80 770 149,70
Tilikauden voitto tai tappio		8 574 349,63	0,00		8 574 349,63

## Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	-18 480,00	18 480,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	7 631 041,54	866 374,81	4 331 873,94	0,00	4 165 542,41
Rahavirran suojaus	9 538 801,93	0,00	4 331 873,94	0,00	5 206 927,99
laskennalliset verot	-1 907 760,39	866 374,81	0,00		-1 041 385,58
<b>Yhteensä</b>	<b>7 612 561,54</b>	<b>884 854,81</b>	<b>4 331 873,94</b>	<b>0,00</b>	<b>4 165 542,41</b>

## Oma pääoma

31.12.2020

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>154 172 299,27</b>	<b>9 728 932,81</b>	<b>-5 092 355,35</b>	<b>0,00</b>	<b>158 808 876,73</b>
Osuuspääoma	60 755 200,00	603 700,00	-2 426 600,00	0,00	58 932 300,00
Jäsenosuudet	3 908 000,00	64 200,00	-82 500,00		3 889 700,00
Tuotto-osuudet	56 847 200,00	539 500,00	-2 344 100,00		55 042 600,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	<b>12 543 445,88</b>	<b>2 413 276,83</b>	<b>-482 655,40</b>	<b>0,00</b>	<b>14 474 067,31</b>
Vararahasto	6 861 505,77				6 861 505,77
Käyvän arvon rahasto	5 681 940,11	2 413 276,83	-482 655,40		7 612 561,54
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	2 855 038,53				2 855 038,53
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	78 018 614,86		-1 841 774,69		76 176 840,17
Tilikauden voitto tai tappio		6 711 955,98	-341 325,26		6 370 630,72

## Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	-18 480,00	0,00		0,00	-18 480,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	5 700 420,11	2 413 276,83	482 655,40	0,00	7 631 041,54
Rahavirran suojaus	7 125 525,10	2 413 276,83	0,00	0,00	9 538 801,93
laskennalliset verot	-1 425 104,99	0,00	482 655,40		-1 907 760,39
<b>Yhteensä</b>	<b>5 681 940,11</b>	<b>2 413 276,83</b>	<b>482 655,40</b>	<b>0,00</b>	<b>7 612 561,54</b>

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

## Oma pääoma 31.12.2021

Sidottu oma pääoma

77 304 248,18

Vapaa oma pääoma

92 199 537,86

## Oma pääoma yhteensä

**169 503 786,04**

## Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2021

Vapaa oma pääoma

92 199 537,86

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

34 140,00

## Voltonjakokelpoiset varat

**92 165 397,86**

## 32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

Jäljellä oleva juoksu-aika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yll 10 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	204 449 982,81	62 000 000,00	0,00	103 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	44 784 935,86	285 641 236,85	81 149 607,32	315 280 343,15	368 065 808,56
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	11 028 882,14	222 440 000,00	6 000 000,00	72 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 072 001 668,76	248 317,75	824 651,16	1 159 723,42	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakauma esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

## 33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	365 075 591,45	4 374 391,36
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	0,00
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	5 206 927,99	0,00
Muu omaisuus	137 698 528,70	109,90
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 069 860 193,27	4 374 167,82
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6 127 138,48	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut velat	9 815 159,90	0,64

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

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	486 155,31	486 155,31
Saamiset luottolaitoksilta	369 449 982,81	369 449 982,81
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	1 094 921 931,74
Saamistodistukset	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	125 992 539,03	125 992 539,03
Johdannaissopimukset	5 206 927,99	5 206 927,99
<b>Yhteensä</b>	<b>1 596 057 536,88</b>	<b>1 596 057 536,88</b>
<b>Rahoitusvelat</b>		
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	311 468 882,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 074 234 361,09	1 074 234 361,09
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	6 127 138,48	6 127 138,48
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 391 830 381,71</b>	<b>1 391 830 381,71</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet			125 992 539,03	125 992 539,03
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		5 206 927,99		5 206 927,99
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		6 127 138,48		6 127 138,48

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021  
siirrot tasoon 3  
siirrot tasosta 3  
muu muutos  
Päätävä tase 31.12.2021

125 992 539,03
0,00
0,00
0,00
125 992 539,03

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatasoon 2 luokiteltujen instrumenttien 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 taseryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

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

Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvalkuttelusta	Suojaavat Johdannaiset
<b>Raholusvarat</b>				
Käteiset varat	486 155,31	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	369 449 982,81	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	0,00	0,00	0,00
Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	125 992 539,03	0,00	0,00
Johdannaispimukset	0,00	0,00	0,00	5 206 927,99
<b>Yhteensä</b>	<b>1 464 858 069,86</b>	<b>125 992 539,03</b>	<b>0,00</b>	<b>5 206 927,99</b>
<b>Raholusvelat</b>				
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 074 234 361,09	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaispimukset	0,00	0,00	0,00	6 127 138,48
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 385 703 243,23</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 127 138,48</b>

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

257 440 000,00 euroa

## 34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021

## 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

Pantit	Klennitykset	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	286 543 154,19	286 543 154,19
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>286 543 154,19</b>	<b>286 543 154,19</b>

## Muut omasta puolesta annetut vakuudet

## Konserniyhtiön puolesta annetut

## Muiden puolesta annetut

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

## Annetut vakuudet yhteensä

## 35. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

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

## 36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

## Yhteensä

31.12.2021

35 271,01

31 616,60

0,00

**66 887,61**

## Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

## 37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi  
annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat  
sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	98 508 465,67	98 508 465,67
0,00	0,00	13 568 992,41	13 568 992,41
0,00	0,00	13 568 992,41	13 568 992,41
0,00	0,00	84 939 473,26	84 939 473,26
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	84 939 473,26	84 939 473,26
0,00	0,00	84 939 473,26	84 939 473,26

## 38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2021

Ei ole muita vastuuta.

0,00

0,00

0,00

**0,00**

## 39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

## Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2021

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
Määräaikainen henkilöstö

## Yhteensä

Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden alkana
68	-1
6	5
6	-1
<b>80</b>	<b>3</b>

## Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
josta toimitusjohtaja Jyrki Rantalalle maksetut palkat ja palkkiot
sekä luontoisedut

Palkat ja palkkiot
42 721,04
491 610,39
214 143,00
13 260,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 820 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muilla jäsenillä maksetaan kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1600 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 490 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkiota tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta ja 7 kuukautta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

## Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2021 yhteensä 583.739,02 euroa (336.000,72). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,0 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahostopalkkiota yhteensä 115.889,00 euroa (74.955,00). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

## Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

Tilintarkastuksesta
Tilintarkastajan muut lausunnot
Veroneuvonta
Muut palvelut
<b>Yhteensä</b>

Tilintarkastus-palkkiot
43 282,11
2 109,52
0,00
0,00
<b>45 391,63</b>

## Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	7 777 412,73	1 075 514,28	2 189 649,87	6 663 277,14	16 772,27
Hallituksen jäsenet					
sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 898 392,86	334 846,04	369 165,10	1 864 073,80	13 881,30
<b>Yhteensä</b>	<b>9 675 805,59</b>	<b>1 410 360,32</b>	<b>2 558 814,97</b>	<b>8 527 350,94</b>	<b>30 653,57</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 rahallinat erään.

**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

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

**Lähipiiri****Lähipiiriin kuulumisperuste**

Johdon avainhenkilöt  
Tytär- ja osakkuusyhtymät  
**Yhteensä**

Tase-erä				Taseen ulkopuolliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
11 806 983,51	0,00	336 100,00	12 143 083,51	892 222,01
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>11 806 983,51</b>	<b>0,00</b>	<b>336 100,00</b>	<b>12 143 083,51</b>	<b>892 222,01</b>

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

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

**40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021**

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Tytäryhtymät</b>				
Yrityksen nimi:	Ki Oy Kokkolan Maxim	100,00 %	3 021 991,89	35,04
Kotipaikka:	Kokkola			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Kokkolan Wanha Maxim	100,00 %	489 446,47	2 543,53
Kotipaikka:	Kokkola			
Yrityksen nimi:	Kokkolan Kassatalo Oy	66,60 %	3 903 487,36	-30 793,96
Kotipaikka:	Kokkola			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Ylivieskan Ykköspaikka	100,00 %	321 797,35	-4 979,93
Kotipaikka:	Ylivieska			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				



		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Omistusyhteisyritykset</b>				
Yrityksen nimi:	As oy Kalajoen Hippon	19,90 %	432 816,22	-5 540,21
Kotipaikka:	Kalajoki			
Yrityksen nimi:	OP Koti-Pohjanmaa Oy LKV	36,70 %	635 406,46	196 360,90
Kotipaikka:	Ylivieska			
Yrityksen nimi:	As Oy Rinnekartano	29,73 %	1 582 095,10	0,00
Kotipaikka:	Kalajoki			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Kalajoen Rohtola	40,13 %	1 066 844,70	0,00
Kotipaikka:	Kalajoki			
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:				

#### 41. Notariaattitoiminta

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

#### 42. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

	37 450
	0,00
	127 400,00
	5 614 100,00

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

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

Vuodelle 2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n ja vuodelle 2022 4,45 %:n korkoa, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

**43. Pitkäaikaissäätämispalvelu**

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

**Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**

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

31.12.2021
188 533,90
0,00
188 533,90
775 801,99

## KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Korkotuotot	15 578 458,24	13 860 718,09
Korkokulut	347 600,25	889 419,43
<b>KORKOKATE</b>	<b>15 230 857,99</b>	<b>12 971 298,66</b>
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	4 100 011,64	4 281 208,86
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	1 636,14	0,00
Muista yrityksistä	4 098 375,50	4 281 208,86
Palkkiotuotot	9 443 951,87	7 545 709,29
Palkkiokulut	755 591,40	637 945,65
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 559,77	-6 041,82
Arvopaperikaupan nettotuotot	-4 571,77	-6 027,22
Valuuttatoiminnan nettotuotot	12,00	-14,60
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	25 000,00	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-1 255 576,83	-63 403,90
Liiketoiminnan muut tuotot	1 226 801,69	346 026,74
Hallintokulut	13 522 139,49	12 400 848,13
Henkilöstökulut	5 337 640,20	5 221 578,48
Palkat ja palkkiot	4 499 723,53	4 426 600,94
Henkilösivukulut	837 916,67	794 977,54
Eläkekulut	667 388,51	681 054,93
Muut henkilösivukulut	170 528,16	113 922,61
Muut hallintokulut	8 184 499,29	7 179 269,65
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 095 850,90	971 705,71
Liiketoiminnan muut kulut	3 312 359,18	2 588 096,55
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista	-21 105,37	3 684 780,16
<b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>10 101 650,99</b>	<b>4 791 421,63</b>
Tilinpäätössiirrot	315 849,46	-2 550 744,61
Tuloverot	1 211 451,90	630 210,26
Tilikauden verot	755 057,39	620 164,67
Aikaisempien tilikausien verot	2 427,12	-47,67
Laskennallinen vero	453 967,39	10 093,26
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>	<b>8 574 349,63</b>	<b>6 711 955,98</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>8 574 349,63</b>	<b>6 711 955,98</b>

## KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2021	31.12.2020
<b>VASTAAVAA</b>		
Käteiset varat	486 155,31	671 000,83
Saamiset luottolaitoksilta	369 449 982,81	178 058 269,86
Vaadittaessa maksettavat	55 146 684,83	29 140 790,44
Muut	314 303 297,98	148 917 479,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	1 117 557 975,67
Muut	1 094 921 931,74	1 117 557 975,67
Osakkeet ja osuudet	125 992 539,03	125 992 539,03
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	314 301,14	291 201,14
Johdannaissopimukset	5 206 927,99	9 538 801,93
Aineelliset hyödykkeet	7 103 986,51	9 500 093,44
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 689 183,06	3 997 662,23
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	4 117 873,01	5 036 440,77
Muut aineelliset hyödykkeet	296 930,44	465 990,44
Muut varat	1 223 967,78	1 276 971,22
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 577 688,83	2 061 952,24
Laskennalliset verosaamiset	0,00	0,00
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>1 607 277 481,14</b>	<b>1 444 948 805,36</b>
<b>VASTATTAVAA</b>		
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	236 096 681,27
Luottolaitoksille	311 468 882,14	236 096 681,27
Vaadittaessa maksettavat	28 882,14	156 681,27
Muut	311 440 000,00	235 940 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 074 234 361,09	991 671 354,37
Talletukset	1 073 074 637,51	990 271 004,85
Vaadittaessa maksettavat	1 060 608 032,59	969 526 427,33
Muut	12 466 604,92	20 744 577,52
Muut velat	1 159 723,58	1 400 349,52
Vaadittaessa maksettavat	0,16	0,19
Muut	1 159 723,42	1 400 349,33
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6 127 138,48	10 045 593,91
Muut velat	3 997 394,47	5 721 434,50
Muut velat	3 746 461,81	5 416 758,34
Pakolliset varaukset	250 932,66	304 676,16
Siirtovelat ja saadut ennakot	5 095 155,68	5 662 163,38
Laskennalliset verovelat	722 610,39	1 130 397,81
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>1 401 645 542,25</b>	<b>1 250 327 625,24</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>	<b>36 128 152,85</b>	<b>35 812 303,39</b>
Verotusperusteiset varaukset	36 128 152,85	35 812 303,39
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osuuspääoma	66 277 200,00	58 932 300,00
Jäsenosuudet	3 872 400,00	3 889 700,00
Tuotto-osuudet	62 404 800,00	55 042 600,00
Muut sidotut rahastot	11 027 048,18	14 474 067,31
Vararahasto	6 861 505,77	6 861 505,77
Käyvän arvon rahasto	4 165 542,41	7 612 561,54
Vapaat rahastot	2 855 038,53	2 855 038,53
Muut rahastot	2 855 038,53	2 855 038,53
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	80 770 149,70	75 835 514,91
Tilikauden voitto (tappio)	8 574 349,63	6 711 955,98
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>169 503 786,04</b>	<b>158 808 876,73</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>1 607 277 481,14</b>	<b>1 444 948 805,36</b>
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	13 568 992,41	16 102 492,88
Takaukset ja pantit	13 568 992,41	16 102 492,88
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	84 939 473,26	69 097 125,59
Muut	84 939 473,26	69 097 125,59
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>98 508 465,67</b>	<b>85 199 618,47</b>

## Keski-Pohjanmaan Op Rahoituslaskelma

€	2021	2020
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Kauden tulos	8 574 349,63	6 370 630,72
Olkaisut kauden tulokseen	-418 978,52	-556 054,17
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-146 889 198,40</b>	<b>-86 004 804,86</b>
Saamiset luottolaitoksilta	-165 385 818,56	-76 960 774,92
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	18 790 613,43	-9 179 923,06
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	168 739,88	90 457,35
Muut varat	-462 733,15	45 435,77
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>157 532 305,30</b>	<b>102 778 300,85</b>
Velat luottolaitoksille	75 372 200,87	25 953 135,20
Johdannaissopimukset	-103 556,17	-22 247,66
Velat asiakkaille	82 563 006,72	74 751 167,20
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	-299 346,12	2 096 246,11
Maksetut tuloverot	-788 508,80	-493 625,81
Saadut osingot	4 098 375,50	5 477 427,86
<b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>22 108 344,71</b>	<b>27 571 874,59</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 500,00	-94 073,75
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	12 500,00	147 680,17
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	-23 100,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
<b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-13 100,00</b>	<b>53 606,42</b>
<b>Rahoituksen rahavirrat</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	9 071 000,00	603 700,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-1 726 100,00	-2 426 600,00
Osingot ja osuuspääoman korot	-3 619 095,84	0,00
Vuokrasopimusvelat	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
<b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>3 725 804,16</b>	<b>-1 822 900,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>	<b>25 821 048,87</b>	<b>25 802 581,01</b>
<b>Sulautuneen pankin rahavarat</b>	<b>0,00</b>	<b>2 632 728,72</b>
<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	<b>29 811 791,27</b>	<b>1 376 481,54</b>
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>55 632 840,14</b>	<b>29 811 791,27</b>
<b>Saadut korot</b>	<b>15 074 098,39</b>	<b>16 170 532,90</b>
<b>Maksetut korot</b>	<b>-860 230,10</b>	<b>-1 445 735,78</b>
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt olkaisut</b>		
<b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut olkaisut</b>		
Saamisten arvonalentumiset	96 957,82	8 446 251,18
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	0,00	1 720,03
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	2 240 467,05	1 094 239,79
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	1 211 451,90	247 005,24
Muut	-3 967 855,29	-10 345 270,41
<b>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</b>		
Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
<b>Olkaisut yhteensä</b>	<b>-418 978,52</b>	<b>-556 054,17</b>
<b>Rahavarat</b>		
Käteiset varat	486 155,31	671 000,83
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	55 146 684,83	29 140 790,44
<b>Yhteensä</b>	<b>55 632 840,14</b>	<b>29 811 791,27</b>

## OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### 1.1 YLEISTÄ

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

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

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

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

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

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 1.4 OSUUSPANKIN SULAUTUMISEN KÄSITTELY

Vertailutilikauden 2020 aikana Kalajoen Osuuspankki sulautui Keski-Pohjanmaan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.10.2020. Kalajoen Osuuspankin sulautumishetken varat, velat ja varaukset on yhdistelty vastaanottaneen osuuspankin taseeseen kirjanpitoarvostaan. Sulautumishetken oman pääoman erät - vastaten nettovarojen ja sulautumisvastikkeen erotusta - on merkitty vastaanottaneen osuuspankin sidotun ja vapaan oman pääoman tileille siten, ettei sulautuneen ja vastaanottaneen osuuspankin sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti ole muuttuneet sulautumisen seurauksena.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin vertailutilikauden 2020 viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Kalajoen Osuuspankin tulos sulautumisen jälkeiseltä ajalta 01.11. – 31.12.2020. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Tasekirjaan sisältyy tilinpäätöksen lisäksi myös pro forma tilinpäätöslukuja. Pro forma lukuja ei ole tilintarkastettu. Toimintakertomuksessa on vertailukelpoisuuden parantamiseksi käytetty pro forma lukuja vertailutietoina sekä kaikissa tuloslaskelmaa kuvaavissa tiedoissa. Toimintakertomuksen tunnusluvut on esitetty pro forma tiedoin. Pro forma tuloslaskelmaan on sisällytetty sulautuneen osuuspankin tuloslaskelmaerät koko vertailutilikaudelta 1.1. – 31.12.2020.

## 1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

### 1.5.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.5.2 Arvostusmenetelmät

#### 1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

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

#### Korkotuotot

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

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

### 1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

### 1.5.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

#### 1.5.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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



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

#### Liiketoimintamalli

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

#### Rahavirtaominaisuudet

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

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

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

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

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

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

### 1.5.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista.

### 1.5.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

### 1.5.4 Arvon alentuminen

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

- a) vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;

- b) rahan aika-arvoa ja
- c) järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

### 1.5.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

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

#### Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan Osuuspankin sisäisellä maksukäyttämiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysassiakkaita tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun asiakkaan takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä, esimerkiksi kun asiakkaalla on julkinen maksuhäiriö tai sille on myönnetty lainanhoitojousto, jossa lainan nykyarvo pienenee enemmän kuin 1 prosenttia. Maksukyvyttömyys laajenee henkilöasiakkaissa maksukyvyttömän velallisen kaikkiin luottovelvoitteisiin, kun merkittävä osa (20 %) henkilöasiakkaan vastuista on maksukyvyttömiä. Lisäksi sopimus on maksukyvyttömän viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

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

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

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

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

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

#### Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

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

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

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

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

Osuuspankki ei ole soveltanut luottoriskin merkittävän lisääntymisen arvioinnissa IFRS 9 -standardin sallimaa siirtymäsääntöä alhaisen luottoriskin olettamasta niille sopimuksille, joille ei ilman kohtuuttomia kustannuksia ja työmäärää saada laskettua alkuperäistä koko voimassaoloajan PD:tä.

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

## 1.5.4.2 Laskentamenetelmät

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

### 1.5.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla probability of default (PD) x loss given default (LGD) x exposure at default (EAD) kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevasta luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. LGD kuvaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. EAD kuvaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä.

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

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

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista: 1) maksukyvyttömyystilasta toipumisen todennäköisyydestä, 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja 3) vakuudettomasta palautusosuudesta. Eri komponenttien arvot riippuvat keskeisesti tuotetyypistä, toimialasta (yritykset), vakuustyyppistä ja ajasta, kuinka kauan sopimus on ollut maksukyvyttömänä. Arvon alentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit ovat ajasta riippuvia siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintääjan kasvaessa.

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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

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

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Ryhmän ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään Osuuspankin taloudellisessa vuosisuunnittelussa. Makroekonomiset ennusteet kattavat 5 vuotta, ja ne on ekstrapoloitu 30 vuoteen asti tuotantofunktiota käyttäen. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korko ja 3 kk Euribor -reaal korko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Skenaarioille on myös arvioitu toteutumisen todennäköisyydet.

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

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

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

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

Kun asiakaskohtaisessa asiantuntija-arvioon perustuvassa ECL laskennan piirissä oleva asiakas ei enää täytä maksukyvyttömän kriteereitä ja se on ratingprosessin yhteydessä tunnistettu ja luokiteltu "terveeksi" vastapuoleksi, se

poistuu tämän menetelmän piiristä ja palautuu normaalin PD/LGD mallin mukaiseen odotetun luottotappion laskennan piiriin.

### 1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

#### 1.5.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

### 1.5.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

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

### 1.5.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

Pääsääntöisesti odotettavissa olevia luottotappioita varten kirjataan tappiota koskeva vähennyserä lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Kun on kyse luottositoumuksista ja takaussopimuksista, tappiota koskeva vähennyserä kirjataan varaukseksi. Niihin tuotteisiin, joihin sisältyy sekä lainasaaminen (ts. rahoitusvaroihin kuuluva erä) että sitoumus nostamattomaan osuuteen (ts. luottositoumus), eikä Osuuspankillä ole mahdollista yksilöidä nostamatonta osuutta koskevaan sitoumukseen liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita erillään rahoitusvaroja koskevasta komponentista, luottositoumukseen liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan yhdessä rahoitusvaroihin kuuluvan erän tappiota koskevan vähennyserän kanssa.

### 1.5.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

### 1.5.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

### 1.5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

### 1.5.7 Pitkäaikaissäätämissopimukset

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 säästämistilille veloittaen.

## 1.5.8 Johdannaissopimukset

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

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

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

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

### 1.5.8.1 Taloudelliset suojat

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

### 1.5.8.2 Suojauslaskenta

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

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

Osuuspankeilla voi olla suojauslaskennan piirissä sekä rahoitusvaroja että rahoitusvelkoja, kuten lainat ja saamiset – ryhmään sisältyvä yksittäinen luotto tai luottokanta, käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattava saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity määräaikaistalletuserä tai liikkeeseen laskettu emissio. Osuuspankit käyttävät korkosuojaukseen sekä perinteisiä koronvaihtosopimuksia että OTC swap-johdannaisia. Vastapuolena on aina OP Yritys pankki Oyj.

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

#### 1.5.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta



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

### 1.5.8.2 Rahavirran suojauslaskenta

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

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

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

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

## 1.6 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

## 1.7 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

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

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset 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.

## 1.9 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

## 1.10 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.10.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

### 1.10.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

Kiinteistöihin voi kohdistua 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.

### 1.10.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmäärittäminen

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

### 1.10.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

### 1.10.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

## 1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.11 VUOKRASOPIMUKSET

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

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.

## 1.12 PAKOLLISET VARAUKSET

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

## 1.13 OMA PÄÄOMA

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

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

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

## 1.14 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

## 1.15 TYÖSUHDE-ETUUKSET

### 1.15.1 Eläke-etuudet

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

### 1.15.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahasosta. OP Ryhmän strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahasoston mittareissa.

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

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

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

### 1.15.3 Henkilöstörahasasto

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

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

### 1.15.4 Tulospalkkiojärjestelmä

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

## 1.16 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.

## 1.17 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.

## 1.18 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

## 1.19 VIRANOMAISMAKSUT

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

### 1.19.1 Vakausmaksu

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

### 1.19.2 Talletussuojamaksu

Vanhaan talletussuojarahastoon kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU vaatimukset. Sääntöjensä nojalla vanha talletussuojarahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen talletussuojarahastoon siinä suhteessa kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa

talletussuojarahastoa. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta.

### 1.19.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### 1.19.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

### 1.19.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

## 1.20 KORONAVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

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

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

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

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

### Tasetta koskevat liitetiedot

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

### Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021
- 41 Notariaattitoiminta
- 42 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021
- 43 Pitkäaikaisäästämispalvelu



**1. Korkotuotot**

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Saamistodistuksista
Johdannaissopimuksista
josta rahavirran suojaus
Muut korkotuotot
<b>Yhteensä</b>
josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot

2021	2020
175 630,17	125 934,22
14 970 401,69	13 297 366,89
256,00	1 493,30
430 909,25	432 559,68
1 577 081,88	1 261 601,22
1 261,13	3 364,00
<b>15 578 458,24</b>	<b>13 860 718,09</b>
1 216 346,37	793 504,63

**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>

2021	2020
20 390,39	249 737,20
327 066,59	639 258,26
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
143,27	423,97
<b>347 600,25</b>	<b>889 419,43</b>

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

2021	2020
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

<b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä
Omistusyhteyserityksiltä
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
1 120,00	16 308,86
1 120,00	16 308,86
4 097 255,50	4 264 900,00
1 636,14	0,00
0,00	0,00
<b>4 100 011,64</b>	<b>4 281 208,86</b>

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

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

2021	2020
1 199 177,40	1 152 209,05
334 340,92	8 941,18
3 573 745,72	3 034 337,94
758 157,15	585 235,38
870 917,01	1 070 587,19
503 213,56	387 489,34
176 682,76	138 362,41
682,36	0,00
1 443 854,10	1 245 868,91
345 414,45	259 281,35
237 766,44	-336 603,46
<b>9 443 951,87</b>	<b>7 545 709,29</b>

**Palkklokulut**

Maksetut toimitusmaksut
Muut
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
515 870,38	412 586,23
239 721,02	225 359,42
<b>755 591,40</b>	<b>637 945,65</b>

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

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

2021	2020
0,00	0,00
0,00	-371,98
0,00	0,00
0,00	-371,98

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

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

0,00	0,00
0,00	-1 720,03
0,00	0,00
0,00	-1 720,03

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

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

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

**Johdannaisten nettotuotot**

-4 571,77	-3 935,21
-----------	-----------

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

<b>-4 571,77</b>	<b>-6 027,22</b>
------------------	------------------

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

<b>12,00</b>	<b>-14,60</b>
--------------	---------------

**Kaikki yhteensä**

<b>-4 559,77</b>	<b>-6 041,82</b>
------------------	------------------

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
3 918 455,43	-2 526 341,23
-3 918 455,43	2 526 341,23
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

2021	2020
340 065,30	270 738,42
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
-37 678,56	-41 839,00
-3 639,88	-5 045,64
-1 106 937,59	-27 525,01
-447 386,10	-259 732,67
<b>-1 255 576,83</b>	<b>-63 403,90</b>

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

2021	2020
163 484,86	128 709,99
0,00	11 191,83
0,00	0,00
1 063 316,83	206 124,92
<b>1 226 801,69</b>	<b>346 026,74</b>

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

Suunnitelman mukaiset poistot
Arvonalentumiset
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
469 313,91	442 448,68
626 536,99	529 257,03
<b>1 095 850,90</b>	<b>971 705,71</b>

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

	2021	2020
Vuokrakulut	127 375,41	133 279,44
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	671 916,59	644 333,78
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	12 500,00	10 820,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00
Viranomaismaksut	664 317,72	483 485,33
Muut	1 836 249,46	1 316 178,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 312 359,18</b>	<b>2 588 096,55</b>

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

2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

**Yhteensä**

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä  
Muista

**Yhteensä**

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-3 809 630,16	-3 809 630,16
0,00	-15 346,50	-15 346,50
		0,00
3 921 934,51		3 921 934,51
	-118 063,22	-118 063,22
3 921 934,51	-3 943 039,88	-21 105,37
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
<b>3 921 934,51</b>	<b>-3 943 039,88</b>	<b>-21 105,37</b>

2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvarojen sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

**Yhteensä**

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä  
Muista

**Yhteensä**

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
2 891 145,86	0,00	2 891 145,86
0,00	0,00	0,00
78 894,56	5 334,06	84 228,62
0	0	0,00
778 641,77	0,00	778 641,77
0,00	-69 236,09	-69 236,09
3 748 682,19	-63 902,03	3 684 780,16
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
<b>3 748 682,19</b>	<b>-63 902,03</b>	<b>3 684 780,16</b>

**13. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadltaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

**31.12.2021****31.12.2020**

	55 146 684,83	29 140 790,44
	0,00	0,00
	55 146 684,83	29 140 790,44
	0,00	0,00
	314 303 297,98	148 917 479,42
	0,00	0,00
	314 303 297,98	148 917 479,42
	<b>369 449 982,81</b>	<b>178 058 269,86</b>
	0,00	0,00

**Muut kuin vaadltaessa maksettavat**

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

**Yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	<b>31.12.2021</b>	<b>Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2020</b>
	258 254 677,61	8 926 511,10	276 383 528,52	11 850 285,15
	1 907 988,48	4 402,77	379 647,08	2 585,35
	105 781,67	882,14	2 238 992,42	10 917,18
	11 336 956,19	6 887,95	12 035 176,37	47 074,71
	823 308 743,77	4 938 040,71	826 513 501,27	5 800 933,32
	7 784,02	0,00	7 130,01	0,00
	<b>1 094 921 931,74</b>	<b>13 876 724,67</b>	<b>1 117 557 975,67</b>	<b>17 711 795,71</b>
	0,00		0,00	

**15. Leasingkohteet**

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

**Yhteensä****31.12.2021****31.12.2020**

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

## 16. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

	31.12.2021			31.12.2020
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
<b>Julkisyhteisöiltä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muilta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 17. Taploilta koskeva vähennyserä

Saamiset asialkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
<b>Taploilta koskeva vähennyserä 1.1.2021</b>	<b>344 402,72</b>	<b>2 749 602,12</b>	<b>14 736 671,27</b>	<b>17 830 676,11</b>
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-8 986,71	187 417,85	0,00	178 431,14
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-1 250,93	0,00	194 146,84	192 895,91
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	69 666,32	-194 559,58	0,00	-124 893,26
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0,00	-156 039,84	1 262 800,44	1 106 760,60
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0,00	70 017,54	-515 863,33	-445 845,79
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	907,38	0,00	-127 464,69	-126 557,31
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	74 425,13	33 544,17	442 597,29	550 566,59
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-46 599,41	-1 311 644,83	-646 331,21	-2 004 575,45
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-146 310,18	-459 866,94	931 940,95	325 763,83
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	16 979,62	86 327,25	0,00	103 306,87
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	-1 313,39	-3 579 517,71	-3 580 831,10
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Nettotulosvalkutus yhteensä</b>	<b>-41 168,78</b>	<b>-1 746 117,77</b>	<b>-2 037 691,42</b>	<b>-3 824 977,97</b>
<b>Taploilta koskeva vähennyserä 31.12.2021</b>	<b>303 233,94</b>	<b>1 003 484,35</b>	<b>12 698 979,85</b>	<b>14 005 698,14</b>

**Tapploita koskeva vähennyserä 1.1.2020**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2				
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3				
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1				
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3				
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2				
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1				
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.				
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset				
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset				
Arviointimethodiikan päivityksestä johtuvat muutokset				
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset				
Muut oikaisut				
<b>Nettotulosvalkutus yhteensä</b>				
<b>Tapploita koskeva vähennyserä 31.12.2020</b>				

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
278 622,16	3 306 168,80	6 742 176,76	10 326 967,72
-54 562,12	438 495,17	0,00	383 933,05
-14 009,35	0,00	599 118,62	585 109,27
5 082,97	-74 932,23	0,00	-69 849,26
0,00	-1 207 147,03	5 297 704,45	4 090 557,42
0,00	64 355,92	-106 030,30	-41 674,38
30,70	0,00	-3 953,97	-3 923,27
89 387,40	49 135,04	1 874 905,01	2 013 427,45
-32 404,06	-311 099,49	-330 775,57	-674 279,12
154 347,05	831 870,46	1 509 578,80	2 495 796,31
-82 092,03	-347 245,52	-14 331,30	-443 668,85
0,00	0,00	-831 721,23	-831 721,23
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>65 780,56</b>	<b>-556 567,68</b>	<b>7 994 494,51</b>	<b>7 503 707,39</b>
344 402,72	2 749 601,12	14 736 671,27	17 830 675,11

**18. Osakkeet ja osuudet**

31.12.2021

**Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	0,00	0,00	0,00	0,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.	0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	314 301,14	314 301,14	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>0,00</b>

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
0,00	314 301,14	314 301,14	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>126 306 840,17</b>	<b>0,00</b>

31.12.2020

**Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	0,00	0,00	0,00	0,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.	0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	291 201,14	291 201,14	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>0,00</b>

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	125 992 539,03	125 992 539,03	0,00
0,00	291 201,14	291 201,14	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>126 283 740,17</b>	<b>0,00</b>

**19. Johdannaisopimukset**

Suojaimistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2021

**Korkojohdannaiset**

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

**Johdannaiset yhteensä**

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
<b>448 778 710,85</b>	<b>5 206 927,99</b>	<b>6 127 138,48</b>
<b>97 985 233,83</b>	<b>0,00</b>	<b>3 630 887,70</b>
97 985 233,83		3 630 887,70
350 793 477,02	5 206 927,99	2 496 250,78
112 930 000,00	5 206 927,99	
	<b>5 206 927,99</b>	<b>6 127 138,48</b>

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	ylli 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>245 330 733,89</b>	<b>40 346 791,58</b>	<b>143 525 240,51</b>	<b>19 575 944,87</b>	<b>448 778 710,85</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>1 467 256,87</b>	<b>27 996 791,58</b>	<b>48 945 240,51</b>	<b>19 575 944,87</b>	<b>97 985 233,83</b>
Ostetut	1 467 256,87	27 996 791,58	48 945 240,51	19 575 944,87	97 985 233,83
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	243 863 477,02	12 350 000,00	94 580 000,00		350 793 477,02
Muut swap -sopimukset					0,00

El suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2021

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>414 257 768,67</b>	<b>9 538 801,93</b>	<b>10 045 593,91</b>
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	<b>79 565 079,41</b>	<b>0,00</b>	<b>4 855 326,33</b>
Ostetut	79 565 079,41	0,00	4 855 326,33
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	334 692 689,26	9 538 801,93	5 190 267,58
josta rahavirran suojaus	116 930 000,00	9 538 801,93	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
<b>Johdannaiset yhteensä</b>		<b>9 538 801,93</b>	<b>10 045 593,91</b>

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	ylli 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>222 498 355,25</b>	<b>37 970 731,03</b>	<b>148 465 393,17</b>	<b>5 323 289,22</b>	<b>414 257 768,67</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>735 665,99</b>	<b>26 870 731,03</b>	<b>46 635 393,17</b>	<b>5 323 289,22</b>	<b>79 565 079,41</b>
Ostetut	735 665,99	26 870 731,03	46 635 393,17	5 323 289,22	79 565 079,41
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	221 762 689,26	11 100 000,00	101 830 000,00	0,00	334 692 689,26
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissojmutukset 31.12.2020

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

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

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

Kaikkissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## 20. Aineettomat hyödykkeet

	31.12.2021	31.12.2020
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. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	10 276,50	5 884 018,42	8 879 402,91	1 724 957,04
+ lisäykset tilikautena	0,00	4 000,00	2 500,00	0,00
- vähennykset tilikautena	-10 276,50	-353 782,57	-579 070,42	-519 683,21
+/- siirrot erien välillä	0,00	-36 654,55	36 654,55	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-37 678,56	-300 253,91	-169 060,00
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset	0,00	-1 106 937,59	-330 666,37	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	10 276,50	204 240,77	270 601,72	519 683,21
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-10 276,50	-545 939,32	-3 370 931,47	-1 258 966,60
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-1 322 083,54	-490 364,00	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>2 689 183,06</b>	<b>4 117 873,01</b>	<b>296 930,44</b>

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

3 088 591,24



**22. Muut varat**

	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	0,00	5 000,00
Muut	1 223 967,78	1 271 971,22
<b>Yhteensä</b>	<b>1 223 967,78</b>	<b>1 276 971,22</b>

**23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Korot</b>		
Korkosaamiset	1 768 327,92	1 993 468,96
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00
Yhteensä	1 768 327,92	1 993 468,96
<b>Muut</b>		
Muut maksetut ennakomaksut	0,00	6 205,75
Muut siirtosaamiset	809 360,91	62 277,53
Yhteensä	809 360,91	68 483,28
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b>	<b>2 577 688,83</b>	<b>2 061 952,24</b>

**24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

31.12.2021

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
**Yhteensä**

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
318 775,20		318 775,20
	1 041 385,60	-1 041 385,60
<b>318 775,20</b>	<b>1 041 385,60</b>	<b>-722 610,40</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 kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9-siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

**Arvonkorotukset 31.12.2021**

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

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

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	0,00	0,00	0,00
Verotusperusteiset varaukset	36 128 152,85	7 225 630,57	28 902 522,28
<b>Yhteensä</b>	<b>36 128 152,85</b>	<b>7 225 630,57</b>	<b>28 902 522,28</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.

## 25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 26. Muut velat

	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	2 846 448,43	2 466 845,91
Muut	900 013,38	2 949 912,43
<b>Yhteensä</b>	<b>3 746 461,81</b>	<b>5 416 758,34</b>

## 27. Pakolliset varaukset

## 31.12.2021

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	304 676,16	304 676,16
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					53 743,50	53 743,50
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>250 932,66</b>	<b>250 932,66</b>

## 31.12.2020

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	267 053,33	267 053,33
+ varausten lisäys					60 024,83	60 024,83
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					22 402,00	22 402,00
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>304 676,16</b>	<b>304 676,16</b>

## 28. Siirtovelat ja saadut ennakot

## Korot

	31.12.2021	31.12.2020
Korkovelat	618 838,29	1 134 834,70
Saadut korkoennakot	11 510,11	8 143,55
<b>Yhteensä</b>	<b>630 348,40</b>	<b>1 142 978,25</b>

## Muut

Muut saadut ennakkomaksut	27 258,13	30 317,15
Muut siirtovelat	4 437 549,15	4 488 867,98
<b>Yhteensä</b>	<b>4 464 807,28</b>	<b>4 519 185,13</b>

## Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

<b>5 095 155,68</b>	<b>5 662 163,38</b>
---------------------	---------------------

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

## Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

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

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

31.12.2021

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

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

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

31.12.2020

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

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

### 30. Oma pääoma

31.12.2021

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Sirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>158 808 876,73</b>	<b>18 530 204,44</b>	<b>-7 835 295,13</b>	<b>0,00</b>	<b>169 503 786,04</b>
Osuuspääoma	58 932 300,00	9 071 000,00	-1 726 100,00	0,00	66 277 200,00
Jäsenosuudet	3 889 700,00	71 400,00	-88 700,00	0,00	3 872 400,00
Tuotto-osuudet	55 042 600,00	8 999 600,00	-1 637 400,00	0,00	62 404 800,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	<b>14 474 067,31</b>	<b>884 854,81</b>	<b>-4 331 873,94</b>	<b>0,00</b>	<b>11 027 048,18</b>
Vararahasto	6 861 505,77				6 861 505,77
Käyvän arvon rahasto	7 612 561,54	884 854,81	-4 331 873,94		4 165 542,41
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	2 855 038,53				2 855 038,53
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	82 547 470,89		-1 777 321,19		80 770 149,70
Tilikauden voitto tai tappio		8 574 349,63	0,00		8 574 349,63

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	-18 480,00	18 480,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	7 631 041,54	866 374,81	4 331 873,94	0,00	4 165 542,41
Rahavirran suojaus	9 538 801,93	0,00	4 331 873,94	0,00	5 206 927,99
laskennalliset verot	-1 907 760,39	866 374,81	0,00		-1 041 385,58
<b>Yhteensä</b>	<b>7 612 561,54</b>	<b>884 854,81</b>	<b>4 331 873,94</b>	<b>0,00</b>	<b>4 165 542,41</b>

**Oma pääoma**

31.12.2020

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>114 950 998,74</b>	<b>48 442 175,35</b>	<b>-4 584 297,36</b>	<b>0,00</b>	<b>158 808 876,73</b>
Osuuspääoma	46 066 300,00	15 292 600,00	-2 426 600,00	0,00	58 932 300,00
Jäsenosuudet	3 333 200,00	639 000,00	-82 500,00	0,00	3 889 700,00
Tuotto-osuudet	42 733 100,00	14 653 600,00	-2 344 100,00		55 042 600,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	<b>9 134 472,14</b>	<b>6 108 237,33</b>	<b>-768 642,16</b>	<b>0,00</b>	<b>14 474 067,31</b>
Vararahasto	4 504 079,26	2 357 426,51			6 861 505,77
Käyvän arvon rahasto	4 630 392,88	3 750 810,82	-768 642,16		7 612 561,54
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	0,00	2 855 038,53			2 855 038,53
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	59 750 226,60	17 474 343,51	-1 389 055,20	0,00	75 835 514,91
Tilikauden voitto tai tappio		6 711 955,98	0,00	0,00	6 711 955,98

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	18 480,00	0,00	-18 480,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	4 630 392,88	3 750 810,82	750 162,16	0,00	7 631 041,54
Rahavirran suojaus	5 787 991,11	3 750 810,82	0,00	0,00	9 538 801,93
laskennalliset verot	-1 157 598,23	0,00	750 162,16		-1 907 760,39
<b>Yhteensä</b>	<b>4 630 392,88</b>	<b>3 750 810,82</b>	<b>768 642,16</b>	<b>0,00</b>	<b>7 612 561,54</b>

**31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät****Oma pääoma 31.12.2021**

Sidottu oma pääoma

77 304 248,18

Vapaa oma pääoma

92 199 537,86

**Oma pääoma yhteensä****169 503 786,04****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2021**

Vapaa oma pääoma

92 199 537,86

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

34 140,00

**Voltonjakokelpoiset varat****92 165 397,86**

## 32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

Jäljellä oleva juoksu-aika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yll 10 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	204 449 982,81	62 000 000,00	0,00	103 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	44 784 935,86	285 641 236,85	81 149 607,32	315 280 343,15	368 065 808,56
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	11 028 882,14	222 440 000,00	6 000 000,00	72 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 072 001 668,76	248 317,75	824 651,16	1 159 723,42	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakauma esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

## 33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	365 075 591,45	4 374 391,36
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	0,00
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	5 206 927,99	0,00
Muu omaisuus	137 698 528,70	109,90
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 069 860 193,27	4 374 167,82
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6 127 138,48	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut velat	9 815 159,90	0,64

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

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	486 155,31	486 155,31
Saamiset luottolaitoksilta	369 449 982,81	369 449 982,81
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	1 094 921 931,74
Saamistodistukset	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	125 992 539,03	125 992 539,03
Johdannaissopimukset	5 206 927,99	5 206 927,99
<b>Yhteensä</b>	<b>1 596 057 536,88</b>	<b>1 596 057 536,88</b>
<b>Rahoitusvelat</b>		
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	311 468 882,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 074 234 361,09	1 074 234 361,09
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	6 127 138,48	6 127 138,48
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 391 830 381,71</b>	<b>1 391 830 381,71</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet			125 992 539,03	125 992 539,03
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		5 206 927,99		5 206 927,99
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		6 127 138,48		6 127 138,48

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021	125 992 539,03
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	0,00
Päätävä tase 31.12.2021	125 992 539,03

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssiasteissa listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilla markkinoilla 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 sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

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

Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvalkuttelusta	Suojaavat Johdannaiset
<b>Rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	486 155,31	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	369 449 982,81	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 094 921 931,74	0,00	0,00	0,00
Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	125 992 539,03	0,00	0,00
Johdannaispaimukset	0,00	0,00	0,00	5 206 927,99
<b>Yhteensä</b>	<b>1 464 858 069,86</b>	<b>125 992 539,03</b>	<b>0,00</b>	<b>5 206 927,99</b>
<b>Rahoitusvelat</b>				
Velat luottolaitoksille	311 468 882,14	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 074 234 361,09	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaispaimukset	0,00	0,00	0,00	6 127 138,48
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 385 703 243,23</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 127 138,48</b>

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

257 440 000,00 euroa

## 34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021

	Pantit	Klennitykset	Muut Vakuudet	Yhteensä
<b>Omien velkojen puolesta annetut vakuudet</b>				
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Huonommalla etuoikeudella olevat velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Muut omasta puolesta annetut vakuudet</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Konserniyhtiön puolesta annetut</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muiden puolesta annetut</b>	0,00	0,00	286 543 154,19	286 543 154,19
joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>286 543 154,19</b>	<b>286 543 154,19</b>

## 35. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

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

## 36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

	31.12.2021
Yhden vuoden kuluessa maksettavat	35 271,01
Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat	31 616,60
Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>66 887,61</b>

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

## 37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>98 508 465,67</b>	<b>98 508 465,67</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 568 992,41</b>	<b>13 568 992,41</b>
Takaukset	0,00	0,00	13 568 992,41	13 568 992,41
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>84 939 473,26</b>	<b>84 939 473,26</b>
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	84 939 473,26	84 939 473,26
joista luottolupaukset	0,00	0,00	84 939 473,26	84 939 473,26

## 38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

	31.12.2021
Ei ole muita vastuuta.	0,00
	0,00
	0,00
	<b>0,00</b>

## 39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

## Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2021

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö  
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö  
 Määräaikainen henkilöstö

## Yhteensä

Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden alkana
68	-1
6	5
6	-1
<b>80</b>	<b>3</b>

## Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Jyrki Rantalalle maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

Palkat ja palkkiot
42 721,04
491 610,39
214 143,00
13 260,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 820 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1600 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 490 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkiota tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta ja 7 kuukautta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

## Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2021 yhteensä 583.739,02 euroa (336.000,72). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,00 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 115.889,00 euroa (74.955,00). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

## Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

Tilintarkastuksesta  
 Tilintarkastajan muut lausunnot  
 Veroneuvonta  
 Muut palvelut  
 Yhteensä

Tilintarkastus-palkkiot
43 282,11
2 109,52
0,00
0,00
<b>45 391,63</b>

## Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	7 777 412,73	1 075 514,28	2 189 649,87	6 663 277,14	16 772,27
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 898 392,86	334 846,04	369 165,10	1 864 073,80	13 881,30
<b>Yhteensä</b>	<b>9 675 805,59</b>	<b>1 410 360,32</b>	<b>2 558 814,97</b>	<b>8 527 350,94</b>	<b>30 653,57</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 rahallinat erään.



**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

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

**Lähipiiri****Lähipiiriin kuulumisperuste**

Johdon avainhenkilöt  
Tytär- ja osakkuusyhtykset  
**Yhteensä**

Tase-erä				Taseen ulkopuolliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
11 806 983,51	0,00	336 100,00	12 143 083,51	892 222,01
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>11 806 983,51</b>	<b>0,00</b>	<b>336 100,00</b>	<b>12 143 083,51</b>	<b>892 222,01</b>

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

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

**40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021**

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Tytär yritykset</b>				
Yrityksen nimi:	Ki Oy Kokkolan Maxim	100,00 %	3 021 991,89	35,04
Kotipaikka:	Kokkola			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Kokkolan Wanha Maxim	100,00 %	489 446,47	2 543,53
Kotipaikka:	Kokkola			
Yrityksen nimi:	Kokkolan Kassatalo Oy	66,60 %	3 903 487,36	-30 793,96
Kotipaikka:	Kokkola			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Ylivieskan Ykköspaikka	100,00 %	321 797,35	-4 979,93
Kotipaikka:	Ylivieska			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Omistusyhteisyritykset</b>				
Yrityksen nimi:	As oy Kalajoen Hippo	19,90 %	432 816,22	-5 540,21
Kotipaikka:	Kalajoki			
Yrityksen nimi:	OP Koti-Pohjanmaa Oy LKV	36,70 %	635 406,46	196 360,90
Kotipaikka:	Ylivieska			
Yrityksen nimi:	As Oy Rinnekartano	29,73 %	1 582 095,10	0,00
Kotipaikka:	Kalajoki			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Kalajoen Rohtola	40,13 %	1 066 844,70	0,00
Kotipaikka:	Kalajoki			
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:				

#### 41. Notariaattitoiminta

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

#### 42. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

	37 450
	0,00
	127 400,00
	5 614 100,00

### Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

Vuodelle 2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n ja vuodelle 2022 4,45 %:n korkoa, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

### 43. Pitkäaikaissäätämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

#### **Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**

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

31.12.2021
188 533,90
0,00
188 533,90
775 801,99

## 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 1.5.2020 asti  
 POPS, Pankkien väliset online pikasiirrot ja shekit  
 SAP HR ja Aditro  
 SAP käyttöomaisuus  
 SAP osto- ja myyntireskontra, Ariba, Basware IP ja Basware maksuliikenne

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja 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
	PÄIVITÄISTOSITE	SE	1000050001	1000059999
	ICT SUPERJAKSOTUS	SF	1000060001	1000069999
	AGIOARVOSTUS MANUAALINEN	SH	1000080001	1000089999
	SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto)	SS	1000090001	1000099999
	ARVONLISÄVERON KORJAUS	SV	1000100000	1000109999
	LOMAPALKKAVARAUS	SL	1000110001	1000119999
	HENKILÖSIVUKULUT	SM	1000120001	1000129999
	IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto	SI	1000130001	1000139999
	GE-PALKKIOVARAUS	GK	1000140001	1000149999
	TULOSPALKK. JAKSOTUS	GM	1000150001	1000159999
	RYHMÄKOHT. ARVONALENT	GX	1000180001	1000189999
	PÄIVITT.TOS./OKO PKL	SO	1000200001	1000209999
	ALV-VELOITUS	GZ	1000210001	1000219999
	ALV-SIIIRTO	ST	1000220001	1000229999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO	SR	1000230001	1000239999
	SIJ.OM. PÄIVITT./VAR	SP	1000240001	1000249999
	SIJ.OM TP PURETT/VAR	SQ	1000250001	1000259999
	LOMAP.VARAUS/KUSTP.S	GF	1000260001	1000269999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen	SY	1000270001	1000279999
	KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.	SZ	1000280001	1000289999
	KIINTEISTÖSIJ. PURET	SX	1000290001	1000299999
	ELIMINOINTI BALTIA purettava	MB	1000300001	1000309999
	ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava	RC	1000310001	1000319999
	PUH.KULUJEN ALV-OIK.	HD	1000320001	1000329999
	SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA	SJ	1000330001	1000339999
	SALDONSIIIRTO, TEM	SN	1000340001	1000349999
	KIINT YHT AVAAVA TASE	QN	1000360001	1000369999
	SISÄISET TOSITTEET	S1	1000370001	1000379999
	PIVO-LIMIITTI	S2	1000380001	1000389999
	KÄYTTÖOMAISUUS	AA	1010000001	1010999999 RABUCHOO **)
	KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT	AF	1011000001	1011999999 RAPERBOO **)
	KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK	AG	1012000001	1012999999
	LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat	LF	1021000001	1021999999
	LASKU MANUAALINEN eliminoitavat	LM	1022000001	1022999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	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 eliminoitavat	LG	1027000001	1027999999
	LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	LN	1028000001	1028999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	HN	1029000001	1029999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DR	1030000001	1030999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DG	1031000001	1031999999
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLAS.MR EI ELIM.	DH	1033000001	1033999999
	HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	DS	1037000001	1037999999
	MYNTILASKUTUS eliminoitavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAUS	MT	1040000001	1040999999
	KONEKIELISET TILIOTETAHTUMAT	FB	1042000001	1042999999
	LUOTTOTRESKONTRA/KOTIPANKKI	FC	1043000001	1043999999
	JAHA/KOTIPANKKI	FD	1044000001	1044999999
	IFACTOR /OPR	FE	1045000001	1045999999
	IFACTOR /OPR JAKSOTUS	FF, FG	1046000001	1046999999
	SOPRI /OPR	FH	1047000001	1047999999
	SOPRI /OPR JAKSOTUS	FI,FJ	1048000001	1048999999
	LUOTTOTILI /OPR	FK	1049000001	1049999999
	LEASONG OR /OPR	FL	1050000001	1050999999
	DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR	FP	1053000001	1053999999
	DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS	FQ, FR	1054000001	1054999999
	OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR	FS	1055000001	1055999999
	OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR	FT	1056000001	1056999999
	VIEW 21/JAKSOTUKSET	ET	1057000001	1057999999
	VIEW 21/AGIO	EU	1058000001	1058999999
9900095	SRJ-TAPAHTUMAT	FU	1059000001	1059999999
	TYÖNANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	MYNTILASKU/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999
	LASKUN MANUMAKS/OPKK	DY	1075000001	1075999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999
	VIRO MANU PÄIVITT.	JS	1077000001	1077999999
	VIRO MANU TP PYSYVÄ	JV	1078000001	1078999999
	VIRO MANU TP PERUUT.	JX	1079000001	1079999999
	LATVIA MANU PÄIVITT.	JT	1080000001	1080999999
	LATVIA MANU TP PYS.	JY	1081000001	1081999999
	LATVIA MANU TP PER.	JZ	1082000001	1082999999
	LIETTUA MANU PÄIVITT	JU	1083000001	1083999999
	LIETTUA MANU TP PYS.	KB	1084000001	1084999999
	LIETTUA MANU TP PER.	KC	1085000001	1085999999
	LOMAPALKAT, OSTOLASKU	LL	1086000001	1086999999
	LOMAPALKAT, MYNTILASKU	DL	1087000001	1087999999
	JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto	MA	1088000001	1088999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, OR	KY	1089000001	1089999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, MR	DE	1090000001	1090999999
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999
9930004	CAL PÄIVITÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930005	CAL PÄIVITÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930006	CAL PÄIVITÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930007	CAL PÄIVITÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930008	CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.	RH	1094000001	1094999999
9930106	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930107	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930108	CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.	RI	1096000001	1096999999
9900048	LISÄOSUUSPÄÄOMA	HB	1097000001	1097999999
	BONUSKERTYMA/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999
	BONUSKERTYMA/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 PÄIVITÄISET	JM	1103000001	1103999999
990067	BLT PÄIVITÄISET	JP	1104000001	1104999999
			1159000001	1169000000
	Banksyst päivittäiset	JD	1163000001	1164999999
	BLV PÄIVITÄISET	JM	1165000001	1166999999
	BLT PÄIVITÄISET	JP	1167000001	1169999999
	Bonuskäyttö toinen op, MR	DO	1105000001	1105999999
	Bonuskäyttö toinen op, OR	LO	1106000001	1106999999
	Equens/Debit-kortit	HF	1107000001	1107999999
	Ariba tilaus eliminoitava	LU	1108000001	1108999999
	Ariba ei tilausta eliminoitava	LV	1109000001	1109999999
	Ariba tilaus ei-eliminoitava	LX	1110000001	1110999999
	Ariba ei tilausta ei-eliminoitava	LY	1111000001	1111999999
	Ariba peruutustosite	LZ	1112000001	1112999999
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	SAANA/M2	HJ	1114000001	1114999999
	VAM päivittäiset	HK	1115000001	1115999999
	VAM kk-vaihde	HL	1116000001	1116999999
	Oma Kehittäminen	R1	1124000001	1124999999
	OP Laskulaina	HP	1125000001	1125999999
9900051	OPF Maksuliikenne	HQ	1154000001	1154999999
	TAGETIK	T1	1155000001	1155999999
	AFI kirjaus GL:ään	AX	1156000001	1156999999
	Debit siirto	HU	1157000001	1158999999
	FNZ-PALKK.PAL/OP-RAH	IC	1158000001	1158999999
	Lowell	HX	1160000001	1160999999
	Guidewire	GW	1161000001	1161999999
	RI IFRS17	M1	1162000001	1162999999
	Modular luottoresk	HY	1170000001	1170999999
	Automatia/CaaS	HZ	1171000001	1171999999
9900053	OPF Ulkomaan maksut	HS	1172000001	1172999999
	Lowell/manuaalinen	HR	1173000001	1173999999
	TEKNINEN FD EI ELIM.	Z9	2010000001	2010999999
	KASSAKP. LIITT./OPHV	NA	3010000001	3010999999
	HK KORVAUS KKP./OPHV	NB	3011000001	3011999999
	OIVA KON./OPHV	NC	3012000001	3012999999
	TUOTTOTURVA KON/OPHV	ND	3013000001	3013999999
	LAINATURVA KON./OPHV	NE	3014000001	3014999999
	HENKILÖV.KORV K/OPHV	NF	3015000001	3015999999
	RYHMÄVAK. KON./OPHV	NG	3016000001	3016999999
	IF RYHMÄELÄK K./OPHV	NH	3017000001	3017999999
	MOOTTORIAJ. KON/OPHV	NI	3018000001	3018999999
	VAHINKOVAK. KON/OPHV	NJ	3019000001	3019999999
	HENKILÖVAK. KON/OPHV	NK	3020000001	3020999999
	TAPATURMA KON./OPHV	NL	3021000001	3021999999
	KIINT.VUOKRAT K/OPHV	NM	3022000001	3022999999
	VSM KON./OPHV	NN	3023000001	3023999999
	MITTATURVA KON./OPHV	NO	3024000001	3024999999
	LAHTEVA RAHA L./OPHV	NP	3025000001	3025999999
	TULEVA RAHA L./OPHV	NQ	3026000001	3026999999
	TKV KON./OPHV	NR	3027000001	3027999999
	HK KORVAUS KON./OPHV	NS	3028000001	3028999999
	AULI KON./OPHV	NT	3029000001	3029999999
	RATTI KON./OPHV	NU	3030000001	3030999999
	RAKENNUSVIRHE K/OPHV	NV	3031000001	3031999999
	MATKAVAKUUTUS K/OPHV	NY	3033000001	3033999999
	KASKO KON./OPHV	OA	3034000001	3034999999
	ESINEVAK.YKS. K/OPHV	OB	3035000001	3035999999
	RESK.SAATAVAL.L/OPHV	OE	3038000001	3038999999
	YT KORVAUS KKP./OPHV	OF	3039000001	3039999999
	PERUUTUS/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999
PLA-tositelajit				
	Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999
	Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999
	Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999
	Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999
	VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999
	HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999
	EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999
	Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999
	Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999
	Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999
	Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999
	Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999
	Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999
	Ryhmävuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999
	Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999
	IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999
	Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999
	VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999
	IF Ilm. eläke Muis.	F9	3224000000	3224999999
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999
	Toimittajat - hyvät.	KG	3233000000	3233999999
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999
	Kiint.sähkon.liitt	KS	3239000000	3239999999
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
	ML-tiilytys	ML	3242000000	3242999999
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999
	IF ilm. eläk Kon.	N9	3246000000	3246999999
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999
	Moottoriajon. Muis.	ON	3254000000	3254999999
	Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999
	Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999
	Henkilövakuutus Muis	OR	3258000000	3258999999
	Tapaturma Muis.	OS	3259000000	3259999999
	Kasko Muis.	OT	3260000000	3260999999
	Ratti maksusop. Muis	OU	3261000000	3261999999
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999
	Palkk. as.m.liitt.ja	P1	3267000000	3267999999
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999
	Tuototurva man. peruut	14	3310000000	3310999999
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999
	KORKKI PV MANUAALITOS.	QM	3341000000	3341999999
	Flex maksutulo, koneellinen	K1	3342000000	3342999999
	Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus	K2	3343000000	3343999999
	Flex korvaukset, koneellinen	K3	3344000000	3344999999
	Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus	K4	3345000000	3345999999
	Flex manuaalinen peruuntuva	K5	3346000000	3346999999
	Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen	K6	3347000000	3347999999
	Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen	K7	3348000000	3348999999
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3349000000	3349999999
	DH koneellinen	QP	3350000000	3350999999
	DH Manuaalinen	QQ	3351000000	3351999999
	AXA muistiotositteet	QX	3352000000	3352999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
500	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
501	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
502	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
503	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
504	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
505	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
506	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
507	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
508	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
509	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
060	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
061	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
080	OP-LUOTOT	TD	5080000001	5080999999
610	ULTRA VALUUTANVAIHTO	TX	6100000001	6100999999
613	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
614	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999
621	SDD SEPA SUORAVELOITUS	RB	6210000001	6210999999
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999
625	VIEW/PÄIVITYKSET	TJ	6250000001	6250999999
628	DPS/OPTO-TAPAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999
638	DPS PÄIVITÄISET	KU	6380000001	6380999999
639	DPS TASEEN ULKOPUOL.	KV	6390000001	6390999999
640	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
641	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
642	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
643	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
644	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
645	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
646	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
647	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
648	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
649	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
653	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
654	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
663	Ultra/ Henki Aquarius VIRO	KF	6630000001	6630999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELICAUPAT	TR	6710000001	6710999999
672	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
673	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
674	BOND/REPO PÄIVITÄISET	TS	6740000001	6740999999
691	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
692	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
693	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
694	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
695	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
696	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
697	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
698	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
699	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
	TYÖASEMATOSITTEET	TY	9000000001	9099999999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9701600001	9701699999
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999 OT003/OTORP002
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999
9900030	OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET	EJ	9900300001	9900309999
9900031	OVY:N KORVAUS&VARAUS	GE	9900310001	9900319999
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999
9900004	PANKKITAKAUS	BF	9900400001	9900499999 ATRR009
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET	BG	9900500001	9900599999 MGKR2005, MGKR2006
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET	BH	9900600001	9900699999 MGKR2001
9900007	SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET	BI	9900700001	9900799999 MGKR2002
9900008	PÄÄKIRJATAHAHTUMAT	BJ	9900800001	9900899999 MGKR2004
9900009	SAAPUNEET PIKASIRROT	BK	9900900001	9900999999 MGR5150
990010	POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN	VF	9901000001	9901099999
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO	EK	9901100001	9901199999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9901600001	9901699999 op:t, 7880: USLR610
9900018	MATKAVALUUTTA	BL	9901800001	9901899999 MAVRMTIK
990018	MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT	BL	9901800001	9901899999
9900019	MATKAVALUUTTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999 MAVRATIK



Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
990019	AGIOT (MAVA)	BM	9901900001	9901999999
9900021	OP:N TILIT OKOSSA	BS	9902100001	9902199999 PR002
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO	EL	9902200001	9902299999
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO	EM	9902300001	9902399999
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999 MGKR2003
990026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
990028	KAPULA PÄIVITT./OKO	GS	9902800001	9902899999
990029	KAPULA ARVOSTUS/OKO	GT	9902900001	9902999999
990030	ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO	GD	9903000001	9903099999
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999
990032	ASLA / SIIRTYVÄT	VN / VO	9903200001	9903299999
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999
9900035	POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V	IG	9903500001	9903599999
990036	ELE PÄIVITÄISET VIENNIIT	JA	9903700001	9903799999
990037	ELE TAUP VIENNIIT	JB	9903800001	9903899999
990038	ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT	JC	9903900001	9903999999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9904200001	9904299999 BJER122
9900043	CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)	RD	9904300001	9904399999
9900050	PALKAT	BY	9905000001	9905099999 ***)
9900052	LOMAPALKKAVELAT	GV	9905200001	9905299999 ***)
990054	Banksyst kk/tp-päätös	JE	9905900001	9905999999
990055	Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)	JI	9905500001	9905599999
990057	RJ PÄIVITÄISET	JF	9905700001	9905799999
990058	RJ SIIRTYVÄT	JG	9905800001	9905899999
9900060	VALUUTTATILIT	BZ	9906000001	9906099999
990060	VALUUTTAOTTOLAINAUS	BZ	9906000001	9906099999
9900061	VALUUTTATILIT / AGIOT	CA	9906100001	9906199999 DARRAGI/OVARP002
990061	VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT	CA	9906100001	9906199999
9900062	VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO	CB,CC	9906200001	9906299999 DARRASK/OVARP002
990062	VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT	CB / CC	9906200001	9906299999
9900063	LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT	CD	9906300001	9906399999 LUMR124
990065	BLV TILINP. PYSYVÄ	JN	9906500001	9906599999
990066	BLV TP PERUUTETTAVA	JO	9906600001	9906699999
990068	BLT TILINP. PYSYVÄ	JQ	9906800001	9906899999
990069	BLT TP PERUUTETTAVA	JR	9906900001	9906999999
9900078	MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO	EC	9907800001	9907899999 OKO/PR93
990078	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999
9900082	HALTIA VUOKRASAAMISET	EH	9908200001	9908299999
9520005	YIT-VUOKRAT	EH	9908200001	9908299999
677	KORVA/PÄIVITÄISET	CJ	9908300001	9908399999
678	KORVA/HINTAEROT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA-TAPAHTUMAT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA PÄIVITÄISET	CJ	9908300001	9908399999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9908400001	9908499999
9900086	OKO:N LAINAT	CM	9908600001	9908699999
990086	OKO:N LAINAT OP:LLE	CM	9908600001	9908699999
9900088	HALTIA VASTIKERESKONTRA	EF	9908800001	9908899999
9900089	HALTIA VASTEKESUORITUKSET	EI	9908900001	9908999999
9900091	MAKSULIIKE /ASLA	CN	9909100001	9909199999 ALARKP01 JA 13
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999
9900095	VILU/KOTIPANKKI	GG	9909500001	9909599999
990995	OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO	YN	9909950001	9909959999
9901001	OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS	BC	9910010001	9910019999 OT003/ OTORP003
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999
991004	ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET	YQ	9910040001	9910049999
991005	YPA LAINAT	YR	9910050001	9910059999
991006	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)	YS / YT	9910060001	9910069999
991048	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)	YS / YT	9910060001	9910069999
9901011	OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO	BB	9910110001	9910119999 OT003
9901013	ALS:N HOITOPALKKIOT	BN,BO	9910130001	9910139999 AMR830
9910002	ALS-JOLLA CAP PÄIVITÄISET	JJ	9910200001	9910209999
9901021	OPTO / SIIRTYVÄ KORKO	BT,BU	9910210001	9910219999 PR402
991024	YA VIRO AGIOT	RP	9910240001	9910249999
991025	YA VIRO PÄIVITÄISET	RJ	9910250001	9910259999
991026	YA VIRO SIIRTYVÄT	RO	9910260001	9910269999
991027	YA VIRO AA-PERUUTUKSET	RU	9910270001	9910279999
991034	YA LATVIA AGIOT	RR	9910340001	9910349999
991035	YA LATVIA PÄIVITÄISET	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 PÄIVITÄISET	RL	9910450001	9910459999
991046	YA LIETTUA SIIRTYVÄT	RS	9910460001	9910469999
991047	YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET	RY	9910470001	9910479999
	ALS:N HOITOPALKK.PERU	BO	9910560001	9910569999
	OPTO/SIIR.KORKO PERU	BU	9910570001	9910579999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT	BR	9910580001	9910589999
	VAL.TIL.SIIR.KORK.PE	CC	9910590001	9910599999
	KORVA-TAP.SIIR.KOR.P	CL	9910600001	9910609999
	MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE	CP	9910610001	9910619999
	OP:N LAINAT SIIRT.P.	CY	9910620001	9910629999
	ASLA / SIIRTYVÄT	VO	9910630001	9910639999
	OPTON KONEK.SIIRT:KO	XF	9910640001	9910649999
	YPA LAINAT SIIRTYVÄT	YT	9910650001	9910659999
	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9910660001	9910669999
9901083	KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO	CK,CL	9910830001	9910839999
9901083	KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT	CK,CL	9910830001	9910839999
990083	KORVA RM/ARVOSTUKSET	CK	9910830001	9910839999
991083	KORVA RM/ARVOST.PER.	CL	9910830001	9910839999
9901086	OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT	CV	9910860001	9910869999
991086	OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT	CV / CY	9910860001	9910869999
9901091	MAKSULIIKE/ASLA /SIIRTYVÄ KORKO	CO,CP	9910910001	9910919999 ALARKP06 JA 07
9901093	ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT	GB	9910930001	9910939999
991995	OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT	XE / XF	9919950001	9919959999
9920002	ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS	JK	9920020001	9920029999
9900202	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO	IA	9920200001	9920299999
9900203	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT	IB	9920300001	9920399999
9900205	OMISTAJAJÄSENREKISTERI	CT	9920500001	9920599999 JRER110
992100	PANKKITAKAUKSET	XI	9921000001	9921009999 PTKR3301
992101	PANKKITAKAUKSET / AGIOT	XJ	9921010001	9921019999
992102	HENKIVAKUUTUS	HV	9921020001	9921029999
9903001	SALDONSIIRTO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIRROT	Z1	9930010001	9930019999
9930002	ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	JL	9930200001	9930209999
9940007	LJR OPA-SIIRROT	MX	9940700001	9940799999
9940008	LJR ERIKOISLAINAT	MD	9940080001	9940089999
9940104	LJR EFEKT.KORON HINTAERO	ME	9941040001	9941049999
9940105	LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS	MF	9941050001	9941059999
9940106	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP	MG	9941060001	9941069999
9940107	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS	MH	9941070001	9941079999
9940108	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT	MI	9941080001	9941089999
9940109	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS	MJ	9941090001	9941099999
9940110	LJR-JOLLA CAP PÄIVITÄISET	MM	9941100001	9941109999
9940112	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET	MN	9941120001	9941129999
9940114	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	MO	9941140001	9941149999
9940116	LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET	MP	9941160001	9941169999
9940117	LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS	MR	9941170001	9941179999
9940120	LJR ARVONALENTUMISET	MU	9941200001	9941209999
9940121	LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS	MV	9941210001	9941219999
	PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT	PK	9999970001	9999979999
	E-FLOW PERUUTUS	EP	9999980001	9999989999
	YLEINEN PERUUTUSTOSITE	PE	9999990001	9999999999

SAPin tositepäiväkirja, kuukausipäiväkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien päiväkirja on arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

\*\*) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

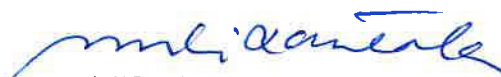
Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä.

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

## 1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kokkolassa

3. päivänä helmikuuta 2022

Marja-Liisa Kaakko  
Hallituksen puheenjohtajaLeena Kinaret  
Hallituksen varapuheenjohtajaAri Antti-Roiko  
Hallituksen jäsenHannu Kärjä  
Hallituksen jäsenAri Lapinoja  
Hallituksen jäsenPertti Leskelä  
Hallituksen jäsenKirsti Oulasmaa  
Hallituksen jäsenJyrki Rantala  
Toimitusjohtaja, hallituksen jäsenLeena Pajumaa  
Hallituksen sihteeri

## 2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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

Kokkolassa

7. päivänä helmikuuta 2022

Jarmo Rasmus  
Hallintoneuvoston puheenjohtajaLeena Pajumaa  
Hallintoneuvoston sihteeri

Seuraavat dokumentit on allekirjoitettu tiistai 15. helmikuuta 2022



**Keski-Pohjanmaan Osuuspankki  
tilintarkastuskertomus 2021.pdf**

(122919 byte)  
SHA-512: a85688c136a27de7903616cb90761b1beb27b  
6200c1f50b49731eee496b05c65129afa9cb94a9fcd41  
9081158093f04faf5d0f66b196ea05b735c2dc23d1e3b

Dokumentit on allekirjoitettu seuraavien toimesta

15.2.2022 17.22.07 (CET)



**Riitta Talvikki Ulvinen, PricewaterhouseCoopers Oy**

riitta.ulvinen@pwc.com  
Allekirjoitettu eID: llä (Finnish Trust Network)



Allekirjoituksen on sertifioinut Assently



**Keski Pohjanmaan Osuuspankki tilintarkastuskertomus 2021**

Tämän tosیتeen aitouden varmistaminen voidaan tehdä skannaamalla oheinen QR-koodi. Voit tehdä tämän myös käymällä <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:  
829432c4b9c93050048df0053ea24c19c03bbc4a5510ce29458a996628cbeeb0a9c30ad2104eee6506da99bfa099759f45fc67288786608fdbea4b23506e1543



**Tästä tosیتteesta**

Tämä dokumentti on allekirjoitettu Assently-palvelulla. Sähköisesti tunnistetun allekirjoituksen katsotaan olevan sähköisesti varmennettu. Suomen laki vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä allekirjoituksista 1/9/2009 määrittää, että sähköinen allekirjoitus on yhtä pätevä kuin perinteinen fyysinen allekirjoitus.

Assently AB, Org Nr 556828-8442  
Assently AB | Hölländargatan 20, 111 60 Tukholma

## Tilintarkastuskertomus

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin edustajistolle

### Tilinpäätöksen tilintarkastus

---

#### Lausunto

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

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

#### Tilintarkastuksen kohde

Olemme tilintarkastaneet Keski-Pohjanmaan Osuuspankin (y-tunnus 0179343-6) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2021. Tilinpäätös sisältää pankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

---

#### Lausunnon perustelut

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

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

#### Riippumattomuus

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

---

#### Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisuuden riskit

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

Pankin tilinpäätökseen liittyvä EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettu merkittävä olennaisen virheellisuuden riski	Miten riskiä on käsitelty tilintarkastuksessa
<p><b>Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b></p> <p><i>Viittaus tilinpäätöksen laadintaperiaatteisiin ja liitetietoihin 12, 14, 17 ja 33.</i></p> <p>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä, 1.094.921.931,74 euroa, on Keski-Pohjanmaan Osuuspankin taseen merkittävin erä. Luottosalkkuun liittyviin odotettavissa oleviin luottotappioihin liittyy merkittävää arvionvaraisuutta.</p> <p>IFRS 9 -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Odotettujen luottotappioiden laskenta perustuu maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen, vastuun ja tappion määrään maksukyvyttömyystilanteessa sekä tappion ajoitukseen.</p> <p>COVID-19-pandemia on edelleen vaikuttanut pankin toimintaympäristöön ja johdon arvioon odotetuista luottotappioista.</p> <p>Johtuen tase-erän merkittävästä koosta, odotettujen luottotappioiden laskennan monimutkaisuudesta ja laskennan oletuksiin liittyvästä johdon harkinnasta olemme määrittäneet odotettavissa olevat luottotappiot saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä tilintarkastuksen kannalta keskeiseksi seikaksi.</p>	<p>Tarkastustoimenpiteisiimme sisältyi taloudellisen raportoinnin kontrollien testausta ja aineistotarkastusta.</p> <p>Olemme muodostaneet käsityksen luotonmyöntöprosessista, luottoriskin hallinnasta ja luottosalkkuun liittyvistä odotettavissa olevista luottotappioista.</p> <p>Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessien osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan valvonta- ja kontrolliympäristöstä, hyödyntäen OP Osuuskunnassa tehtyjä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä. Olemme myös arvioineet luottotappiovarausmallissa käytettyä metodologiaa ja käytettyjä oletuksia.</p> <p>Olemme arvioineet COVID-19-pandemian vaikutuksia pankin luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan.</p> <p>Olemme aineistotarkastuksessa valinneet tarkastukseen yksittäisiä lainoja ja käyneet läpi näiden lainadokumentaatiota, vakuuksia, maksuohjelmamuutoksia sekä arvioineet luottoriskiä. Olemme arvioineet käytettyjen oletusten asianmukaisuutta ja käytetyn tiedon oikeellisuutta sekä varmentaneet, että OP Ryhmän käyttämää ohjeistusta on tältä osin noudatettu.</p> <p>Olemme arvioineet myös luottosalkkuun liittyvien arvonalentumisten liitetietoja.</p>

### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

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

### Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

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

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

## Muut raportointivelvoitteet

---

### Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston valitsemana tilintarkastajana 13.4.2021 alkaen.

---

### Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntonne ei kata muuta informaatiota.

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

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

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

Helsingissä 15.2.2022

**PricewaterhouseCoopers Oy**  
Tilintarkastusyhteisö

Riitta Ulvinen  
KHT



Seuraavat dokumentit on allekirjoitettu tiistai 15. helmikuuta 2022



Keski-Pohjanmaan Osuuspankki  
tilintarkastuskertomus 2021.pdf  
(122919 byte)  
SHA-512: a85688c136a27de7903616cb90761b1beb27b  
6200c1f50b49731eee496b05c65129afa9cb94a9fcd41  
9081158093f04faf5d0f66b196ea05b735c2dc23d1e3b

Dokumentit on allekirjoitettu seuraavien toimesta

15.2.2022 17.22.07 (CET)



Riitta Talvikki Ulvinen, PricewaterhouseCoopers Oy

riitta.ulvinen@pwc.com  
Allekirjoitettu eID: llä (Finnish Trust Network)



Allekirjoituksen on sertifioinut Assently



Keski Pohjanmaan Osuuspankki tilintarkastuskertomus 2021

Tämän tositteen aitouden varmistaminen voidaan tehdä skannaamalla oheinen QR-koodi. Voit tehdä tämän myös käymällä <https://app.assently.com/case/verify>  
SHA-512:  
829432c4b9c93050048df0053ea24c19c03bbc4a5510ce29458a996628cbeeb0a9c30ad2104eee6506da99bfa099759f45fc67288786608fdbea4b23506e1543



Tästä tositteesta

Tämä dokumentti on allekirjoitettu Assently-palvelulla. Sähköisesti tunnistetun allekirjoituksen katsotaan olevan sähköisesti varmennettu. Suomen laki vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä allekirjoituksista 1/9/2009 määrittää, että sähköinen allekirjoitus on yhtä pätevä kuin perinteinen fyysinen allekirjoitus.

Assently AB, Org Nr 556828-8442  
Assently AB | Hölländargatan 20, 111 60 Tukholma