

KALAJOEN OSUUSPANKIN OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2005**Osuuspankin liikevoitto 0,8 miljoonaa euroa**

Osuuspankin liikevoitto oli tammi-kesäkuussa 0,8 miljoonaa euroa (0,6)¹ eli 37,7 prosenttia suurempi kuin vuotta aiemmin. Tulosta paransivat etenkin korkokatteen ja palkkiotuottojen kasvu. Nettomääräiset arvonalentumistappiot olivat kesäkuun lopussa alhaisella tasolla. Vakavaraisuus oli kesäkuun lopussa 14,8 prosenttia (14,4).

Muutoksia tilinpäätöissä

Luottolaitoslain ja valtiovarainministeriön asetuksen luottolaitoksen tilinpäätöstä koskevat säännösmuutokset tulivat voimaan vuoden 2005 alusta lukien.

Merkittävimmät muutokset koskivat rahoitusvarojen luokittelua ja niiden arvostussääntöjä. Rahoitusvarat luokitellaan arvostamista varten neljään luokkaan, jotka ovat: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat, lainat ja muut saamiset, myytävissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusinstrumentit arvostetaan käypään arvoon ja arvostustulos kirjataan tuloslaskelman arvopaperikaupan nettotuottoihin. Myytävissä olevat rahoitusinstrumentit arvostetaan myös käypään arvoon, ja arvostustulos kirjataan oman pääoman käyvän arvon rahastoon ja myyntitulo tuloslaskelman erään myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot. Lainat ja muut saamiset sekä eräpäivään asti pidettävät sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun. Luotoista ja pankkitakaussaamisista kirjataan saamiskohtaisten arvonalentumistappioiden lisäksi ryhmäkohtaisia arvonalentumisia.

Samalla muuttuivat myös tuloslaskelman ja taseen kaavat. Edellisen vuoden tuloslaskelman ja taseen vertailuluvut on ryhmitelty uudelleen vastaamaan uutta esitystapaa.

Osuuspankin osavuositarkastuksen tuloslaskelma ja tase on laadittu luottolaitoslain tilinpäätöstä koskevien säännösten mukaan.

¹) Suluissa on vertailulukua vuodelta 2004. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailutietona on tammi-kesäkuun 2004 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailutietona on edellisen tilinpäätösajankohdan luku (31.12.2004).

Tuotot kasvoivat 9,5 prosenttia

Osuuspankin tulos

Tulosanalyysi

1000 euroa	1-6/2005	1-6/2004	Muutos -%	1-12/2004
Tuotot				
Korkokate	1.310	1.177	11,4	2.421
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	69	110	-36,9	130
Palkkiotuotot, netto	309	272	13,6	588
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	13	1	1029,2	1
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	0	- 3	-100,0	- 3
Suojauslaskennan nettotulos	0	0		0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	23	17	31,0	34
Liiketoiminnan muut tuotot	10	9	7,6	32
Yhteensä	1.734	1.583	9,5	3.204

1000 euroa	1-6/2005	1-6/2004	Muutos -%	1-12/2004
Kulut				
Hallintokulut	788	735	7,3	1.486
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	27	32	-15,1	61
Liiketoiminnan muut kulut	95	111	-14,9	204
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0	0		0
Yhteensä	910	878	3,6	1.751

Kulujen suhde tuottoihin, %	52,48	55,48		54,65
-----------------------------	-------	-------	--	-------

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	10	114	-91,3	260
Liikevoitto	814	591	37,7	1.193

Osuuspankin korkokate kasvoi luottokannan ja talletuskannan kasvusta johtuen 11,4 prosenttia 1,3 miljoonaan euroon (1,2). Korkokatteeseen vaikuttivat edelleen alhainen korkotaso ja pienentyneet asiakasmarginaalit.

Muut tuotot kasvoivat 4,4 prosenttia 424.000 euroon (406.000). Tuottoja oman pääoman ehtoista sijoituksista kertyi 69.000 euroa (110.000). Tuottojen vähentyminen johtui yhtiöveron hyvitysjärjestelmän poistumisesta.

Nettomääräiset palkkiotuotot olivat 309.000 euroa (272.000). Palkkiotuottojen määrään vaikutti alkuvuodesta käyttöön otettu kirjauskäytännön muutos, jolloin alettiin kirjata varaus takaisinmaksuturvaan liittyvistä palkkioista, joihin sisältyy riski niiden palauttamisesta. Vuoden 2004 loppuun mennessä kertynyt varaus, 16.454 euroa, on kirjattu kirjanpitolautakunnan kesäkuussa 2005 antaman päätöksen mukaisesti laskennallinen vero huomioon ottaen suoraan oman

pääoman vähennykseksi. Katsauskauden aikainen varauksen muutos on kirjattu palkkiotuottoihin. Vakuutusten välittämisestä saatuja palkkioita oli 91.000 euroa (43.000). Ottolainauksen palkkiotuotot olivat 12.500 euroa (12.800), antolainauksen palkkiot 110.000 euroa (121.000), maksuliikkeen palkkiot 137.000 euroa (139.000), arvopaperien välitys- ja liikkeeseenlaskupalkkiot 29.000 euroa (13.000), omaisuudenhoidon ja lainopillisten tehtävien palkkiot 21.000 euroa (18.000), takauspalkkiot 14.000 euroa (21.000) ja muut palkkiotuotot yhteensä 43.000 euroa (42.000).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot kasvoivat 13.000 euroon (1.000). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 7,6 prosenttia 10.000 euroon (9.000). Sijoituskiinteistöjen nettotuotot kasvoivat 31,0 prosenttia 23.000 euroon (17.000) vuokratason paranemisen johdosta.

Kulut yhteensä olivat tammi-kesäkuussa 910.000 euroa (878.000) eli 3,6 prosenttia suuremmat kuin vuotta aiemmin. Hallintokuluista henkilöstökulut kasvoivat 8,0 prosenttia 410.000 euroon (379.000) ja muut hallintokulut 6,4 prosenttia 378.000 euroon (356.000). Henkilöstökuluja kasvattivat palkkatason nousun lisäksi henkilöstön pitkän aikavälin kannustejärjestelmät. Suunnitelman mukaiset poistot olivat 27.000 euroa (32.000). Liiketoiminnan muut kulut olivat 95.000 euroa (111.000).

Luottojen ja pankkitakaussaamisten arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 90.000 euroa ja vähennysten jälkeen nettomääräiset arvonalennustappiot olivat 10.000 euroa (114.000). Laskentaperiaatteiden muutoksesta aiheutunut siirtymävaiheen 113.600 euron saamisten arvonalentuminen on laskennallisella verosaamisella oikaistuna kirjattu oman pääoman vähennykseksi.

Tase 115 miljoonaa euroa

Osuuspankin tase oli kesäkuun lopussa 115,4 miljoonaa euroa (112,2) eli 2,9 prosenttia suurempi kuin viime vuoden lopussa.

Yleisön talletukset kasvoivat vuoden alusta 1,5 prosenttia 76,7 miljoonaan euroon (75,5). Maksuliiketilien talletukset kasvoivat 6,9 prosenttia ja säästämitilien 7,6 prosenttia. Sijoittamistilien talletukset vähenivät 6,2 prosenttia. Muut velat yleisölle, jotka muodostuvat valtion varoista välitetyistä lainoista pysyivät lähes ennallaan eli 4,7 miljoonassa eurossa.

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä eli annetut luotot lisääntyivät vuoden alusta 3,2 prosenttia 101,0 miljoonaan euroon (97,9). Uusia luottoja myönnettiin tammi-kesäkuussa 18,9 miljoonaa euroa, kun niitä koko edellisenä vuonna myönnettiin 36,0 miljoonaa euroa.

Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli 0,7 miljoonaa euroa (1,1) eli 38,5 prosenttia pienempi kuin vuoden alussa. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli 0,65 prosenttia koko luottokannasta, mikä oli 0,38 prosenttiyksikköä vähemmän kuin vuoden alussa.

Saamiset luottolaitoksilta, jotka muodostuvat valtaosaltaan saamisista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:ltä, vähenivät vuoden alusta 6,6 prosenttia 9,6 miljoonaan euroon (10,3).

Saamistodistusten määrä kasvoi vuoden alusta 11,0 prosenttia 114.000 euroon (102.000). Osakkeiden ja osuuksien määrä kasvoi 58,7 prosenttia 1,5 miljoonaan euroon (0,9).

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden määrä kasvoi vuoden alusta 10,3 prosenttia 1,9 miljoonaan euroon (1,8).

Kiinteistöihin sitoutunut pääoma kasvoi tammi-kesäkuussa 11,7 prosenttia 1,8 miljoonaan euroon (1,7). Sijoituskiinteistöihin sitoutunut pääoma oli 0,9 miljoonaa euroa (0,9). Näiden kohteiden vuokrausaste oli 82 prosenttia ja nettotuotto prosentti 6,6. Vuoden 2004 lopussa vastaavat luvut olivat 93,0 ja 6,0 prosenttia.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä väheni 4,7 prosenttia 11,1 miljoonaan euroon (11,7). Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla (debentuurilainat), vähenivät 67,5 prosenttia 38.000 euroon (117.000).

Osuuspääoma kasvoi alkuvuonna 2,6 prosenttia 3,4 miljoonasta 3,5 miljoonaan euroon. Kasvu johtui tehostetusta jäsenhankinnasta, jota tukevat lisääntyneet omistajajäsenedut.

Koko oman pääoman määrä kasvoi 9,9 prosenttia 10,4 miljoonaan euroon (9,4). Kertyneen tuloksen lisäksi omaa pääomaa kasvatti uusi käyvän arvon rahasto, johon kirjataan myytävissä olevien rahoitusinstrumenttien realisoitumattomat käyvän arvon muutokset laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon rahaston määrä oli katsauskauden päättyessä 0,4 miljoonaa euroa.

Kirjanpitolautakunta päätti kesäkuun lopussa, että tilinpäätösperiaatteiden muutokset sekä aikaisempiin tilikausiin kohdistuvien virheiden korjaukset on tehtävä aiemmasta käytännöstä poiketen oikaisemalla omiin pääomiin sisältyvää edellisten tilikausien voitto/tappio tiliä. Aiemmin tällaiset oikaisut kirjattiin tuloslaskelmaan. Koska kirjanpitolautakunnan päätös julkaistiin vasta kesäkuun jälkeen, ei päätöksen täydellinen soveltaminen ollut käytännön syistä mahdollista. Oikean kuvan antamiseksi osuuspankin toiminnan tuloksesta on pankin katsauskauden tilinpäätöksessä sovellettu kirjanpitolautakunnan päätöstä kuitenkin niihin tilinpäätösperiaatteiden muutoksista johtuviin kirjauksiin, joilla olisi ollut merkittävä vaikutus pankin liikevoittoon. Käytännössä omien pääomien vähennykseksi on kirjattu saamisryhmäkohtaisten arvonalentumisten ja takaisinmaksuturvaa koskevan varauksen ne osuudet, jotka tosiasiallisesti kohdistuivat katsauskautta aiemmalle ajalle. Laskennalliset verot huomioon ottaen kirjaukset vähensivät omia pääomia 0,1 miljoonalla eurolla.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä kasvoi 19,9 prosenttia 10,2 miljoonaan euroon (8,5).

Vakavaraisuus 14,8 prosenttia

Osuuspankin vakavaraisuussuhde laski vuodenvaihteesta 0,27 prosenttiyksikköä 14,8 prosenttiin (15,1). Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet seuraavasti:

Milj. euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004
Omat varat			
Ensisijaiset,	12,02	11,16	12,11
josta pääomallinat			
Toissijaiset	0,40	0,01	0,01
Vähennykset			
Yhteensä	12,42	11,17	12,12
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	83,99	77,51	80,56
Vakavaraisuussuhde, %	14,78	14,41	15,05
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettujen erien yhteismäärään, %	14,31	14,40	15,04

Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa pääomissa kasvoi 38.000 euroa. Tilikauden aikana kertynyttä voittoa ei ole rinnastettu omiin varoihin. Omiin varoihin sisältyy osuuspankin jäsenten irtisanomia osuus- ja lisäosuusmaksuja yhteensä 62.700 euroa.

Toissijaisten omien varojen määrä kasvoi 0,4 miljoonaa euroa. Kasvusta suurin osa johtui edellä mainitusta toissijaisiin omiin varoihin luettavasta käyvän arvon rahastosta.

Omien varojen kokonaismäärä kasvoi alkuvuoden aikana 2,4 prosenttia 12,4 miljoonaan euroon (12,1).

Riskipainotettujen sitoumusten määrä kasvoi alkuvuoden aikana 4,3 prosenttia 84,0 miljoonaan euroon (80,6).

Muut pankissa ja toimintaympäristössä tapahtuneet muutokset

Kesäkuun lopussa pankilla oli pääkonttorin lisäksi Raution sivukonttori, sekä pääkonttorin yhteydessä maksuautomaatti, Internet-asiakaspääte ja rahanostoon tarkoitettu Otto. –käteisautomaatti.

Pankin aukioloajoista riippumattomien itsepalvelujen käyttö tietokoneen, puhelimen ja automaattien avulla lisääntyi edelleen. Verkkopalvelusopimusten määrä kasvoi alkuvuoden aikana 5,2 prosenttia ja ylitti kesäkuun lopussa 2390 kappaaleen rajan.

Pankin jäsenmäärä kasvoi alkuvuoden aikana 69 jäsenellä ja oli kesäkuun lopussa 3732. Jäsenmäärän lisäys johtui tehostetusta jäsenhankinnasta, jota tukevat lisääntyneet omistajajäsenedut.

Pankin henkilöstön määrä oli kesäkuun lopussa 23, kun se vuotta aikaisemmin oli 20.

	1-6/2005	1-6/2004	Muutos -%	1-12/2004
Henkilöstö keskimäärin	21	20	5,0	21

Yhteisvastuu ja yhteisturva

Osuuspankki on OP-ryhmän yhteenliittymän keskusyhteisön, Osuuspankki-keskus Osk:n (OPK) jäsen. Yhteenliittymässä OP-ryhmän voimavarat turvaavat kaikkien jäsenpankkien toiminnan, sillä "lain osuuspankeista ja muista osuus-kuntamuotoisista luottolaitoksista" 2 luvun 3 pykälän mukaisesti OPK ja sen jäsenluottolaitokset ovat yhteisvastuussa niistä toistensa veloista ja muista sitoumuksista, joita ei saada suoritetuksi OPK:n tai jäsenluottolaitoksen varoista. OPK antaa jäsenpankeilleen ohjeita pankkitoiminnasta ja erityisesti vakavaraisuuden, maksuvalmiuden ja riskienhallinnan hoidosta sekä yhtenäisistä tilinpäätösperiaatteista.

OP-ryhmän yhteistoiminnan antaman turvan lisäksi asiakkaiden asemaa turvaa pankin jäsenyys lakisääteisessä talletussuojarahastossa sekä sijoittajien korvausrahastossa. OP-ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat ja loppuvuoden näkymät

Pankin liikevoiton arvioidaan muodostuvan lähes saman tasoiseksi kuin vuonna 2004. Arviot liiketoiminnan ja tuloksen kehityksestä perustuvat oletukseen, että toimintaympäristössä ei tapahdu merkittäviä muutoksia.

Pankkikiinteistön saneeraus on pääosin saatu valmiiksi kesäkuun loppuun mennessä. Syksyn aikana osuuspankki saneeraa myös pääkonttorin toimitiloja. Tämä vaikuttaa myös kuluvan vuoden osalta kiinteistökulujen sekä poistojen määrän kasvuun ja siten rasittaen kuluvan vuoden tulosta verrattuna aikaisempien vuosien tilanteeseen.

Pankki laatii konsernitilinpäätöksen syyskuun lopusta alkaen, johtuen osuuspankkien konsernitilinpäätöksen laatimisvelvollisuutta ja laajuutta koskevien säännösten muutoksesta 1.1.2005. Pankin tytäryritys Kiinteistö Oy Rahajuova (on pankin toimitalo, omistusosuus 74%) sekä osakkuusyrittäjä As Oy Kalajoen Rinnekartano (pankin omistus 36%) yhdistetään pankin kanssa konsernitilinpäätökseen.

Tunnusluvut

	1-6/2005	1-6/2004	Muutos % - yksikköä	1-12/2004
Oman pääoman tuotto (ROE) %, (vuositasoinen)	9,11	7,46	+1,65	7,28
Kulujen osuus tuotoista, %	52,48	55,48	- 3,00	54,65

Tunnuslukujen laskentakaavat

Oman pääoman tuotto (ROE) prosentteina

Vuositasoiseksi muutetut Liikevoitto/-tappio – Tuloverot
----- x 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen
kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä
(vuoden alun ja kesäkuun lopun keskiarvona)

Kulujen osuus tuotoista, %

Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja
aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut +
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot + Osuus
osakkuusyritysten negatiivisesta tuloksesta

----- x 100

Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista +
Palkkiotuotot, netto + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan
nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot +
Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen
nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten
positiivisesta tuloksesta

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Milj. euroa	30.6.2005	30.6.2004	Muutos -%	31.12.2004
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2,7	3,6	- 6,8	2,9
Takaukset ja pantit	2,7	3,6	- 6,8	2,9
Muut				
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	7,5	6,4	33,6	5,6
Arvopaperien takaisinostositoumukset				
Muut	7,5	6,4	33,6	5,6
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	10,2	9,9	19,9	8,5

Osavuositarkastuksen luvut ovat tilintarkastamattomia.

Kalajoen Osuuspankki

Hallitus

Tuloslaskelma tuhansina euroina	1-6/2005	1-6/2004	Muutos-%	1-12/2004
Korkotuotot	2 094	1 935	8,19	3 961
Korkokulut	784	759	3,29	1 540
Korkokate	1 310	1 177	11,35	2 421
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	69	110	-36,93	130
Palkkiotuotot	371	326	13,71	712
Palkkiokulut	62	54	14,41	124
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	13	1		1
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	0	-3	-100,00	-3
Suojauslaskennan nettotulos	0	0	0,00	0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	23	17	31,04	34
Liiketoiminnan muut tuotot	10	9	7,50	32
Hallintokulut	789	735	7,25	1 486
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	27	32	-15,06	61
Liiketoiminnan muut kulut	95	111	-14,87	204
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	10	114	-91,27	260
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0	0	0,00	0
Liikevoitto (-tappio)	814	591	37,71	1 193
Tilinpäätössiirrot	0	0	0,00	575
Tuloverot	194	180	8,19	196
Varsinaisen toiminnan tulos verojen jälkeen	620	412	50,59	422
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0	0	0,00	0
Tilikauden voitto (tappio)	620	412	50,59	422

Tase tuhansina euroina	6/2005	6/2004	Muutos-%	31.12.2004
Käteiset varat	567	902	-37,07	426
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0	0	0,00	0
Saamiset luottolaitoksilta	9 611	10 313	-6,82	10 295
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	101 007	94 877	6,46	97 921
Leasingkohteet	0	0	0,00	0
Saamistodistukset	114	153	-25,45	102
Osakkeet ja osuudet	1 491	925	61,12	939
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	0	0,00	0
Johdannaissopimukset	0	0	0,00	0
Aineettomat hyödykkeet	0	0	0,00	0
Aineelliset hyödykkeet	1 893	1 736	9,07	1 716
Muut varat	101	149	-32,13	150
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	654	632	3,55	656
Laskennalliset verosaamiset	0	0	0,00	0
Vastaavaa yhteensä	115 439	109 686	5,24	112 206
Velat luottolaitoksille	7 672	5 986	28,17	5 829
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	81 332	78 591	3,49	80 263
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11 137	11 435	-2,60	11 690
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0	0	0,00	0
Muut velat	143	109	31,02	138
Siirtovelat ja saadut ennakot	913	783	16,50	993
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	38	196	-80,62	117
Laskennalliset verovelat	89	0	0,00	0
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 740	3 164	18,18	3 740
Osuuspääoma	3 507	3 412	2,78	3 418
Arvonkorotusrahasat	0	0	0,00	0
Muut sidotut rahastot	2 357	2 357	0,00	2 357
Vapaat rahastot	3 249	2 855	13,79	2 855
Edellisten tilikaudien voitto (tappio)	642	385	66,85	385
Tilikauden voitto (tappio)	620	412	50,59	422
Vastattavaa yhteensä	115 439	109 686	5,24	112 206

Taseen ulkopuoliset sitoumukset tuhansina euroina	6/2005	6/2004	Muutos-%	31.12.2004
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 690	3 566	-24,57	2 886
Takaukset ja pantit	2 690	3 566	-24,57	2 886
Muut	0	0	0,00	0
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	7 469	6 368	17,29	5 590
Arvopaperien takaisinostositoumukset	0	0	0,00	0
Muut	7 469	6 368	17,29	5 590
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	10 159	9 935	2,26	8 476