



# TASEKIRJA TILIKAUDELTA 2004

Osuuspankin  
nimi

PORIN SEUDUN OSUUSPANKKI

## Tasekirjan sisällysluettelo

sivu

- 1-17 Toimintakertomus
- 18-19 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase
- 20-64 Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot
- 65-72 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista
- 73 Hallituksen allekirjoitus
- 73 Hallintoneuvoston varmennus
- 73 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Vuosi 2004 oli Porin Seudun Osuuspankille varsin tyydyttävä. Pankin liikevoitto oli 8,5 miljoonaa euroa, eli hieman edellisvuotista parempi. Talletusten määrä kasvoi 6,4 prosenttia. Uusia luottoja myönnettiin 8,5 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuotena. Luottokanta kasvoikin 549 miljoonaan euroon. Hyvä tuloskehitys paransi vakavaraisuutta. Jäsenten määrän kasvu jatkui edelleen. Vuoden lopussa pankin jäseniä oli 28 602. Pankin asema toimialueen johtavana rahalaitoksena vankistui.

### OP-ryhmä

Porin Seudun Osuuspankki kuuluu OP-ryhmään, jonka muodostivat tilikauden päättyessä 239 itsenäistä paikallista jäsenosuuspankkia sekä Osuuspankkikeskus tytäryhtiöineen. OP-ryhmän keskusyhteisö on Osuuspankkikeskus Osk, jonka tehtävänä on toimia ryhmän osaamis- ja palvelukeskuksena. OP-ryhmän toimintatapa perustuu itsenäisyyteen ja paikalliseen päätöksentekoon ryhmän kaikissa pankeissa. Yhteistoiminta tehostaa ryhmän voimavarojen hyödyntämistä sekä paikallisessa että valtakunnallisessa pankkitoiminnassa. Jokaisella jäsenosuuspankilla on koko OP-ryhmän antama yhteisturva, sillä jäsenluottolaitokset antavat toisilleen suojaa vastaamalla viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista laissa osuuspankeissa ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista ja osuuspankin säännöissä määritellyllä tavalla.

### Taloudellinen toimintaympäristö

Suomen talouskasvu nopeutui vuonna 2004 noin 3 prosenttiin. Investoinnit kääntyivät kaksi vuotta kestäneen selvän laskun jälkeen loivaan nousuun. Erityisesti asuinrakennusinvestoinnit lisääntyivät. Talouskasvu tuki myös viennin lisäys. Kokonaisuudessaan talouden noususuhdanne jäi kuluneena vuonna kuitenkin melko vaatimattomaksi.

Työmarkkinoilla talouden loiva nousu alkoi näkyä syksyllä, jolloin työllisyys koheni ja työttömien määrä väheni edelliseen syksyyn verrattuna. Keskimääräinen työttömyysaste koko vuodelta 2004 painui valtakunnallisesti hieman alle 9 prosenttiin, mutta alueelliset erot olivat suuret. Pankin toimialueen työttömyysaste joulukuussa 2004 oli 15,3 prosenttia eli 0,4 prosenttiyksikköä parempi kuin edellisen vuoden lopussa, mutta huomattavasti koko maan 11,9 prosentin työttömyysastetta heikompi.

Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kasvoivat yli 5 prosenttia, kun ansiotaso nousi runsaat 3,5 prosenttia ja omaisuustuloja lisäsivät yritysverouudistuksesta johtuneet poikkeuksellisen suuret osinkojen maksut. Tulojen kasvu ylläpiti kulutusmenojen tasaista nousua ja vauhditti asuntokauppaa.

Inflaatio pysyi erittäin hitaana. Kalliin öljyn vastapainoksi inflaatiota jarrutti euron vahvistuminen suhteessa dollariin. Kuluttajahintojen keskimääräinen vuosimuutos jäi lähes nolnaan. Myös asuntojen hintojen pitkään jatkunut nousu alkoi tasaantua, kun varsinkin valtakunnallisesti suurimmissa kasvukeskuksissa vallitseva hintataso koettiin melko korkeaksi.

Satakunnan talousalueen kehittämistä on vauhdittanut Olkiluodon uuden ydinvoimalayksikön laajennustyön käynnistyminen. Pankin toimialueen väestö väheni 620 hengellä ja pankin fyysisen konttoriverkostoalueen väkimäärä 94 hengellä vuoden aikana, vaikkakin edellisen vuoden väestömäärän lisäys antoi uskoa Satakunnan pitkään jatkuneen muuttotappiotrendin olevan kääntymässä positiiviselle kasvu-uralle.

Vaikka koko euroalueen talouskasvu nopeutui hieman, ei koroissa tapahtunut mainittavia muutoksia. Euroopan keskuspankin ohjauskorko oli vuoden päättyessä tasan 2 prosenttia, johon se laskettiin jo vuoden 2003 kesäkuussa. Myös OP-ryhmän viitekorko Op-Prime pysyi koko vuoden muuttumattomana 2,5 prosentissa. Pankkien luotonannossa eniten käytetty viitekorko, 12 kuukauden euribor, liikkui vuoden aikana 2,0 – 2,5 prosentin välillä. Pitkät markkinakorot laskivat syksyllä, kun kalliin öljyn ja vahvan euron arvioitiin hidastavan euroalueen talouskasvua. 2004 oli siten toinen peräkkäinen erittäin matalien korkojen vuosi.

Matalat korot ja pankkien välinen kova kilpailu luotonannossa, erityisesti asuntorahoituksessa kavensivat korkomarginaalia ja heikensivät rahoituskatetta. Asuntoluottokannan kasvu oli varsin nopeaa. Uusia asuntoluottoja myönnettiin Porin Seudun Osuuspankissa lähes 15 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Kotitalouksien tulojen kasvu ja yritysten hyvä maksuvalmius lisäsivät pankin talletuksia joiden kasvu nopeutui yli 6 prosenttiin. Rahaa riitti myös pitkäaikais-säästämiseen: sijoitusrahastojen markkina-arvon muutos oli lähes 40 prosentin luokkaa. Sen sijaan henkivakuutusäästöjen lisäys oli huomattavasti pienempi.

Osakemarkkinoilla vuosi oli kaksijakoinen. Yritysten hyvästä tuloskehityksestä ja erittäin matalista koroista huolimatta kurssit laskivat alkuvuonna ja monet indeksit saavuttivat kesällä vuoden alimmat arvonsa. Syksyllä kurssikehitys oli pääosin nousuvoittoista ja esimerkiksi HEX-portfolioindeksin vuosinousuksi kertyi noin 15 prosenttia.

### **Yritysomistusten muutokset**

Osuuspankin yritysomistuksissa ei ole tapahtunut kuluneen vuoden aikana merkittäviä muutoksia.

### **Pankin konserni**

Osuuspankin omistukset muissa yhtiöissä ovat vähäisiä, joten pankilla ei ole konsernitilin päätöksen laatimisvelvollisuutta.

## Kannattavuus

Osuuspankin liikevoitto oli 8,5 miljoonaa euroa. Edellisenä vuonna liikevoitto oli 8,3 miljoonaa euroa. Keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Milj. euroa	1 - 12/2004	1 - 12/2003	Muutos-%
<b>Rahoituskate</b>	15,4	16,5	-6,7
Muut tuotot	8,3	7,9	4,1
Tuotot yhteensä	23,7	24,5	-3,2
Henkilöstökulut	5,8	6,4	-9,6
Muut kulut	9,7	10,4	-7,1
Kulut yhteensä	15,5	16,8	-8,0
Kate ennen luotto- ja takaustappioita	8,2	7,6	7,5
Luotto- ja takaustappiot	-0,3 <sup>1</sup>	-0,6	-53,8
Pysyvien arvopapereiden arvon alentumiset	0	0	0
<b>Liikevoitto</b>	8,5	8,3	3,0
Tuottojen suhde kuluihin	1,53	1,45	0,08 %-yksikköä

Rahoituskate oli 15,4 miljoonaa euroa, eli 1,1 miljoonaa euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Rahoituskatteen supistumiseen vaikutti sekä alhainen markkinakorkotaso että korkomarginaalien pienentyminen. Supistuneen korkoeron vaikutusta rahoituskatteeseen kompensoi osittain luotto- ja talletuskannan kasvu. Lakisääteinen talletussuojarahaston kannatusmaksu 0,3 miljoonaa euroa kirjattiin rahoituskatteen vähennykseksi.

Muut tuotot, joiden kokonaismäärä oli 8,3 miljoonaa euroa, kasvoivat edellisvuodesta 4,1 prosenttia. Näihin tuottoihin sisältyvät palkkiotuotot vähenivät 3,4 prosenttia 5,7 miljoonaan euroon. Palkkiotuottojen pienentymistä selittää 0,3 miljoonan euron suuruisen pakollisen varauksen kirjaaminen tätä erää vähentäen vastaisten luoton takaisinmaksuturvan palkkiopalautusten varalta. Palkkiotuotoista kasvoivat erityisesti arvopapereiden välityksestä ja liikkeelle laskusta saadut palkkiot, jotka kasvoivat 50,9 prosenttia 0,7 miljoonaan euroon. Antolainauksen palkkiot kasvoivat hieman huolimatta kiristyneestä kilpailusta. Niiden määrä oli 1,2 miljoonaa euroa. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista eli osingot ja osuuksien korot kasvoivat 125,1 prosenttia 1,1 miljoonaan euroon lähinnä OKOn viimevuotista suurempien osinkojen vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot olivat lähes edellisvuoden tasolla eli 1,4 miljoonaa euroa. Näistä tuotoista muodostavat vuokratuotot 1,2 miljoonaa euroa. Merkittäviä luovutusvoittoja ei sisälly tilikauden tulokseen.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Niiden kokonaismäärä 5,8 miljoonaa euroa oli 9,6 prosenttia pienempi kuin edellisenä

<sup>1</sup> Luotto- ja takaustappiot: Vakuutuskorvauksilla ja perityksi saaduilla, aikaisemmin luotto- ja takaustappioihin kirjatulla erillä oikaistu nettomäärä oli *tulosta parantava*.

vuonna. Osuuspankin palveluksessa oli vuoden lopussa 149 eli sama määrä kuin vuotta aiemmin.

Muut kulut, joiden kokonaismäärä oli 9,7 miljoonaa euroa, pienenevät edellisvuodesta 7,1 prosenttia. Näihin kuluihin sisältyvät palkkiokulut vähenivät 3,7 prosenttia 0,9 miljoonaan euroon. Hallintokulut ilman henkilöstökuluja vähenivät 5,0 prosenttia 5,2 miljoonaan euroon. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä 1,2 miljoonaa euroa oli 0,2 miljoonaa euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Arvonalentumispoistoja kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,3 miljoonaa euroa. Edellisen vuoden tilinpäätökseen sisältyi arvonalentumispoistoja 0,4 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 8,8 prosenttia 2,1 miljoonaan euroon. Nämä kulut muodostuvat lähinnä vuokrakuluista, kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen kuluista, vakuutusmaksuista ja jäsen- ja valvontamaksuista.

Luotto- ja takaustappiot olivat bruttomäärältään 0,1 miljoonaa euroa. Vakuutus- korvauksilla ja perityksi saaduilla, aikaisemmin luotto- ja takaustappioihin kirjatulla erillä oikaistu nettomäärä oli tulosta parantava 0,3 miljoonaa euroa. Edellisenä vuonna tämän erän tulosta parantava vaikutus oli 0,6 miljoonaa euroa.

Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumisia ei ollut.

Liikevoitto oli 8,5 miljoonaa euroa eli 0,2 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna.

### **Ottolainauksen kehitys**

Yleisön talletukset olivat vuoden lopussa 527 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 32 miljoonaa euroa eli 6,4 prosenttia. Kasvu johtui lähinnä maksuliiketilien ja tuottotilien lisäyksestä.

Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille, jotka muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista, vähenivät 0,5 miljoonaa euroa eli 5,0 prosenttia.

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

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat lähes kokonaan veloista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:lle, olivat 11 miljoonaa euroa.

Pankin liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjalainojen määrä oli 24 miljoonaa euroa eli 7 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Näillä osuuspankin omilla lainoilla on pyritty vastaamaan lisääntyneeseen arvopapereitten kysyntään.

Pankin taseeseen ei sisälly velkoja, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.

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

Pankin tase oli 656 miljoonaa euroa. Se kasvoi edellisestä vuodesta 57 miljoonaa euroa eli 9,5 prosenttia.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 46 miljoonaa euroa eli 3 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

### **Antolainauksen kehitys**

Saamiset yleisöltä eli annetut luotot olivat vuoden lopussa 549 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 63 miljoonaa euroa eli 12,9 prosenttia. Valtion varoista välitettyjen lainojen osuus koko luottokannasta oli 1,0 prosenttia. Osuus väheni vuoden aikana 0,2 prosenttiyksikköä. Uusia luottoja nostettiin vuoden aikana 203 miljoonaa euroa eli 16 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Kasvua edistivät hyvä taloudellinen tilanne, korkojen lasku ja asuntokaupan jatkuminen vilkkaana. Syksyllä OP-ryhmä toi markkinoille korkokattoisen asuntoluoton, joka on uusi tuote Suomessa. Siinä asiakas voi maksua vastaan liittää luottoonsa korkokaton, jonka yläpuolelle korko ei nouse korkokattosopimuksen voimassaoloaikana. Osuuspankki tarjoaa asiakkaille myös OP-ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n myöntämiä asuntoluottoja.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 1 miljoonaa euroa eli 0,3 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aikaisemmin. Lisäksi pankilla oli vähäisessä määrin nollakorkoisia saamisia. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,19 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä, mikä oli 0,08 prosenttiyksikköä vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

### **Kiinteistöomistukset**

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista ja sijoitusluonteisista kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöosakkeista.

Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä oli tilikauden päättyessä 3,6 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin se oli 4,0 prosenttia. Tilikauden aikana myytiin kiinteistöjä 0,2 miljoonan euron arvosta. Kiinteistöhankintoja ei vuoden aikana tehty.

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 13 miljoonaa euroa. Se oli 0,3 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuosi sitten ja vastasi 2,0 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 2,2 prosenttia. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo suhteessa liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu kiinteistöt, 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.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 10 miljoonaa euroa. Se oli 1 miljoona euroa pienempi kuin vuosi sitten vastaten 1,6 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 1,8 prosenttia. Muussa kuin omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden nettotuotto sitoutuneelle pääomalle oli 6,5 prosenttia. Edelliseen vuoteen verrattuna tuotto parani 0,5 prosenttiyksikköä muun muassa vuokrausasteen nousun seurauksena. Vuokraamatta oli vuoden lopussa 3 prosenttia vuokrattavissa olevista tiloista (edellisenä vuonna 9 prosenttia). Arvonlennuksia kirjattiin tilikauden aikana 0,3 miljoonaa euroa.

Muussa kuin omassa käytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Asuntojen ja maa-alueiden arvostuksen perustana ovat olleet pankin johdon tai tarvittaessa kiinteistövälitysyritysten kuluneen tilikauden aikana laatimat arviot niiden käyvistä arvoista. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoon ei sisälly arvonkorotuksia.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sisältyy vähäisiä kehittämiskohteita.

### **Muun sijoitustoiminnan kehitys**

Pankin omistamien joukkovelkakirjojen ja muiden saamistodistusten määrä väheni vuoden aikana 2 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 3 miljoonaa euroa. Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:ltä, olivat 66 miljoonaa euroa. Määrä oli 2 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Osakkeiden ja osuuksien määrä oli vuoden lopussa 6 miljoonaa euroa. Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 2 miljoonaa euroa oli lähes sama kuin vuotta aikaisemmin.

### **Oman pääoman ja varausten muutokset**

Tilikauden aikana suoritettiin aktiivista jäsenhankintaa. Osuuspääoma oli vuoden lopussa 3 miljoonaa euroa. Omien pääomien kokonaismäärä oli vuoden lopussa 56 miljoonaa euroa.

Poistoeroa kasvatettiin 0,5 miljoonaa euroa tekemällä suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta kasvatettiin 3,2 miljoonaa euroa, minkä jälkeen varauksen määrä kohosi elinkeinoverolain sallimaan enimmäismäärään viiteen prosenttiin saamisista.

**Vakavaraisuus**

Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,1 prosenttiyksikköä 18,4 prosenttiin. Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Milj. euroa	31.12.2004	31.12.2003
Omat varat	72	65
Ensisijaiset, joista	72	65
Pääomalainat	0	0
Toissijaiset	0	0
Vähennykset		
Yhteensä	72	65
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja sitoumukset	393	358
<b>Vakavaraisuussuhde, %</b>	<b>18,4</b>	<b>18,2</b>
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja sitoumuksiin, %	18,4	18,2

Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa varoissa kasvoi 0,1 miljoonaa euroa. Ensisijaisiin omiin varoihin luettuja pääomasijoituksia pankilla ei ollut. Muut ensisijaisiin omiin varoihin luettavat erät kasvoivat 6,6 miljoonaa euroa. Pankilla ei ollut toissijaisia omia varoja. Riskipainotettujen saamisten, sijoitusten ja sitoumusten määrä kasvoi edellisestä vuodesta 9,6 prosenttia 393 miljoonaan euroon. Kasvu johtui suurelta osin luottokannan kasvusta.

Vakavaraisuuden kehitys viiden vuoden aikana

Vuosi	Osuuspankin vakavaraisuus, %	Osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus, %
2000	14,5	13,7
2001	16,5	15,1
2002	17,6	15,2
2003	18,2	15,4
2004	18,4	15,6*)

\*) Syyskuun 2004 luku

## Yhteisvastuu ja yhteisturva

Osuuspankki on Osuuspankkikeskus Osk:n jäsen. OP-ryhmän voimavarat turvaavat kaikkien jäsenpankkien toiminnan, sillä lain osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista 2 luvun 3 pykälän mukaisesti OPK ja sen 241 jäsenpankkia vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista ja antavat siten ryhmän yhteisturvan jokaiselle jäsenpankille.

## Talletus- ja sijoitussuoja

OP-ryhmä on lakisääteisen talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston jäsen. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa pankissa olevat saamiset, kuitenkin enintään 25.000 euron määrään saakka. Talletussuojarahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP-ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. OP-ryhmä maksoi vuonna 2004 rahastolle kannatusmaksuja 14,6 miljoonaa euroa.

Sijoittajien korvausrahastosta voidaan sijoittajalle maksaa korvaus, jonka enimmäismäärä on 90 prosenttia saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20.000 euroa.

## Riskien hallinta

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on estää sellaiset hallitsemattomat riskit, jotka voisivat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Riskienhallinta on järjestetty Osuuspankkikeskus Osk:n jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti.

Pankin hallintoneuvosto on vahvistanut riskienhallintaa koskevat periaatteet. Pankin hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävydestä ja on vahvistanut luotto-, kiinteistö-, tase- ja toimintariskejä koskevat riskienhallintajärjestelmät sekä asettanut riskirajat keskeisimmille riskimittareille. Hallitus valvoo riskienhallintaa ja seuraa säännöllisesti pankin riskinkantokykyä ja riskitilannetta.

Osuuspankin johto vastaa riskienhallinnan toteutuksesta hallituksen vahvistamien riskienhallintajärjestelmien ja muiden toimintaohjeiden mukaisesti sekä raportoi hallitukselle, hallintoneuvostolle ja Osuuspankkikeskukselle säännöllisesti pankin riskien tilanteesta.

Sisäinen valvontajärjestelmä toimii siten, että hallitus pystyy sen avulla valvomaan vahvistettujen periaatteiden noudattamista.

**Luottoriskien** hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että asiakas ei mahdollisesti täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita eikä asetettu vakuus ole riittävä kattamaan pankin saamista. Luottopäätökset perustuvat vahvistettuihin

päätöksenteko-ohjeisiin, asiakkaan velanhoitokykyyn ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat. Seurannassa kiinnitetään huomiota myös luotonannon toimialakohtaisiin keskittyimiin. Vakuudeton luotonanto on mahdollista vain poikkeustapauksissa riskienhallintaa koskevien ohjeiden määrittelemällä tavalla.

Pankin luottoasiakkaat ovat pääasiallisesti yksityishenkilöitä. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman 25 prosentin rajan pankin omista varoista. Viiden suurimman asiakkaan vastuut olivat 30,8 prosenttia omista varoista. Sellaisten asiakkaiden, joiden vastuut pankille ylittivät 10 prosenttia pankin omista varoista, ei ole. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli kuluneena vuonna 0,02 prosenttia luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Suhdeluvun odotetaan kuluvana vuotena pysyvän edelleen vakaana. Luottokanta on vakuutettu Osuuspankkien Keskinäisessä Vakuutusyhtiössä.

**Markkinariskeihin** sisällytetään rahoitus-, korko-, valuuttakurssi- ja osakeriskit. Pankin käyttämät markkinainstrumentit, valuuttamääräisen liiketoiminnan laajuus, varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet sekä käytettävät riskien seurantamenetelmät on määritelty hallituksen vahvistamassa tasehallintajärjestelmässä.

Rahoitusriskin hallinnan tarkoituksena on turvata pankin kyky suoriutua maksuvelvoitteistaan. Korkoriskillä tarkoitetaan markkinakorkojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Rahoituksen riittävyttä ja korkoriskiä mitataan Osuuspankkikeskuksen määrittelemillä tase-erien erääntymisrakennetta sekä maksuvalmiusreservien määrää ja rakennetta kuvaavilla menetelmillä.

OP-ryhmän toimintalinjauksen mukaan osuuspankki hoitaa valtaosan rahamarkkinakaupastaan OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n kautta. Pankin oma kaupankäyntisalkku on niin vähäinen, että siihen ei liity kurssiriskejä.

**Kiinteistöriskillä** tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä, joilla on toteutuessaan vaikutus osuuspankin kannattavuuteen ja vakavaraisuuteen.

Pankin kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee pankin 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 muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon.

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä. Tämän lisäksi pankilla on taseessaan sijoitusluonteisia kiinteistöomistuksia 10 miljoonaa euroa. Kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrä saa olla korkeintaan 7 prosenttia

taseesta. Vuoden 2004 lopussa kiinteistöihin oli sitoutunut 3,6 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 97 prosenttia vuokrattuna. Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöomistuksiin sitoutuneen pääoman tuotto oli 6,5 prosenttia eli 0,5 prosenttiyksikköä edellisvuotista korkeampi.

Merkittävin kiinteistökohde pankin taseessa on BePOP kauppakeskus, jonka noin 12.400 neliömetrin huoneistoalasta 3.944 neliometriä on pankin pääkonttorin käytössä. Muu osa kiinteistöstä on vuokrattuna yli kolmellekymmenelle yritykselle tai pankin ja vuokralaisten yhteiskäytössä huoltotiloina. Kiinteistössä sijaitsee myös pysäköintilaitos asiakkaille ja kiinteistössä työskenteleville. Rakennuksen tilavuus on 94.800 kuutiometriä ja bruttoala 20.200 neliometriä.

**Operatiivisilla riskeillä** tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai puutteellisesti toimivista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Operatiivisten riskien hallinnan tarkoituksena on tunnistaa, arvioida ja rajoittaa tähän riskialueeseen liittyvät riskit ja vähentää niistä aiheutuvien tappioiden todennäköisyyttä. Vuonna 2004 operatiivisista riskeistä pankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

### **Osuus OVR:n vastuista**

Pankki on maksanut täyteen koko vastuuosuuttaan vastaavan määrän Osuuspankkien Vakuusrahastolle.

### **Palveluverkko**

Osuuspankin palveluverkko muodostuu konttoreista, palvelupisteistä ja automaateista sekä puhelinpalvelusta ja verkkopalveluista. Palveluverkko muodostaa kiinteän kokonaisuuden, jonka osat tukevat toisiaan asiakaspalvelun eri vaiheissa.

Konttoriverkostoa uudistettiin ja uuteen palvelutapaan kuluneen vuoden aikana siirtyivät Friitalan, Kanta-Porin, Noormarkun, Pihlavan, Pomarkun, Vanhakoiviston ja Vähärauman konttorit. Kullaan konttori siirtyi vuokratiloihin.

Vuoden lopussa pankilla oli pääkonttorin lisäksi kaksitoista varsinaista konttoria ja kaksi marketkonttoria. Internet-asiakaspäätteitä on konttoreissa ja marketkonttoreissa yhteensä 20. Maksuautomaatteja on 16, joista kolme pankin tilojen ulkopuolella, kauppaliikkeissä. Rahan nostoon tarkoitettu Otto.-käteisautomaatti on lähes jokaisen konttorin yhteydessä.

Sähköisten pankkipalveluiden käyttö kasvoi edelleen vuoden 2004 aikana. Vuoden lopussa yli 90 prosenttia asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tehtiin sähköisinä itsepalveluina. Internet-palveluiden käyttö lisääntyi nopeimmin. Verkkopalvelusopimusten määrä ylitti 22.500 kappaleen rajan. Myös pankkikorttiososten ja GSM- ja WAP -tapahtumien määrät kasvoivat edellisvuodesta.

## Henkilöstörahasto

Henkilöstörahasto on työntekijöiden pitkän tähtäimen palkitsemismuoto. Osuuspankin henkilöstö ja hallitus tekivät päätöksen kuluneena vuonna liittyä OP-ryhmän yhteiseen OP-Henkilöstörahastoon. Samalla pankin hallitus teki päätöksen siihen liittyvästä voittopalkkiojärjestelmän käyttöönottamisesta. Ensimmäiset voittopalkkiomittareiden tavoitetasot on vahvistettu vuodelle 2005. Pankki maksaa henkilöstörahastolle voittopalkkioita ennalta sovittujen periaatteiden mukaan. Rahaston jäsen voi nostaa rahasto-osuuksia rahaston säännöissä mainituin perustein.

## Henkilöstö

Henkilöstön määrä pysyi vuoden aikana ennallaan. Sijaisuus- ja seuraaja-järjestelmien kehittämistä ja henkilöstön rakennemuutokseen varautumisesta jatkettiin. Vuoden lopulla vakinaisessa työsuhteessa olevien henkilöiden määrä oli 149. Vuoden aikana vakinaistettiin yhteensä 9 toimihenkilöä. Eläkkeelle siirtymisten tai irtisanoutumisten johdosta päättyi yhtä monta työsuhdetta.

## Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 1347 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 28.602. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja edelleen jatkuvasta aktiivisesta jäsenhankinnasta.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Porin Seudun Osuuspankin omistajajäsenten päätösvaltaa käyttää jäsenten keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 40. Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrätyllä tavalla suhteellista vaalitapaa noudattaen jäsenalueittain joka neljäs vuosi toukokuun loppuun mennessä suoritettavalla äänestyksellä. Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyväksytty jäseneksi ennen vaalivuoden tammikuun 1. päivää ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen ja joka ei ole osuuspankin palveluksessa eikä hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

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

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

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

Jokaisella jäsenellä on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

### **Hallintoneuvosto**

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 7 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajiston kokous ja se on tällä hetkellä 27. Jäsenet valitaan osuuspankin jäsenistä ja heidän tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 65 vuotta, kuitenkin siten että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2004 yhteensä 2 kertaa.

### **Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta**

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 3 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Sen tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja sille on toimitettava pankkia koskevat viranomaisten, keskusyhteisön, tilintarkastajan sekä muut tarkastuskertomukset. Tarkastusvaliokunnan on esitettävä havaintonsa niistä ja muusta pankin hallinnosta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle.

### **Hallitus**

Keskeisin toimielin osuuspankin liiketoiminnan kannalta on pankin hallitus. Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja pankin sääntöjen sekä hallintoneuvoston vahvistaman

ohjesäännön mukaan. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus päättää pankin strategiasta ja keskeisistä liiketoimintatavoitteista. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3 – 7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 7. Hallituksen jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 12.

### **Toimitusjohtaja**

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

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

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen valitsee pankin hallintoneuvosto. Toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

### **Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten palkkiot ja muut etuudet**

Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista päättää edustajisto. Kokouksessa 30.3.2004 tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 570 euroa kuukaudessa. Varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 115 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille pankin matkustussäännön mukaisesti.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 950 euroa kuukaudessa. Varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille maksetaan palkkiota 190 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi jäsenille

maksetaan kokouspalkkiota 115 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaisesti. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

## Hallinnointielinten jäsenet

### Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2003 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 37,7. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2007 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

### Edustajiston jäsenet

#### Kullaa

Ahlqvist Esa, lakimies  
Lähteenlahti Hannu, maanviljelijä

#### Merikarvia

Ahola Aku, maanviljelijä  
Kotiranta Juhani, maanviljelijä

#### Meri-Pori

Jokisuo Risto, muurari  
Tiira Hannes, tietokirjailija  
Vaahtera Juha, rikosylikonstaapeli  
Westerlund Ari, rakennusinsinööri

#### Noormarkku

Joutsenlahti Juha, rikoskomisario  
Huhtanen Kristiina, rehtori, FT  
Mattila Kalevi, maanviljelijä

#### Pomarkku

Uusitalo Vesa, yrittäjä  
Ylitensiö Raila, perushoitaja

#### Pori

Ahtikoski Seppo, ye-eversti  
Anttila Esa J., rehtori  
Haaslahti Heikki, hammaslääkäri  
Hakulinen Veijo, vanhempi rikoskonstaapeli  
Heljakka Helena, perushoitaja  
Hirvelä Tiina, kahvilatarjoilija  
Jylhe Paula, toiminnanjohtaja  
Kilkku Pentti P., lääketieteen ja kirurgian tohtori  
Kivelä Antero, työsuojeluvaltuutettu  
Korpela Simo, lehtori  
Kyhä Kalle, kaupunginviskaali  
Lajunen Reima, komisario  
Lamminen Kalevi, kansanedustaja

	Laurila Eero, asianajaja
	Pajukoski Jari, ahtaaja
	Rantanen Veijo, hitsaaja
	Salonen Marjatta, opettaja
	Suckman Anja, myyjä
	Wallin Maija, tilitoimistoyrittäjä
	Välimäki Pekka, yrittäjä
Siikainen	Jaakola Jouko, maanviljelijä
	Mäkitalo Sirpa, emäntä
Ulvila	Jokinen Inkeri, sairaanhoitaja
	Koskela Matti, hankintapäällikkö
	Paala Antti, maanviljelijä
	Pensas Keijo, laitospäällikkö
	Vuohiniemi Jouko, erikoisammattimies

### Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

#### Puheenjohtaja

Vainio-Mattila Tapani (2003-2006), diplomi-insinööri, Pori

#### Varapuheenjohtaja

Jokinen Samuli (2002-2005), kunnallisneuvos, Ulvila

#### Muut jäsenet

Hannus Kari (2002-2005), apulaiskaupunginjohtaja, Pori

Huhtanen Timo (2004-2006), maanviljelijä, Siikainen

Hämäläinen Jorma (2004-2007), maanviljelijä, Ulvila

Kaarto Kari (2004-2007) toimitusjohtaja, Pori \*

Kankaanpää Tapani (2003-2006), kaivinkoneurakoitsija, Ulvila

Kiskola Reijo, toimitusjohtaja, 30.3.2004 asti.

Koivumäki Kati (2003-2006), sivistystoimenjohtaja, Noormarkku

Laitinen-Pesola Jaana (2003-2006), terveydenhuollon maisteri, Pori

Lavonen Jouko (2002-2005), huoltomies, Pori

Lehtimäki Jouni (2002-2005), varatuomari, Pori

Mattila Ilkka (2003-2006), maatalousyrittäjä, Pori

Myllys Riitta (2004-2007), projektipäällikkö, KTM, Pori \*

Oksman Jarmo ((2004-2007), toimitusjohtaja, ETM, Pori \*

Peltomo Pirkko (2003-2006), kansanedustaja, Pori

Pitkälä Esa (2003-2006), linja-autonkuljettaja, Pori

Salmi Ahti (2002-2005), ympäristöpäällikkö, Pori

Salonoja Hannu (2002-2005), johtava sairaalateologi, Pori

Silmu Esko (2004-2007), tekniikko, Pori

Sulameri Esa (2002-2005), tuotantopäällikkö, Pori

Sulkava Jorma, kunnallisneuvos, 30.3.2004 asti

Teikari Erkki (2004-2007), päätoimittaja, Pori

Tenho Kostti (2003-2006), maanviljelijä, Kullaa \*

Träskelin Ilkka (2004-2007), toimitusjohtaja, Pori

Turunen Pekka (2002-2005), maakuntajohtaja, Pori  
Uusitalo Tapio (2002-2005), fysioterapeutti, Pomarkku  
Wahlman Esa J. (2004-2007), toiminnanjohtaja, Pori  
Viljanen Matti (2004-2007), puheenjohtaja, insinööri, Pori

\*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

### **Hallitus**

#### **Puheenjohtaja**

Karra Esko, (2004-2007), johtava lääkäri, Pori

#### **Varapuheenjohtaja**

Rantanen Raimo, (2004-2007), diplomi-insinööri, Pori

#### **Muut jäsenet**

Hakamäki Hannu, (2002-2005), johtaja, Pori 25.11.2004 asti.

Hällfors Terttu, (2002-2005), terveyskeskuslääkäri, Ulvila

Jaakkola Hannu, (2004-2007), professori, Pori

Kaartinen Marjatta, (2003-2006), johtaja, rovasti, Pori

Ramstedt Jukka, toimitusjohtaja, KTM, Pori

Rekola Raimo, (2002-2005), metsätaloustarkastaja, Merikarvia

### **Toimitusjohtaja**

Ramstedt Jukka, kauppatieteiden maisteri, 57 vuotta, pankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 1995

### **Johtoryhmän kokoonpano**

Antila Jouko, varatuomari, sijoitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Rantasila Kari, ekonomi, eMBA, rahoitusjohtaja

Kiuru Matti, kauppatieteiden maisteri, myyntijohtaja

Borén-Petäjä Marita, varatuomari, talous- ja hallintojohtaja

### **Tilintarkastajat**

Edustajiston kokouksen valitsemana vuoden 2004 tilintarkastajana on toiminut kauppatieteiden maisteri, KHT Jari Paloniemi ja varatilintarkastajana kauppatieteiden maisteri, KHT Veikko Terho.

### **Tarkastusvaliokunta**

Hallintoneuvoston valitseman tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana on toiminut projektipäällikkö, KTM Riitta Myllys ja muina jäseninä toimitusjohtaja Kari Kaarto ja maanviljelijä Kosti Tenho.

### **Muu tarkastustoiminta**

Osuuspankkikeskus Osk:hon kuuluvan osuuspankkitarkastuksen tarkastajat Matti Kuortti, Erkki Parikka, Timo Salminen ja Mikko Suutari suorittivat osuuspankin tarkastuksen 15.9. – 19.3.2004 ja 22. – 25.3.2004. Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut varatuomari, MBA Elisa Viljanen.

### **Yritys- ja osinkoverouudistus**

Verouudistuksen keskeisimmät muutokset ovat yhteisöverokannan lasku 29 prosentista 26 prosenttiin ja uusi osinkojen verotusjärjestelmä, jotka tulivat voimaan vuodesta 2005 alkaen. Osinkoverouudistuksessa konsernien sisäinen samoin kuin OP-ryhmän sisäinen voitonjako säilyvät edelleen valtaosin verovapaina, mutta mm. pankkien sijoitusomaisuusosinkojen verotus kiristyy. Käyttöomaisuusosakkeiden luovutukset muuttuivat osittain verovapaiksi ja niiden arvonalentumispoistot vähennyskeltottomiksi jo vuoden 2004 verotuksessa. Osuuspankkien jäsenilleen maksamat osuuspääoman korot ovat verovapaita 1.500 euron saajakohtaiseen vuotuisen rajaan saakka.

### **Tilinpäätössäännösten muutokset**

Vuoden 2005 alusta lukien tulivat voimaan luottolaitoslain ja kirjanpitolain muutokset. Merkittävimmät muutokset koskevat rahoitusvälineiden luokittelua ja arvostamista. Rahoitusvälineiden arvostaminen käypään arvoon laajenee aikaisemmasta, mikä saattaa aiheuttaa suurempia vaihteluja tulokseen ja omiin pääomiin.

### **Tulevaisuuden näkymät**

Pankin liike-tulos oli samalla tasolla kuin edellisenä vuonna. Tulokseen vaikuttivat luottotappioiden väheneminen edelleen, vilkkaana jatkunut luotonkysyntä sekä suunnitelmallisesti toteutetut kustannussäästöt. Pankin kannattavuuden arvioidaan säilyvän edellisen vuoden tasolla, mikäli kansantaloudessa tai pankin toimintaympäristössä ei tapahdu odottamattomia muutoksia.

### **Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2004 oli 42.052.081,84 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 3.467.484,58 euroa.

Tilikauden ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että osuuspääomalle maksetaan korkoa 3,50 prosenttia eli yhteensä 100.549,34 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 3.366.935,24 euroa siirretään käyttörahastoon.

TULOSLASKELMA

1.1. - 31.12.2004

1.1. - 31.12.2003

<b>Korkotuotot</b>	20 637 000,05	21 336 378,36
<b>Leasingtoiminnan nettotuotot</b>	0,00	0,00
<b>Korkokulut</b>	5 205 874,20	4 806 194,95
<b>Rahoituskate</b>	<b>15 431 125,85</b>	<b>16 530 183,41</b>
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	<b>1 123 652,84</b>	<b>499 215,70</b>
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	0,00	0,00
Omistusyhteisyriksistä	0,00	0,00
Muista yrityksistä	1 123 652,84	499 215,70
<b>Palkkiotuotot</b>	<b>5 697 730,34</b>	<b>5 900 726,01</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>912 934,91</b>	<b>947 665,37</b>
<b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>58 249,08</b>	<b>163 641,46</b>
Arvopaperikaupan nettotuotot	41 060,07	166 681,75
Valuuttatoiminnan nettotuotot	17 189,01	-3 040,29
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	<b>1 374 881,58</b>	<b>1 367 886,48</b>
<b>Hallintokulut</b>	<b>10 957 117,67</b>	<b>11 838 922,91</b>
Henkilöstökulut	<b>5 783 390,60</b>	<b>6 394 533,30</b>
Palkat ja palkkiot	4 828 822,29	5 089 105,89
Henkilösivukulut	<b>954 568,31</b>	<b>1 305 427,41</b>
Eläkekulut	578 702,90	813 918,13
Muut henkilösivukulut	375 865,41	491 509,28
Muut hallintokulut	5 173 727,07	5 444 389,61
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</b>	<b>1 503 601,91</b>	<b>1 737 728,50</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<b>2 092 616,50</b>	<b>2 293 770,87</b>
<b>Luotto- ja takaustappiot</b>	<b>-284 090,31</b>	<b>-614 716,29</b>
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>8 503 459,01</b>	<b>8 258 281,70</b>
<b>Satunnaiset erät</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Satunnaiset tuotot	0,00	0,00
Satunnaiset kulut	0,00	0,00
Satunnaisista eristä johtuvat verot	0,00	0,00
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	<b>8 503 459,01</b>	<b>8 258 281,70</b>
<b>Tilinpäätössiirrot</b>	-3 608 146,53	-2 562 754,50
<b>Tuloverot</b>	1 427 827,90	1 568 171,25
<b>Muut välittömät verot</b>	0,00	0,00
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>3 467 484,58</b>	<b>4 127 355,95</b>

TASE

**VASTAAVA**

<b>Käteiset varat</b>	
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>	
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	
Vaadittaessa maksettavat	
Muut	
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	
<b>Leasingkohteet</b>	
<b>Saamistodistukset</b>	
Julkisyhteisöiltä	
Muilta	
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrytyksissä</b>	
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	
Muut aineelliset hyödykkeet	
<b>Osakeantisaamiset/Sijoitusosuusantisaamiset/Kantarahastoantisaamiset</b>	
<b>Omat osakkeet ja osuudet</b>	
<b>Muut varat</b>	
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	

31.12.2004

656 439 195,45

31.12.2003

599 697 380,20

	2 880 313,92	3 762 443,60
	0,00	0,00
	65 954 126,53	67 913 052,61
	3 509 113,53	10 326 468,07
	62 445 013,00	57 586 584,54
	549 030 532,99	486 109 230,22
	0,00	0,00
	2 813 871,80	5 027 655,94
	0,00	0,00
	2 813 871,80	5 027 655,94
	6 469 945,02	6 727 290,24
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	2 660,69	3 067,69
	24 932 542,40	25 530 522,94
	23 295 044,06	23 930 471,79
	1 637 498,34	1 600 051,15
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	1 720 832,42	1 949 917,30
	2 634 369,68	2 674 199,66

**VASTATTAVAA**

<b>VIERAS PÄÄOMA</b>	
<b>Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille</b>	
Keskuspankeille	
Luottolaitoksille	
Vaadittaessa maksettavat	
Muut	
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	
Talletukset	
Vaadittaessa maksettavat	
Muut	
Muut velat	
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	
Joukkovelkakirjalainat	
Muut	
<b>Muut velat</b>	
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	
<b>Pakolliset varaukset</b>	
Eläkevaraukset	
Verovaraukset	
Muut pakolliset varaukset	
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>	

656 439 195,45

599 697 380,20

	578 604 174,25	528 994 120,06
	10 669 679,94	8 651,50
	0,00	0,00
	10 669 679,94	8 651,50
	10 679,94	8 651,50
	10 659 000,00	0,00
	537 230 855,53	505 995 430,55
	527 168 842,38	495 406 922,78
	495 331 952,06	467 445 530,85
	31 836 890,32	27 961 391,93
	10 062 013,15	10 588 507,77
	23 773 807,44	16 894 636,57
	23 773 807,44	16 894 636,57
	0,00	0,00
	1 729 553,47	1 321 675,04
	4 883 314,45	4 773 726,40
	316 963,42	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	316 963,42	0,00
	0,00	0,00

**TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ**

Poistoero

Vapaaehtoiset varaukset

<b>21 760 307,80</b>	<b>18 152 161,27</b>
3 074 891,77	2 625 761,27
<b>18 685 416,03</b>	<b>15 526 400,00</b>

**OMA PÄÄOMA**

Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma

Sijoitusosuuksipääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

Vararahasto

Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot

Muut rahastot

Pääomalainat

Vapaat rahastot

Omien osakkeiden tai osuuksien rahasto

Muut rahastot

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

Tilikauden voitto (tappio)

<b>56 074 713,40</b>	<b>52 551 098,87</b>
2 953 000,00	2 815 313,54
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
<b>11 059 531,56</b>	<b>11 059 531,56</b>
11 059 531,56	11 059 531,56
0,00	0,00
0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>38 594 697,26</b>	<b>34 548 897,82</b>
0,00	0,00
38 594 697,26	34 548 897,82
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3 467 484,58</b>	<b>4 127 355,95</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET**

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

<b>5 859 293,99</b>	<b>6 059 127,65</b>
5 859 293,99	6 059 127,65
0,00	0,00
<b>40 516 784,07</b>	<b>37 640 998,64</b>
0,00	0,00
40 516 784,07	37 640 998,64

**LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA****Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**

- 1 Korkotuotot ja korkokulut
- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 3 Arvopaperikaupan nettotuotot
- 4 Arvopapereiden ostot ja myynnit
- 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut
- 6 Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 7 Luotto- ja takaustappiot sekä arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista tilikauden aikana
- 8 Satunnaiset erät
- 9 Tilinpäätössiirrot
- 10 Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana
- 11 Yhdistellyt tuloslaskelman erät
- 12 Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain

**Tasetta koskevat liitetiedot**

- 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset
- 14 Saamiset keskuspankeilta
- 15 Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset
- 16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä
- 17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus
- 18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla tilikauden päättyessä
- 19 Leasingkohteet
- 20 Saamistodistukset
- 21 Osakkeet ja osuudet
- 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
- 23 Aineettomat hyödykkeet
- 24 Kiinteistöomistukset

- 25 Omat osakkeet ja osuudet
- 26 Muut varat
- 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 28 Yhdistellyt taseen vastaavien erät
- 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä
- 30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 31 Muut velat
- 32 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 33 Pakolliset varaukset
- 34 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä
- 35 Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet
- 37 Jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät sekä sidottu ja vapaa oma pääoma
- 38 Tilikauden aikana päätetyt osakeannit sekä optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut
- 39 Osakkeiden omistuksen jakautuminen ja suurimmat osakkeenomistajat
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä
- 41 Yhdistellyt taseen vastattavien erät
- 42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004
- 43 Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2004

#### **Taloudellista kehitystä kuvaavat liitetiedot**

- 44 Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

#### **Tuloveroja koskevat liitetiedot**

- 45 Tuloverot

#### **Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot**

- 46 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus sekä velat ja sitoumukset, joiden vakuudeksi ne on annettu
- 47 Eläkevastuut 31.12.2004
- 48 Leasingvastuut
- 49 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 50 Johdannaissopimukset
- 51 Omaisuuden myymisestä ja ostamisesta asiakkaan lukuun syntyneet myyntisaamiset ja ostovelat 31.12.2004
- 52 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

**Henkilöstöä sekä toimi- ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot**

53 Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet

**Omistukset muissa yrityksissä**

54 Osakeomistukset

**Muut liitetiedot**

55 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

56 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

**Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat liitetiedot**

57 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

## Tilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot

Osuuspankin tilinpäätös on laadittu ja esitetty luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön asetuksen ja Rahoitustarkastuksen määräysten ja kirjanpitolain mukaisesti. Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä Osuuspankkikeskus osk on antanut tarkempia ohjeita edellä mainittujen säännösten soveltamisesta.

### Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvia saamistodistuksia sisältyy taseen eriin "Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset" ja "Saamistodistukset". Vaihtuviin vastaaviin kuuluvia osakkeita ja osuuksia sisältyy taseen erään "Osakkeet ja osuudet".

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty saamistodistuksia sekä osakkeita ja osuuksia, joita tarvitaan palveltaessa asiakkaita ostamalla ja myymällä arvopapereita sekä arvopapereita, joilla on tarkoitus lyhyellä aikavälillä saada tuottoa ensisijassa niiden arvonnousun tai myyntivoittojen muodossa. Nämä arvopaperit on arvostettu tilinpäätöksessä tilinpäätöshetken todennäköiseen luovutusarvoonsa eli markkinahintaan. Lisäksi vaihtuviin vastaaviin on sisällytetty saamistodistukset, jotka on hankittu rahoitusylijäämien sijoittamiseksi ja jotka on tarkoitus pitää pankin omistuksessa toistaiseksi sekä pitkäaikaiset osakesijoitukset. Nämä arvopaperit on arvostettu hankintamenoon tai sitä alhaisempaan todennäköiseen luovutushintaan.

Saamistodistuksen todennäköisenä luovutushintana on pidetty siitä saatavan pääoma- ja korkovirran markkina-korolla diskontattua nykyarvoa. Julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisenä luovutus-hintana on pidetty kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaa arvioitua luovutushintaa. Vaihtuviin vastaaviin merkittyjen arvopapereiden myyntivoitot ja -tappiot sekä niiden arvonalentumiset ja arvonalentumisten peruutukset on kirjattu arvopaperikaupan netto-tuottoihin. Saamistodistuksen hankintameno ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin.

### Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit

Pysyviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty muita osakkeita osuuksia, joiden omistus on tarpeellinen pankin tarvitsemien palvelujen hankkimiseksi. Nämä on merkitty taseen eriin "Osakkeet ja osuudet".

Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on esitetty hankintameno määräisenä. Jos tällaisen arvopaperin todennäköinen luovutushinta on tilikauden päättyessä ollut hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi tuloslaskelman erään "Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset".

### Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen arvoon, mikä niistä hankintahetkellä on maksettu tai saatu. Saamisen hankinta-hinnan ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin saamisen juoksuaikana. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkokuluihin velan juoksuaikana.

### **Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet**

Rakennukset sekä muut kuluvat aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen hankintamenoa vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla. Mikäli tällaisen omaisuuden todennäköinen luovutushinta on pysyvästi kirjanpitoarvoa alhaisempi, on erotus kirjattu arvonalentumisena kuluksi. Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus sisältyy taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoeroon.

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet on merkitty taseeseen hankintahintaan tai, mikäli niiden todennäköinen luovutushinta on pysyvästi hankintamenoa alhaisempi, todennäköiseen luovutushintaan.

Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvonalentumiset on kirjattu kuluksi tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Omaisuuden myyntivoitot ja -tappiot on merkitty liiketoiminnan muihin tuottoihin tai liiketoiminnan muihin kuluihin.

Maksamatta jääneen saamisen sijaan pankin haltuun joutuneiden kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden pysyvät arvonalentumiset sekä myyntitulokset on kirjattu tuloslaskelman erään "Luotto- ja takaustappiot".

### **Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien arvostusperiaatteet ja -menetelmät**

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu omassa käytössä ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuslajiin. Jos vain osa tällaisesta omaisuudesta on omassa käytössä, tosiasiallinen oma käyttö ja muu käyttö on laskettu käytettyjen pinta-alojen suhteessa.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi luetaan kiinteistöt, 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.

Muussa kuin omassa käytössä olevat liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöt sekä asunnot ja asuinkiinteistöt on arvioitu pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Kiinteistökohtaisena vähimmäisnettotuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Maa-, vesi- ja metsäalueet on arvioitu pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

Arvonlennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

### **Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset**

Rakennukset ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintameno poistetaan vaikutusaikanaan hyödykkeen taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin.

Poistoajat ja niitä vastaavat vuotuiset poistoprosentit:

Rakennukset	30-60 v	3,3-1,6 %
Koneet ja kalusto	3-6 v	33,3-16,7 %

Muut aineelliset ja  
aineettomat hyödykkeet            5-10 v    20-10 %

### **Luotto- ja takaustappiot**

Luotto- ja takaustappioiksi on merkitty saamisten ja takausvastuiden lopullisiksi todetut menetykset ja todennäköiset arvonalentumiset sekä asiakkaan rahoittamisesta saamisen sijaan hankitun omaisuuden arvonalentumiset ja myyntitappiot. Arvonalentumiset on kirjattu kohdistettuina luottotappiovarauksina, kun on käynyt ilmeiseksi, ettei saamisesta saada suoritusta, tai siltä osin kuin vakuuksista ei odoteta saatavan saamista vastaavaa suoritusta.

Luottotappioita kirjattaessa saamisen vakuutena oleva omaisuus on arvostettu määrään, joka omaisuudesta sitä luovutettaessa odotetaan saatavan.

Luottotappioiden vähennykseksi on merkitty perityksi saadut, aikaisempina vuosina luottotappioihin sisällytetyt erät, Osuuspankkien Keskinäiseltä Vakuutusyhtiöltä saadut vakuutuskorvaukset, asiakkaan rahoittamisesta saamisen sijaan hankitun omaisuuden myyntivoitot ja kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset.

### **Järjestämättömät saamiset**

Saamisen koko pääoma on merkitty järjestämättömäksi, kun sen korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä ja maksamattomana kolme kuukautta. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömiksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Annettuun takaukseen perustuva saaminen on merkitty järjestämättömäksi, kun takaukseen perustuva maksu on suoritettu. Järjestämättömistä saamisista jaksotetut suoriteperusteiset korot on peruutettu, kun saaminen on merkitty järjestämättömäksi.

### **Ulkomaan rahan määräiset erät**

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus ja velat sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset on muutettu Suomen rahaksi tilinpäätöspäivän kurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on merkitty tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

### **Eläkemenot**

Osuuspankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta. Osuuspankin eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

### **Tilinpäätössiirrot**

Taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Vapaaehtoiset varaukset sisältää tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat lähinnä verolainsäädännön 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.

Tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin on merkitty tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotuksen lisäys tai vähennys sekä vapaaehtoisten varausten lisäykset ja vähennykset. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot ja niiden kertymä sisältävät myös laskennallisen verovelan. Vapaaehtoisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa luottolaitoksen ennakoituja riskejä.

### **Pakolliset varaukset**

Tuotoista on vähennetty velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat yksilöitävissä olevat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päättyneeseen tilikauteen, niiden toteutumista on tilinpäätöstä laadittaessa pidetty varmana tai todennäköisenä, niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen ja ne perustuvat lakiin ja sitoumukseen sivullista kohtaan. Kun menon tai menetyksen täsmällistä määrää ja toteutumisajankohtaa ei ole tiedetty, on se merkitty taseen pakollisiin varauksiin. Jos määrä ja toteutumisajankohta on tiedossa, on se merkitty siirtovelaksi. Tase-erien arvostukseen liittyvät erät on merkitty asianomaisen tase-erän vähennykseksi.

### **Verot**

Verot on merkitty tuloslaskelmaan verotettavan tulon perusteella laskettuna. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin on esitetty liitetiedoissa. Laskennalliset verovelat ja -saamiset on esitetty myös tilinpäätöksen liitetiedoissa ja ne on laskettu kirjanpitolain edellyttämistä jaksotuseroista.

### **Selostus sellaisista tilikauden tulokseen sisältyvistä tuotto- ja kulueristä, jotka olennaisesti vaikuttavat mahdollisuuden vertailla tulosta edellisen tilikauden tulokseen tai ovat muuten olennaisia**

Tilikauden tietojen vertailussa edelliseen tilikauteen tulee ottaa huomioon, että tilikauden aikana osuuspankki teki takaisinmaksuturvan pakollisen varauksen 316 963,42 euroa. Kirjaus tehtiin muihin palkkiotuottoihin vähentämään GE-vakuutukselta saatuja palkkioita

**1. Korkotuotot ja korkokulut**

	2004	2003
<b>Korkotuotot</b>	<b>20 637 000,05</b>	<b>21 336 378,36</b>
Saamisista luottolaitoksilta	1 101 330,17	1 305 121,28
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	19 332 444,36	19 714 888,59
Saamistodistuksista	201 399,04	312 310,83
Muut korkotuotot	1 826,48	4 057,66
	<b>2004</b>	<b>2003</b>
<b>Korkokulut</b>	<b>5 205 874,20</b>	<b>4 806 194,95</b>
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	166 721,20	41 885,63
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	4 470 191,51	4 197 965,45
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	568 953,93	533 843,70
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	32 439,63
Pääomalainoista	0,00	0,00
Muut korkokulut	7,56	60,54
	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Korkokuluihin veloista yleisölle ja julkisyhteisöille sisältyy talletussuojarahaston kannatusmaksua	339 202,15	330 173,50

**2. Leasingtoiminnan nettotuotot**

	2004	2003
<b>Leasingtoiminnan nettotuotot</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Lisäpoistot ja luottotappiot	0,00	0,00
Leasingkohteiden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
Muut kulut	0,00	0,00
	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Pankilla ei ole tässä kohdassa tarkoitettuja tuottoja.		

**3. Arvopaperikaupan nettotuotot**

	2004	2003
<b>Arvopaperikaupan nettotuotot</b>	<b>41 060,07</b>	<b>166 681,75</b>
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	-1 605,34	139 163,08
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	42 665,41	27 518,67
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	0,00	0,00

**4. Arvopapereiden ostot ja myynnit**

<b>Vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden ostot ja myynnit tilikauden aikana</b>		
<b>Saamistodistukset</b>		
Ostot		3 434 150,69
Myynnit		4 420 487,18
<b>Osakkeet</b>		
Ostot		198 089,76
Myynnit		522 815,42

**5. Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut**

	2004	2003
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	<b>1 374 881,58</b>	<b>1 367 886,48</b>
Vuokra- ja osinkotuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	1 122 063,13	1 148 870,38
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	1 339,00	46 025,90
Muut tuotot	251 479,45	172 990,20
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<b>2 092 616,50</b>	<b>2 293 770,87</b>
Vuokratulot	102 707,67	100 018,52
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	1 211 563,07	1 365 661,33
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	71 410,53	28 542,15
Muut kulut	706 935,23	799 548,87

**6. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

	2004	2003
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</b>	<b>1 503 601,91</b>	<b>1 737 728,50</b>
Suunnitelman mukaiset poistot	1 208 103,91	1 398 664,99
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	295 498,00	339 063,51

**7. Luotto- ja takaustappiot sekä arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista tilikauden aikana**

	Luottotappiot brutto	Vähennykset	Luottotappiot netto
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	107 202,51	334 524,60	<b>-227 322,09</b>
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	14 910,32	71 678,54	<b>-56 768,22</b>
Muista	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Luotto- ja takaustappiot yhteensä</b>	<b>122 112,83</b>	<b>406 203,14</b>	<b>-284 090,31</b>
Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä:</b>			
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot			227 779,84
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus			169 272,14
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista			57 457,74
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset			63 605,13
- Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana			296 660,37
- Vakuutuskorvaukset luottotappioista			52 085,03
= Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot			<b>-284 090,31</b>

**8. Satunnaiset erät**

<b>Satunnaiset tuotot 1.1. - 31.12.2004:</b>	<b>0,00</b>
<u>Pankilla ei ole tässä kohdassa tarkoitettuja tuottoja.</u>	
_____	
_____	
_____	
<b>Satunnaiset kulut 1.1. - 31.12.2004:</b>	<b>0,00</b>
<u>Pankilla ei ole tässä kohdassa tarkoitettuja kuluja.</u>	
_____	
_____	
_____	

**9. Tilinpäätössiirrot**

	2004	2003
<b>Tilinpäätössiirrot</b>	<b>-3 608 146,53</b>	<b>-2 562 754,50</b>
Poistoeron muutos	-449 130,50	10 445,50
Yleisen tappiovarauksen muutos	0,00	0,00
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	-3 159 016,03	-2 573 200,00

**10. Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana**

	2004	2003	Muutos
Eläkevastuut	0,00	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00	0,00
Takausvastuut		0,00	0,00
Vuokravastuut		0,00	0,00
<u>Muut pakolliset varaukset</u>	316 963,42	0,00	-316 963,42
_____		0,00	0,00
_____		0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>316 963,42</b>	<b>0,00</b>	<b>-316 963,42</b>

**11. Yhdistellyt tuloslaskelman erät**

Tuloslaskelman erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman tuloslaskelman kaavan mukaisesti.

**12. Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain**

	Tuotot 1.1. - 31.12.2004	Henkilöstö keskimäärin vuonna 2004
<b>Toimialat</b>	<b>23 685 639,69</b>	<b>169</b>
Pankkitoiminta	23 685 639,69	169
Kiinnitysluottopankkitoiminta		
Luottokorttitoiminta		
Rahoitusyhtiötoiminta		
Sijoituspalveluyritystoiminta		
Sijoitusrahastotoiminta		
Kiinteistösijoitustoiminta		
Arvopaperikauppa		
Asuntojen ja muiden kiinteistöjen hallinta		
Muut		

**Pankilla ei ole ulkomaisia sivukonttoreita eikä tytäryhtiöitä.**  
 Tuotoilla tarkoitetaan tuloslaskelman erien Rahoituskate, Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, Palkkiotuotot, Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä Liiketoiminnan muut tuotot yhteenlaskettua määrää.

**13. Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	0,00	0,00
Suomen Pankin sijoitustodistukset	0,00	0,00
Talletuspankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00
Muut keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.		

**14. Saamiset keskuspankeilta**

Pankilla ei ole saamia Suomen Pankilta.
---

**15. Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset**

<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä tilikauden päättyessä</b>	<b>549 030 532,99</b>
Yritykset	86 758 278,62
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	72 188,27
Julkisyhteisöt	1 728 001,64
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 667 353,79
Kotitaloudet	457 746 582,11
Ulkomaat	58 128,56
<b>Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä</b>	
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	1 925 904,83
+ Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	63 605,13
- Tilikauden aikana peruutetut varaukset	292 782,26
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	169 272,14
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä	<b>1 527 455,56</b>

**16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä**

Järjestämättömät saamiset	976 814,23
Muut nollakorkoiset saamiset	172 955,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 149 769,23</b>

**17. Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus**

<b>Saamisen turvaamiseksi hankittu omaisuus tilikauden päättyessä</b>	<b>0,00</b>
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	0,00
Muut osakkeet ja osuudet	0,00
Muu omaisuus	0,00
<b>Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankitut osakkeet ja osuudet</b>	<b>0,00</b>
Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.	

**18. Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla tilikauden päättyessä**

<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>0,00</b>
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>110 000,00</b>
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00
<b>Saamistodistukset</b>	<b>1 178 858,70</b>
<b>Debentuurit</b>	<b>1 178 858,70</b>
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00
<b>Muut saamistodistukset</b>	<b>0,00</b>
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00

**19. Leasingkohteet**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Leasingkohteet</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ennakkomaksut	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00

Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.

**20. Saamistodistukset**

Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.2004			
Saamistodistukset	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	815 721,43	1 998 150,37	<b>2 813 871,80</b>
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>815 721,43</b>	<b>1 998 150,37</b>	<b>2 813 871,80</b>
<b>Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä</b>			
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			0,00
Saamistodistukset			45 534,38
<b>Yhteensä</b>			<b>45 534,38</b>
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja muiden saamisten kirjanpitoarvon ja nimellisarvon erotus tilikauden päättyessä</b>			
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset</b>			
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä			0,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>			
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä			0,00
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>			
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä			0,00

jatkuu

**(20. Jatkuu)**

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2004	
<b>Saamistodistukset yhteensä</b>	<b>2 813 871,80</b>
Valtion velkasitoumukset	0,00
Kuntatodistukset	0,00
Yritystodistukset	0,00
Sijoitustodistukset	0,00
Vaihtovelkakirjalainat	0,00
Muut joukkovelkakirjalainat	2 813 871,80
Muut	0,00

**21. Osakkeet ja osuudet**

Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.2004			
Osakkeet ja osuudet	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	334 464,15	1 018 549,29	<b>1 353 013,44</b>
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	5 116 931,58	<b>5 116 931,58</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>334 464,15</b>	<b>6 135 480,87</b>	<b>6 469 945,02</b>

Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus omaisuuslajeittain tilikauden päättyessä	
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	1 400 429,17
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 400 429,17</b>

jatkuu

**(21. Jatkuu)**

**Osakelainauksen kohteena olevat arvopaperit 31.12.2004**

**Lainaksi annetut arvopaperit**

**Osakkeet ja osuudet**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

0,00

**Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä**

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

**Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä**

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

**Lainaksi otetut arvopaperit**

Tilinpäätöshetken todennäköinen hankintahinta

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Määrä, joka lainatuista arvopapereista on luovutettu kolmannelle ilman, että lainansaajalla on tilinpäätöshetkellä taseessaan niitä vastaava määrä samoja arvopapereita.

**Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.2004**

**31.12.2004**

**31.12.2003**

**Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä**

Luottolaitoksissa

Muissa

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

**Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä**

Luottolaitoksissa

Muissa

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

**22. Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana**

	<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>	<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	5 092 537,52	36 374 278,37	9 338 632,86
+ lisäykset tilikautena	24 844,06	642 273,53	522 437,68
- vähennykset tilikautena	-450,00	-519 825,56	-98 892,81
+/- siirrot erien välillä	0,00	-699,43	699,43
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-749 432,30	-455 618,92
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	0,00	-154 585,24	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	146 841,27	68 821,81
-kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-8 172 781,94	-7 738 581,71
-kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-4 271 024,64	0,00
+kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00
<b>=Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>5 116 931,58</b>	<b>23 295 044,06</b>	<b>1 637 498,34</b>

Osakkeet ja osuudet sisältää seuraavat erät: Osakkeet ja osuudet; Pysyviin vastaaviin kirjatut osakkeet ja osuudet;

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöryityksissä sekä Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä.

**23. Aineettomat hyödykkeet**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	<b>2 660,69</b>	<b>3 067,69</b>
Perustamismenot	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	2 660,69	3 067,69

**24. Kiinteistöomistukset**

<b>Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
	Kirjanpitoarvo 31.12.2004	Sitoutunut pääoma 31.12.2004	Kirjanpitoarvo 31.12.2003	Sitoutunut pääoma 31.12.2003
<b>Maa- ja vesialueet ja rakennukset</b>	<b>20 532 331,48</b>	<b>20 532 331,48</b>	<b>20 809 220,14</b>	<b>20 809 220,14</b>
Omassa käytössä olevat	10 495 555,31	10 495 555,31	10 721 269,08	10 721 269,08
Muut	10 036 776,17	10 036 776,17	10 087 951,06	10 087 951,06
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>	<b>2 762 712,58</b>	<b>2 798 685,58</b>	<b>3 121 251,65</b>	<b>3 153 671,65</b>
Omassa käytössä olevat	2 419 642,20	2 429 854,20	2 448 966,65	2 462 326,65
Muut	343 070,38	368 831,38	672 285,00	691 345,00

jatkuu

(24. Jatkuu)

Muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet 31.12.2004

Kiinteistölaji	Pinta-ala, m2	Sitoutunut pääoma	Nettotuotto, %	Vajaakäyttöaste, %
Asunnot ja asuinkiinteistöt	97,0	64 503,65	3,95	36,60
Liike- ja toimistokiinteistöt	10 977,5	10 314 116,92	6,52	2,92
Teollisuuskiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Maa-,vesi- ja metsäalueet (rakentamattomat)	0,0	0,00	0,00	0,00
Keskeneräiset rakennukset	0,0	0,00	0,00	0,00
Rahoitusleasingkiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Muut kotimaiset kiinteistöt	0,0	26 986,98	0,00	0,00
Ulkomaiset kiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
<b>Kiinteistöt yhteensä</b>	<b>11 074,50</b>	<b>10 405 607,55</b>	<b>6,49</b>	<b>3,21</b>

Nettotuoton laskentamenetelmä:

Nettotuotto on laskettu kaikille tilikauden päättyessä omistetuille kiinteistöille. Vuokratuotto on laskettu kiinteistöille, joista on ollut voimassa oleva vuokrasopimus tilikauden päättyessä. Vuokratuottona on käytetty tilikauden päättymiskuukauden sopimuksen mukaista kuukausivuokraa. Tästä on vähennetty kiinteistön hoitokulut. Hoitokulujen määränä on käytetty tilikauden kumulatiivisia hoitokuluja.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma tuottoosentien mukaan 31.12.2004

Tuottoosentti	Sitoutunut pääoma
negatiivinen	12 653,38
0-3	134 475,72
3-5	12 866,38
5-7	9 719 438,77
yli 7	526 173,30
<b>Yhteensä</b>	<b>10 405 607,55</b>

**25. Omat osakkeet ja osuudet**

Pankki ei omista omia osuuksiaan.

**26. Muut varat**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Muut varat</b>	<b>1 720 832,42</b>	<b>1 949 917,30</b>
Maksujenvälityssaamiset	583 313,75	878 330,74
Takaussaamiset	20 929,63	12 779,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Muut	1 116 589,04	1 058 807,56

**27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	<b>2 634 369,68</b>	<b>2 674 199,66</b>
Korot	1 393 344,62	1 315 542,57
Muut	1 241 025,06	1 358 657,09

**28. Yhdistellyt taseen vastaavien erät**

Taseen vastaavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

**29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä**

<b>Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille</b>	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	1 409,18
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	14 216,62
<b>Muut velat</b>	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00

**30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>23 773 807,44</b>	<b>16 894 636,57</b>
Sijoitustodistukset	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	23 773 807,44	16 894 636,57
Muut	0,00	0,00

**31. Muut velat**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Muut velat</b>	<b>1 729 553,47</b>	<b>1 321 675,04</b>
Maksujenvälitysvelat	968 578,00	446 275,41
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Muut	760 975,47	875 399,63

**32. Siirtovelat ja saadut ennakot**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>4 883 314,45</b>	<b>4 773 726,40</b>
Korot	3 018 374,82	2 776 055,04
Muut	1 864 939,63	1 997 671,36

**33. Pakolliset varaukset**

	31.12.2004	31.12.2003
<b>Pakolliset varaukset</b>	<b>316 963,42</b>	<b>0,00</b>
Eläkevaraukset	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset:	<b>316 963,42</b>	<b>0,00</b>
Takausvastuut	0,00	0,00
Vuokravastuut	0,00	0,00
Takaisinmaksuturva	316 963,42	0,00
_____	0,00	0,00
_____	0,00	0,00
_____		

**34. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä**

Velka, jonka kirjanpitoarvo on yli 10 % ko. velkojen määrästä	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä	Lainasta suunnattu konsernin tai konsolidointiryhmän yrityksille tai omistusyhteisy yrityksille
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				

**Lainan takaisinosto ennen eräpäivää**

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

**Muut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä**

Muiden kuin edellisessä taulukossa lueteltujen velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, yhteenlaskettu määrä,  
 josta konserniyrityksille suunnatut lainat  
     omistusyhteisy yrityksille suunnatut lainat  
 Velkoihin sisältyvien ikuisten lainojen määrä  
 josta konserniyrityksille suunnatut ikuiset lainat  
     omistusyhteisy yrityksille suunnatut ikuiset lainat

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

**Lainan takaisinosto ennen eräpäivää**

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.

**35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana**

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>52 551 098,87</b>	<b>7 784 990,53</b>	<b>-4 261 376,00</b>	<b>56 074 713,40</b>
Osuuspääoma	2 815 313,54	190 150,00	-52 463,54	2 953 000,00
Ylikurssirahasto	0,00			0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00			0,00
Muut sidotut rahastot	<b>11 059 531,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 059 531,56</b>
Vararahasto	11 059 531,56			11 059 531,56
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00			0,00
Muut rahastot	0,00			0,00
Pääomalainat	0,00			0,00
Vapaat rahastot	<b>34 548 897,82</b>	<b>4 127 355,95</b>	<b>-81 556,51</b>	<b>38 594 697,26</b>
Omien osuuksien rahasto	0,00			0,00
Muut rahastot	34 548 897,82	4 127 355,95	-81 556,51	38 594 697,26
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	4 127 355,95		-4 127 355,95	0,00
Tilikauden voitto tai tappio		3 467 484,58	0,00	<b>3 467 484,58</b>

**36. Erilajiset osakkeet ja osuudet**

Pankilla ei ole sijoitusosuuspääomaa, joka jakaantuisi erilajisiin osuuksiin.

**37. Jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät sekä sidottu ja vapaa oma pääoma**

<b>Sidottu ja vapaa oma pääoma 31.12.2004</b>	
Sidottu oma pääoma	14 012 531,56
Pääomalainat ja -sijoitukset	0,00
Vapaa oma pääoma	42 062 181,84
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>56 074 713,40</b>
<b>Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2004</b>	
Vapaa oma pääoma	42 062 181,84
- jakokelvottomat erät	10 100,00
Voitonjakokelpoiset varat	<b>42 052 081,84</b>

**38. Tilikauden aikana päätetyt osakeannit sekä optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut**

Pankki ei ole laskenut liikkeeseen optio-oikeuksia eikä vaihtovelkakirjalainoja.

**39. Osakkeiden omistuksen jakautuminen ja suurimmat osakkeenomistajat**

Pankilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

**40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä**

Pankilla ei ole pääomasijoituksia eikä pääomalainoja.

**40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä**

Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoitus

0,00

**Pääomasijoituksen pääasialliset ehdot****Koronmaksuvelvollisuus**

Korkoa voidaan maksaa vain siinä määrin ja niillä edellytyksin kuin voitonjako pankissa on sallittu. Jos voitonjakokelpoiset varat eivät riitä koron koko määrän maksuun, pankin on maksettava se osa korosta, johon voitonjakokelpoiset varat riittävät. Mikäli jonkin korkojakson korko tai osa siitä jää maksamatta sen takia, että pankilla ei ole voitonjakokelpoisia varoja, täyden maksun pääomatodistuksen haltijalle suorittaa Osuuspankkien vakuusrahasto (OVR) erillisen takauksen perusteella. Kyseistä korkoa tai sen osaa ei voida periä pankilta.

**Takaisinmaksuvelvollisuus**

Pääomatodistuksen haltijalla ei ole oikeutta irtisanoa sijoitusta tai muutoin vaatia sijoituksen pääomaa tai osaa siitä maksettavaksi takaisin. Pankki saa maksaa sijoituksen takaisin rahoitustarkastuksen luvalla. Luvan myöntämisen edellytyksenä on, että pankki, tai jos pankki on emopankki, sen konsernin vakavaraisuus ei takaisinmaksun johdosta laske alle luottolaitoslaisissa säädetyn vähimmäismäärän.

**Sijoituksen asema tappionkattamisjärjestyksessä**

Pankin sellainen tappio, jonka kattamiseen vapaa oma pääoma ja vararahasto eivät riitä, voidaan peittää sijoituksen pääomalla ensisijaisesti verrattuna pankin kaikkiin muihin sitoumuksiin, sijoitusosuuksiin ja osuuksiin sekä lisäosuuksiin. Mikäli pääomasijoitus on alennettu tappioiden peittämiseksi, pankin myöhemmin kertyviä voittovaroja ja vararahastoa on käytettävä pääomasijoituksen arvon korottamiseen tappioiden peittämiseen käytetyllä määrällä, ellei pääomatodistuksen haltija vapauta pankkia pääomasijoituksen korottamisvelvollisuudesta.

**40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä****Osuuspankkien Vakuusrahaston (OVR) pääomasijoitus**

0,00

**Pääomasijoituksen pääasialliset ehdot**

Sijoitus on vakuudeton.

**Koronmaksuvelvollisuus**

Korkoa voidaan maksaa vain siinä määrin ja niillä edellytyksin kuin voitonjako pankissa on sallittu. Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoituksen korolla on voitonjakokelpoisiin varoihin parempi etuoikeus kuin OVR:n pääomasijoituksella. OVR voi alentaa pankin velvollisuutta maksaa sijoituksen korkoehtojen mukaan määräytyvää korkoa. Jos voitonjakokelpoiset varat eivät riitä koron koko määrän maksuun, pankin on maksettava se osa korosta, johon voitonjakokelpoiset varat riittävät. Mikäli jonkin korkojakson korko tai osa siitä jää maksamatta sen takia, että pankilla ei ole voitonjakokelpoisia varoja, OVR menettää oikeuden kyseiseen korkoon tai sen osaan eikä sitä voida myöhemmin periä.

**Takaisinmaksuvelvollisuus**

Osuuspankkien Vakuusrahastolla ei ole oikeutta irtisanoa sijoitusta tai muutoin vaatia sijoituksen pääomaa tai osaa siitä maksettavaksi takaisin. Pankki saa maksaa sijoituksen takaisin rahoitustarkastuksen luvalla.

**Sijoituksen asema tappionkattamisjärjestyksessä**

Pankin sellainen tappio, jonka kattamiseen vapaa oma pääoma ja vararahasto eivät riitä, voidaan kattaa sijoituksen pääomalla ensisijaisesti verrattuna pankin kaikkiin muihin sitoumuksiin, sijoitusosuuksiin ja osuuksiin sekä lisäosuuksiin.

**41. Yhdistellyt taseen vastattavien erät**

Taseen vastattavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

**42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004**

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	13 991 826,53	0,00	0,00	51 962 300,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 236 023,67	50 841 306,37	227 104 743,26	249 848 459,69
Saamistodistukset	9 022,05	745 283,60	1 830 266,72	229 299,43
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 010 679,94	0,00	659 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	508 202 137,94	12 865 042,52	9 536 979,11	6 626 695,96
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 260 909,38	5 827 397,39	15 685 500,67	0,00
<b>Saamisiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamisia yhteensä</b>				0,00
<b>Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".</b>				

**43. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2004**

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	65 768 767,98	185 358,55
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	549 030 532,99	0,00
Saamistodistukset	2 813 871,80	0,00
Muu omaisuus	38 392 048,29	248 615,84
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 669 679,94	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	537 045 496,96	185 358,57
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	23 773 807,44	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut velat	6 928 250,36	1 580,98

44. Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

	2000	2001	2002	2003	2004
Liikevaihto, (milj.)	34,3	36,5	34,9	29,3	28,9
Liikevoitto tai -tappio, (milj.)	12,4	13,0	11,2	8,3	8,5
%- liikevaihdosta	36,1 %	35,5 %	31,9 %	28,2 %	29,4 %
Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, (milj.)	9,3	13,0	11,2	8,3	8,5
%- liikevaihdosta	27,1 %	35,5 %	31,9 %	28,2 %	29,4 %
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	23,1 %	20,0 %	14,4 %	9,5 %	8,8 %
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	1,9 %	1,8 %	1,5 %	1,0 %	1,0 %
Omavaraisuusaste, %	8,6 %	9,8 %	10,8 %	10,9 %	11,0 %
Tuotto-kulu-suhde	1,9	1,9	1,7	1,5	1,5

jatkuu

**(44. Jatkuu)**

**Tunnuslukujen laskentakaavat**

**Liikevaihto**

korkotuotot, leasingtoiminnan tuotot, tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot

**Liikevoitto tai -tappio ja sen osuus prosentteina liikevaihdosta**

tuloslaskelman liikevoitto tai -tappio

**Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja sekä sen osuus prosentteina liikevaihdosta**

tuloslaskelman erä Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja

**Oman pääoman tuotto prosentteina (ROE)**

$$\frac{\text{liikevoitto/-tappio - verot}}{\text{oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

**Koko pääoman tuotto prosentteina (ROA)**

$$\frac{\text{liikevoitto/-tappio - verot}}{\text{taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

**Omavaraisuusaste prosentteina**

$$\frac{\text{oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{taseen loppusumma}} \times 100$$

**Tuotto-kulu -suhde**

$$\frac{\text{rahoituskate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + palkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan muut kulut}}$$

**45. Tuloverot**

**Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

**Laskennalliset verovelat**

Kokonais määrä  
Toteutuminen epätodennäköistä  
Toteutuminen todennäköistä

**31.12.2004**


**Laskennalliset verosaamiset**

Kokonais määrä  
Toteutuminen epätodennäköistä  
Toteutuminen todennäköistä

**31.12.2004**

	82
	82

**Selostus arvonkorotusten mahdollisista vaikutuksista tuloverotukseen**

Taseeseen sisältyy arvonkorotuksia

--

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

--

**Vapaaehtoisten varausten ja poistoeron jakautuminen omaan pääomaan rinnastettavaan osaan ja laskennalliseen verovelkaan**

Pankin tilinpäätöksessä taseen erään "Poistoero" merkitty tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus ja taseen erä "Vapaaehtoiset varaukset" on ilmoitettu laskennallisella verovelalla vähentämättömässä määrässä.

	3 074
	18 685

Omien varojen laskelmassa nämä erät on sisällytetty verovelalla vähennettynä ensisijaisiin omiin varoihin.

Laskennallisen verovelan määrä näistä eristä on yhteensä

	5 657
--	-------

ja omaan pääomaan rinnastettava määrä

	16 102
--	--------

**Tilikauden varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuvat tuloverot**

Tuloverot satunnaisista eristä  
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta  
**Tuloverot yhteensä**

**31.12.2004**

	1 427
	<b>1 427</b>

**46. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus sekä velat ja sitoumukset, joiden vakuudeksi ne on annettu**

**Omat velat, joiden puolesta kiinnitetty tai pantattu omaisuutta 31.12.2004**

Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.

**Muut omasta puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

**Yhteensä**

	<b>0,00</b>

**Samaan konserniin kuuluvan yrityksen puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

**Yhteensä**

	<b>0,00</b>

**Muiden puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

**Yhteensä**

	<b>0,00</b>

**47. Eläkevastuut 31.12.2004**

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu		
Eläkesäätiön vastuuvajauksen kattamatta oleva osa	Eläkevastuut on katettu täysimääräisesti.	
Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta		
Eläkekulujen oikaisuksi kirjattu eläkesäätiön ylikatteen palautus		
Työntekijöiden eläketurvan järjestäminen:		
Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta.		

**48. Leasingvastuut**

Tilikautta seuraavana vuonna maksettavat leasingvuokrat	
Sitä seuraavina vuosina maksettavat leasingvuokrat	
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>
<b>Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot</b>	
Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.	

**49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

	<b>Tytäryritysten puolesta</b>	<b>Osakkuusyritysten puolesta</b>	<b>Muiden puolesta</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2004</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>46 376 078,06</b>	<b>46 376 078,06</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 859 293,99</b>	<b>5 859 293,99</b>
Takaukset ja pantit	0,00	0,00	5 859 293,99	5 859 293,99
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>40 516 784,07</b>	<b>40 516 784,07</b>
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	40 516 784,07	40 516 784,07
josta luottolupaukset	0,00	0,00	40 087 973,31	40 087 973,31

**50. Johdannaissopimukset**

		Kohde-etuuksien arvot	
		Suojaamistarkoituksessa tehdyt	Muut
<b>Korkojohdannaiset</b>			
Terminisopimukset		0,00	0,00
Optiosopimukset			
Ostetut		0,00	0,00
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
<b>Valuuttajohdannaiset</b>		0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset		0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
<b>Osakejohdannaiset</b>		0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset		0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
<b>Muut johdannaiset</b>		0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset		0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			

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.

		Sopimusten luottovasta-arvot
Korkojohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys		
Valuuttajohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys		
Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.		

**51. Omaisuuden myymisestä ja ostamisesta asiakkaan lukuun syntyneet myyntisaamiset ja ostovelat 31.12.2004**

Myyntisaamiset

0,00

Ostovelat

0,00

Kohdassa esitettävällä myyntisaamisella tarkoitetaan tässä yhteydessä omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun syntyvää myyntisaamista. Ostovelalla tarkoitetaan omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvää ostovelkaa ja omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun johtuvaa velvollisuutta tilittää kauppahinta asiakkaalle. Kirjanpito määräysten mukaan edellä mainittuja eriä ei merkitä kirjanpito velvollisen varoiksi eikä veloiksi taseeseen.

Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.

**52. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä**

Pankilla ei ole tässä kohdassa ilmoitettavaa.

**53. Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet**

<b>Henkilöstö keskimäärin v. 2004</b>		<b>Keskimääräinen lkm</b>	<b>Muutos tilikauden aikana</b>
Kokoaikainen henkilöstö		166	-2
Osa-aikainen henkilöstö		3	-1
<b>Yhteensä</b>		<b>169</b>	<b>-3</b>

<b>Palkat ja palkkiot 1.1. - 31.12.2004</b>		<b>Palkat ja palkkiot</b>	<b>Tulospalkat ja palkkiot</b>
Hallintoneuvoston jäsenet		13 066,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat		252 229,00	0,00

<b>Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten saamat luotot ja takaukset 31.12.2004</b>		<b>Rahalainat</b>	<b>Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>	<b>Yhteensä</b>
Hallintoneuvoston jäsenet		2 204 575,54	570 056,30	<b>2 774 631,84</b>
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat		334 279,71	10 309,29	<b>344 589,00</b>
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat		0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Yhteensä</b>		<b>2 538 855,25</b>	<b>580 365,59</b>	<b>3 119 220,84</b>

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille sekä heihin luottolaitoslaissa tarkoitettulla tavalla etuyhteydessä oleville henkilöille tai yhteisöille.

**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.

**(53. Jatkuu)**

<b>Eläkesitoumukset</b>	
Hallintoneuvoston jäsenet	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	
<b>Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset</b>	<b>0,00</b>
Hallintoneuvoston jäsenet	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	
<b>Hallintoelinten jäsenten omistukset pankissa 31.12.2004</b>	
Pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat omistavat pankin osuuksia	34 kpl.
Osuuskunnan kokouksessa jokaisella jäsenellä on yksi ääni.	

54. Osakeomistukset

		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Osakkeet ja osuudet; pysyvät vastaavat 31.12.2004</b>					
Yrityksen nimi:	Osuuspankkikeskus Osk	2,34 %	2 240 632,60	211 581 072,87	14 424 645,14
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Rahalaitos				
Yrityksen nimi:	Osuuspankkien Keskuspankki Oyj (OKO)	0,52 %	514 142,46	569 733 051,69	65 591 060,06
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Luottolaitos				
Yrityksen nimi:	Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö (OVY)	2,01 %	1 017 123,38	62 566 276,68	5 910 922,93
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Keskinäinen vakuutusyhtiö				
Yrityksen nimi:	Kotipankki Oyj	1,79 %	319 557,06	38 017 168,84	8 059 868,25
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Luottolaitos				
Yrityksen nimi:	OP-Henkivakuutus Oy	0,67 %	800 926,19	122 441 620,91	35 540 219,99
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Henkivakuutusosakeyhtiö				
Yrityksen nimi:	OP-Asuntoluottopankki (OPA)	1,04 %	200 000,00	19 595 106,99	335 613,77
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Kiinnitysluottopankki				
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 4 yrityksessä, joissa omistettujen osakkeiden tai osuuksien nimellisarvo ja kirjanpitoarvo on alle 168 000 euroa. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on					24 549,89
		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä 31.12.2004</b>					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					

Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia \_\_\_\_\_ 0 yrityksessä, joita ei ole sisällytetty osakkuusyriksinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on

0,00

(54. jatkuu)

	Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä 31.12.2004</b>				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 0 yritykessä, joita ei ole sisällytetty tytäryrityksinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on				0,00
	Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Omistukset asunto- ja kiinteistöyhtiöissä, jotka tytäryrityksenä yhdistelty konsernitilinpäätökseen 31.12.2004</b>				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				

(54. jatkuu)

	Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu 31.12.2004</b>				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				

**55. Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

**Luottolaitos tarjoaa yleisölle seuraavanlaisia omaisuudenhoitopalveluja:**

Pankki tarjoaa notariaattipalveluina rahoitustarkastuksen sallimia 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.

**56. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä**

Osuuspankin jäsenten lukumäärä

28 602

Maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

300,00

Irtisanotut osuusmaksut

93 400,00

Irtisanotut lisäosuusmaksut

0,00

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti sekä lisäosuusmaksut osuuskuntalain 11 luvun 9 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Irtisanotut osuusmaksut palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys päättyi. Lisäosuusmaksut palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana sitä koskeva vaatimus on esitetty.

**57. |Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot**

Tässä kohdassa ilmoitettavia tietoja ei ole, koska pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä.

**1. Tilinpäätöksen allekirjoitus**

Porissa helmikuun 11 .päivänä 2005

Esko Karra

Terttu Hällfors

Hannu Jaakkola

Marjatta Kaartinen

Raimo Rantanen

Raimo Rekola

Jukka Ramstedt

**2. Lausunto tilinpäätöksestä**

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen. Vuoden 2005 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Porin Seudun Osuuspankin tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Porissa helmikuun 17 .päivänä 2005

Tapani Vainio-Mattila  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Jouko Antila  
Hallintoneuvoston sihteeri

**3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Edellä oleva tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitoavan mukaisesti. Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Porissa, helmikuun      päivänä 2005

Jari Paloniemi  
KHT

Hämeenkatu 6 B  
33100 Tampere

Tel: +358-3-2224 433  
Fax: +358-3-2149 000  
www.rewinet.fi

## TILINTARKASTUSKERTOMUS

### Porin Seudun Osuuspankin edustajistolle

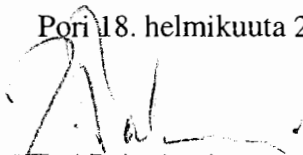
Olen tarkastanut Porin Seudun Osuuspankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. – 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta osuuspankkeja koskevan lainsäädännön perusteella.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tilinpäätös voidaan vahvistaa ja vastuuvapaus myöntää pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys ylijäämän käsittelystä on lainmukainen.

Porin 18. helmikuuta 2005



Jari Paloniemi  
KHT