



TASEKIRJA TILIKAUDELTA 2004

Porvoon
Osuuspankki

Tasekirjan sisällysluettelo

sivu

- | | |
|-------|--|
| 1-15 | Toimintakertomus |
| 16 | Osuuspankin tuloslaskelma ja tase |
| 17-63 | Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot |
| 64-71 | Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista |
| 72 | Hallituksen allekirjoitus |
| 72 | Hallintoneuvoston varmennus |
| 72 | Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta |

TOIMINTAKERTOMUS

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Vuosi 2004 oli Porvoon Osuuspankille tasaisen kasvun aikaa. Pankin liikevoitto oli 3,8 miljoonaa euroa, eli lähes sama kuin edellisenä vuonna. Talletusten määrä kasvoi 10,6 prosenttia. Uusia luottoja myönnettiin 17,0 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuotena. Luottokanta kasvoikin 271,7 miljoonaan euroon. Hyvä tuloskehitys ja osuuspääoman kasvu paransivat vakavaraisuutta. Jäsenten määrän kasvu jatkui edelleen. Vuoden lopussa pankin jäseniä oli 9.786. Pankin asema Porvoon johtavana rahalaitoksena vankistui.

OP-ryhmä

Porvoon 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, ja myös kone- ja laiteinvestoinnit olivat selvästi edellisvuotta suuremmat. Talouskasvua 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. Uusia työpaikkoja syntyi varsinkin kotimarkkina-aloille kuten kauppaan sekä yksityisiin ja julkisiin palveluihin. Teollisuudessa työpaikat vähenivät edelleen. Keskimääräinen työttömyysaste koko vuodelta 2004 painui hieman alle 9 prosenttiin.

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 nollaan. Myös asuntojen hintojen pitkään jatkunut nousu alkoi tasaantua, kun varsinkin kasvukeskuksissa vallitseva hintataso koettiin melko korkeaksi.

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. Asunoluottokannan kasvu oli varsin nopeaa. Vuoden päättyessä kotitalouksilla oli asunoluottoja yli 15 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Myös yritysluottojen noin 8 prosentin kasvu oli suhteellisen nopeaa investointien lisäykseen nähden. Kotitalouksien tulojen kasvu ja yritysten hyvä maksuvalmius lisäsivät pankkitalletuksia, joiden kasvu nopeutui 6-7 prosenttiin. Rahaa riitti myös pitkäaikaissäätämiseen: sijoitusrahastojen markkina-arvon muutos oli 40 prosentin luokkaa. Sen sijaan henkivakuutussäästöjen 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.

Pankin konserni

Edellisellä tilikaudella (2003) Porvoon Osuuspankin konserniin kuului pankin lisäksi Kiinteistöosakeyhtiö Porvoonpuisto ja pankki laati konsernitilinpäätöksen, johon yhdisteltiin emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiön tilinpäätös. Tuolloinkaan konsernitilinpäätös ei olennaisesti poikennut emo-osuuspankin tilinpäätöksestä. Tilikaudella 2004 ei konsernitilinpäätöstä enää luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 § 6 momentin perusteella laadittu tytäryhtiön taseen, 2373175,59 euroa, jäätyä pienemmäksi kuin 1% pankin taseesta. Yhtiön vaikutus osuuspankin vapaaseen omaan pääomaan on vähäinen.

Kannattavuus

Osuuspankin liikevoitto oli 3,8 miljoonaa euroa. Edellisenä vuonna liikevoitto oli 4 miljoonaa euroa. Keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Milj. euroa	1 - 12/2004	1 - 12/2003	Muutos-%
Rahoituskate	5,6	5,7	-1,7
Muut tuotot	4,3	4,1	3,9
Tuotot yhteensä	9,9	9,8	0,7
Henkilöstökulut	2,2	2,1	3,0
Muut kulut	4,0	3,9	2,2
Kulut yhteensä	6,2	6,0	2,5
Kate ennen luotto- ja takaustappioita	3,7	3,8	-2,2
Luotto- ja takaustappiot	-0,1	-0,2	-57,7
Pysyvien arvopapereiden arvon alentumiset	0	0	0
Liikevoitto	3,8	4,0	-4,8
Tuottojen suhde kuluihin	1,6	1,6	0

Rahoituskate oli 5,6 miljoonaa euroa, eli 0,1 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 0,1 miljoonaa euroa kirjattiin rahoituskatteen vähennykseksi.

Muut tuotot, joiden kokonaismäärä oli 4,3 miljoonaa euroa, kasvoivat edellisvuodesta 3,9 prosenttia. Näihin tuottoihin sisältyvät palkkiotuotot pienenevät 5,9 prosenttia 2,1 miljoonaan euroon. Antolainauksen palkkiot vähenivät kiristyneen kilpailun takia. Niiden määrä oli 0,7 miljoonaa euroa. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot vähenivät ja olivat 0,2 miljoonaa euroa. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista eli osingot ja osuuksien korot kasvoivat 360,0 prosenttia 0,9 miljoonaan euroon OKOn sekä Porvoon Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy:n viimevuotista suurempien osinkojen vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 22,2 prosenttia 1,1 miljoonaan euroon. Nämä tuotot muodostuivat lähes kokonaan vuokratuotoista 1,0 miljoonaa euroa ja kiinteistöistä ja kiinteistöosakkeista saadut luovutusvoitot 0,1 miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Niiden kokonaismäärä 2,2 miljoonaa euroa oli 3,0 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Osuuspankin palveluksessa oli vuoden lopussa 58 henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 5 henkilöllä.

Muut kulut, joiden kokonaismäärä oli 2,2 miljoonaa euroa, kasvoivat edellisvuodesta 4,7 prosenttia. Näihin kuluihin sisältyvät palkkiokulut kasvoivat 19,9 prosenttia 0,3 miljoonaan euroon. Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 5,8 prosenttia 2,2 miljoonaan euroon. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä 0,3 miljoonaa euroa oli 0,1 miljoonaa euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Arvonalentumispoistoja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ei kirjattu. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 18,4 prosenttia 1,2 miljoonaan euroon. Nämä kulut muodostuvat lähinnä vuokratuloista, kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen kuluista, vakuutusmaksuista ja jäsen- ja valvontamaksuista.

Luotto- ja takaustappiot olivat bruttomäärältään 0,1 miljoonaa euroa. Vakuutuskorvauksilla ja perityksi saaduilla, aikaisemmin luotto- ja takaustappioihin kirjatuilla erillä oikaistu nettomäärä oli -0,1 miljoonaa euroa.

Liikevoitto oli 3,8 miljoonaa euroa eli 0,2 miljoonaa euroa pienempi kuin edellisenä vuonna.

Ottolainauksen kehitys

Yleisön talletukset olivat vuoden lopussa 182,9 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 17,5 miljoonaa euroa eli 10,6 prosenttia. Kasvu jakautui tasaisesti maksuliiketilien ja säästämistilien talletusten kesken.

Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille, jotka muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista, kasvoivat 1,4 miljoonaa euroa eli 6,5 prosenttia.

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat lähes kokonaan veloista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:lle, olivat 79,9 miljoonaa euroa eli 8,6 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aikaisemmin.

Pankin liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjalainojen määrä oli 2,8 miljoonaa euroa eli 0,1 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Näillä osuuspankin omilla lainoilla on pyritty vastaamaan lisääntyneeseen arvopapereitten kysyntään.

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, eli pankin liikkeeseen laskemat debentuurilainat pysyivät ennallaan. Niiden määrä oli vuoden lopussa 0,9 miljoonaa euroa.

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

Pankin tase oli 328,3 miljoonaa euroa. Se kasvoi edellisestä vuodesta 31,6 miljoonaa euroa eli 10,6 prosenttia.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 20,2 miljoonaa euroa eli 1,4 miljoonaa euroa pienempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Antolainauksen kehitys

Saamiset yleisöltä eli annetut luotot olivat vuoden lopussa 273,1 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 32,9 miljoonaa euroa eli 13,7 prosenttia. Valtion varoista välitettyjen lainojen osuus koko luottokannasta oli 0,6 prosenttia. Uusia luottoja annettiin vuoden aikana 113,5 miljoonaa euroa eli 17,0 prosenttia 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 1,1 miljoonaa euroa eli 1,2 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aikaisemmin. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä 1,1 miljoonaa euroa oli 0,4 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä, mikä oli 0,5 prosenttiyksikköä vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

Kiinteistöomistukset

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

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

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 3,6 miljoonaa euroa. Se oli 0,7 miljoonaa euroa enemmän kuin vuosi sitten ja vastasi 1,1 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 1,0 prosenttia. Arvonlennuksia ei tilikauden aikana kirjattu. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 1,8 miljoonaa euroa. 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 10,6 miljoonaa euroa. Se oli 0,3 miljoonaa euroa pienempi kuin vuosi sitten vastaten 3,2 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 3,7 prosenttia. Muussa kuin omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden nettotuotto sitoutuneelle pääomalle oli 4,6 prosenttia. Edelliseen vuoteen verrattuna tuotto heikkeni. Vuokraamatta oli vuoden lopussa 11 prosenttia vuokrattavissa olevista tiloista.

Muussa kuin omassa käytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Asuntojen ja maa-alueiden arvostuksen perustana on ollut pankin edustajien oma ja Porvoon Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy:n kokemusperäinen tieto käyvistä arvoista. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoon sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 1,2 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksissa ei tilikauden aikana tapahtunut muutoksia.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sisältyy eräitä kiinteistöjä, joihin on tilikauden aikana tehty huomattavia peruskorjauksia. Tämän johdosta näiden kiinteistökohtainen tuotto alittaa tilapäisesti 5,5 prosentin vähimmäistuottovaatimuksen tilinpäätöshetkellä. Tällaisiin peruskorjauskohteisiin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 6,0 miljoonaa euroa. Näiden kohteiden laskennallinen arvo 5,5 prosentin tuottoarvolla laskettuna olisi ollut 2,6 miljoonaa euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Osakkeiden ja osuuksien määrä kasvoi 0,2 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 3,6 miljoonaa euroa. Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 0,7 miljoonaa euroa oli 0,3 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Pääosa lisäyksestä johtui asiakaspalvelussa käytettävien työasemalaitteiden ja asiakaspalvelutilojen kalustojen uusimisesta.

Oman pääoman ja varausten muutokset

Tilikauden aikana hankittiin aktiivisesti jäseniä. Osuuspääoma kasvoi vuoden aikana 0,7 miljoonalla eurolla 12,7 miljoonaan euroon. Aikaisemmin tehdyt arvonkorotukset säilyivät arvonkorotusrahastossa ennallaan 0,5 miljoonassa eurossa. Omien pääomien kokonaismäärä oli vuoden lopussa 30,8 miljoonaa euroa.

Poistoeroa kasvatettiin 67,7 tuhatta euroa tekemällä suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta kasvatettiin 1,7 miljoonaa euroa yhteensä 7,5 miljoonaan euroon, mikä on 2,7 prosenttia saamisista. Elinkeinoverolain sallima enimmäismäärä on viisi prosenttia saamisista.

Vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,3 prosenttiyksikköä 15,9 prosenttiin. Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Milj. euroa	31.12.2004	31.12.2003
Omat varat	30,8	27,6
Ensisijaiset, joista	30,4	26,9
Pääomalainat	-	-
Toissijaiset	0,5	0,6
Vähennykset	-	-
Yhteensä	30,8	27,6
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja sitoumukset	193,9	176,5
Vakavaraisuussuhde, %	15,9	15,6
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja sitoumuksiin, %	15,7	15,3

Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa varoissa kasvoi 0,8 miljoonaa euroa. Muut ensisijaisiin omiin varoihin luettavat erät kasvoivat 2,6 miljoonaa euroa. Toissijaisten omien varojen määrä väheni 0,1 miljoonaa euroa.

Riskipainotettujen saamisten, sijoitusten ja sitoumusten määrä kasvoi edellisestä vuodesta 9,9 prosenttiyksiköllä 193,9 miljoonaan euroon. Kasvu johtui suurelta osin luottokannan kasvusta.

Vakavaraisuuden kehitys viiden vuoden aikana

Vuosi	Osuuspankin vakavaraisuus, %	Konsolidoitu vakavaraisuus, %	Osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus, %
2000	10,4	11,5	13,7
2001	12,5	13,2	15,1
2002	13,6	14,2	15,2
2003	15,6	16,2	15,4
2004	15,9	-	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 päätöksenteo-ohjeisiin, asiakkaan velanhoitokykyyn ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat. Seurannassa kiinnitetään huomiota myös luotonannon toimialakohtaisiin

keskittyämiin. Vakuudeton luotonanto on mahdollista vain poikkeustapauksissa riskienhallintaa koskevien ohjeiden määrittelemällä tavalla.

Pankin luottoasiakkaat ovat pääasiallisesti yksityishenkilöitä. Pankilla ei ole asiakas-kokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman 25 prosentin, eikä myöskään sellaisia asiakkaita, joiden vastuut pankille ylittäisivät 10 prosentin rajan pankin omista varoista. Viiden suurimman asiakkaan vastuut olivat 32,3 prosenttia omista varoista. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli kuluneena vuonna 0,1 prosenttia luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Suhdeluvun odotetaan kuluvana vuotena pysyvän samalla tasolla. 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 rahamarkkina-kaupastaan OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n kautta. Pankin oma kaupan-käyntisalkku 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 10,6 miljoonaa euroa. Kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrä saa olla korkeintaan 7 prosenttia taseesta. Vuoden 2004 lopussa kiinteistöihin oli sitoutunut 4,3 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 89 prosenttia vuokrattuna. Muussa

kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöomistuksiin sitoutuneen pääoman tuotto oli 4,6 prosenttia eli hieman edellisvuotista alhaisempi.

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.

Palveluverkko

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

Vuoden lopussa pankilla oli pääkonttorin lisäksi kolme sivukonttoria, Gammelbackassa, Kevätkummussa ja Pornaisissa. Kaikissa konttoreissa on maksuautomaatti, rahan nostoon tarkoitettu Otto -käteisautomaatti sekä Internet-asiakaspääte. Tilivuoden aikana pankin konttorit remontoitiin uuden palvelutavan vaatimusten mukaisiksi, Pornaisten konttoria lukuun ottamatta.

Sähköisten pankkipalveluiden käyttö kasvoi edelleen vuoden 2004 aikana. Vuoden lopussa jo 93,5 prosenttia asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tehtiin sähköisinä itsepalveluina. Internet-palveluiden käyttö lisääntyi nopeimmin. Myös pankkikorttiostosten 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 mainitun perustein.

Henkilöstö

Pankin palveluksessa oli keskimäärin 56,7 henkilöä tilivuonna 2004 eli kolmen henkilön lisäys edelliseen vuoteen verrattuna.

Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 296 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 9786. Jäsenmäärän lisäys johtui aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Osuuskunnan kokous

Porvoon osuuspankin omistajajäsenet käyttävät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksessa. Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävän varsinainen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluvat muun muassa seuraavat asiat:

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

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

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 23.03.2004. Kokoukseen osallistui 20 osuuspankin jäsentä

Hallintoneuvosto

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 30 ja enintään 36 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa osuuskunnan kokous ja se on tällä hetkellä 30. 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 4 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Sen tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja sille on toimitettava pankkia koskevat viranomaisien, 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 osuuskunnan kokoukselle /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 6 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 11.

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 osuuskunnan kokous. Kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 300 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 0 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 0 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 140 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille pankin matkustussäännön mukaisesti.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 600 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 300 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 0 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 180 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaisesti. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Hallinnointielinten jäsenet

Hallintoneuvosto

Puheenjohtaja:

Pekka Knaapila (2003-2005), maanviljelijä *

Porvoo

Varapuheenjohtaja:

Seija Marttila (2004-2007), sosionomi, hallintojohtaja *

Pornainen

Jäsenet:

Markku Aaltovirta (2004-2007), työehtosihteeri *

Porvoo

Roger Andersson (2003-10.11.2004), valt.maist. *

Porvoo

Pär Björnström (2003-2005), merkonomi, kiinteistöneuvos

Porvoo

Erik Franzén (2004-2007), maanviljelijä

Askola

Ritva-Maija Hakkarainen (2003-2005), koulusihteeri

Porvoo

Matti Hannula (2003-2005), liikkeenharjoittaja

Porvoo

Ilkka Kaivosoja (2003-2005), agrologi

Porvoo

Markku Kantonen (2003-2006), johtava rehtori

Porvoo

Kirsi Kettunen (2003-2006), talousjohtaja

Porvoo

Seija Kindstedt (2003-2005), rakennusmestari

Pernaja

Keijo Kolehmainen (2003-25.11.2004), henkilöstöpäällikkö

Porvoo

Tapani Lempinen (2003-2005), maanviljelijä

Pornainen

Markku Linna (2003-2006), lääk.lis., lääkäri

Porvoo

Timo Mattelmäki (2004-2007), arkkitehti

Porvoo

Ari Mäkimartti (2003-2006), yrittäjä

Porvoo

Jarmo Nurmi (2003-2005), maanviljelijä

Porvoo

Jouni Peltoniemi (2003-2005), metsänhoidon neuvoja

Pornainen

Erkki Riski (2004-2007), talousjohtaja

Porvoo

Tuula Rusi (2003-2006), laborantti

Pornainen

Hannu Ruskeepää (2004-2007), urakoitsija	Pornainen
Seppo Samuli (2004-2007), maanviljelijä	Askola
Seppo Seppänen (2004-2007), pääluottamusmies	Porvoo
Hannu Sievers (2004-2007), toimialajohtaja	Porvoo
Hannes Sipiläinen (2003-2006), insinööri	Porvoo
Kirsti Sund (2003-2006), sairaanhoitajajohtaja	Porvoo
Matti Toivonen (2004-2007), toimitusjohtaja	Askola
Timo Tölkö (2003-2006), myyntipäällikkö	Porvoo
Sirpa Välimäki (2003-2006), lääk.lis., lääkäri	Porvoo

*) Tarkastusvaliokunnan jäsen

Hallitus

Puheenjohtaja:

Risto Lindblad, insinööri, kaupungininsinööri	Porvoo (25.11.2004 saakka)
Reijo Mokka, DI, kehitysjohtaja	Porvoo (25.11.2004 alkaen)

Varapuheenjohtaja:

Kari Pietiläinen, lääk.lis., lääkäri	Porvoo
--------------------------------------	--------

Jäsenet:

Reijo Mokka, DI, kehitysjohtaja	Porvoo
Keijo Kolehmainen, autom.tekn., henkilöstöpäällikkö	Porvoo (25.11.2004 alkaen)
Jukka Pietilä, rak.mest., rakennuspäällikkö	Pornainen
Esko Porala, viilaaja-koneistaja, myyntipäällikkö	Porvoo
Merja Wilkman, KTM, talousjohtaja	Porvoo
Pertti Hellqvist, TTM, toimitusjohtaja	Porvoo

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajana toimii TTM Pertti Hellqvist (56 vuotta). Hän tuli pankin palvelukseen toimitusjohtajaksi 01.03.1992.

Johtoryhmän kokoonpano

Hellqvist Pertti	TTM	toimitusjohtaja
Laitinen Pentti	Ekonomi	hallintopäällikkö
Molander Mauri	KTM	apulaisjohtaja

Tilintarkastajat

Osuuskunnan kokouksen valitsemana tilivuoden 2004 tilintarkastajana on toiminut KPMG OY AB, päävastuullisena tarkastajanaan oikeustieteen kandidaatti, KHT Raimo Saarikivi.

Muu tarkastustoiminta

Osuuspankkikeskus Osk:hon kuuluvan osuuspankkitarkastuksen tarkastajat Ilkka Haapa, Kyösti Ristiluoma, Juha Pajumaa ja Anssi Lehto suorittivat osuuspankin tarkastuksen 21. - 27.5.2004. Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Tuija-Sisko Rainio.

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 säilyvät verovapaina 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 tuloksen arvioidaan säilyvän lähes edellisen vuoden tasolla, mikäli kansantaloudessa tai pankin toimintaympäristössä ei tapahdu odottamattomia muutoksia.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 12.300.071,78 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 1.511.836,45 euroa.

Tilikauden ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 2,0 prosenttia eli yhteensä 224.593,77 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 1.287.242,68 euroa käytetään siten, että 1.200.000,00 euroa siirretään käyttörahastoon ja 87.242,68 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

TULOSLASKELMA

1.1. - 31.12.2004

1.1. - 31.12.2003

Korkotuotot	9 897 506,49	10 071 555,95
Leasingtoiminnan nettotuotot	0,00	0,00
Korkokulut	4 272 895,58	4 348 872,74
Rahoituskate	5 624 610,91	5 722 683,21
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	857 954,82	186 322,50
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	465 959,68	13 407,66
Omistusyhteisyriksistä	0,00	0,00
Muista yrityksistä	391 995,14	172 914,84
Palkkiotuotot	2 074 398,08	2 205 017,21
Palkkiokulut	344 094,04	429 699,76
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	235 805,30	290 216,58
Arvopaperikaupan nettotuotot	230 647,60	287 623,74
Valuuttatoiminnan nettotuotot	5 157,70	2 592,84
Liiketoiminnan muut tuotot	1 132 765,66	1 456 603,40
Hallintokulut	4 397 482,87	4 211 219,99
Henkilöstökulut	2 161 564,80	2 098 669,05
Palkat ja palkkiot	1 799 110,24	1 660 109,19
Henkilösivukulut	362 454,56	438 559,86
Eläkekulut	241 862,76	310 587,18
Muut henkilösivukulut	120 591,80	127 972,68
Muut hallintokulut	2 235 918,07	2 112 550,94
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	261 244,51	392 648,00
Liiketoiminnan muut kulut	1 160 427,24	980 391,18
Luotto- ja takaustappiot	-78 546,91	-185 723,40
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset	0,00	0,00
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	3 840 833,02	4 032 607,37
Satunnaiset erät	0,00	0,00
Satunnaiset tuotot	0,00	0,00
Satunnaiset kulut	0,00	0,00
Satunnaisista eristä johtuvat verot	0,00	0,00
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	3 840 833,02	4 032 607,37
Tilinpäätössiirrot	-1 712 186,88	-1 400 857,76
Tuloverot	616 809,69	659 798,35
Muut välittömät verot	0,00	0,00
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	1 511 836,45	1 971 951,26

TASE

VASTAAVA

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

	31.12.2004	31.12.2003
VASTAAVA	328 299 735,32	296 739 566,39
Käteiset varat	1 617 923,88	1 284 105,08
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	34 693 059,48	37 783 603,79
Vaadittaessa maksettavat	5 909 450,95	17 077 163,47
Muut	28 783 608,53	20 706 440,32
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	273 080 911,68	240 148 378,39
Leasingkohteet	0,00	0,00
Saamistodistukset	0,00	0,00
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00
Muilta	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	3 635 033,74	3 401 029,89
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrytyksissä	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	349 656,51	17 376,51
Aineettomat hyödykkeet	0,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet	13 525 165,64	12 699 106,30
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	12 784 264,98	12 261 838,64
Muut aineelliset hyödykkeet	740 900,66	437 267,66
Osakeantisaamiset/Sijoitusosuusantisaamiset/Kantarahastoantisaamiset	0,00	0,00
Omat osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
Muut varat	386 113,32	340 222,20
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1 011 871,07	1 065 744,23

VASTATTAVAA

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

	31.12.2004	31.12.2003
VASTATTAVAA	328 299 735,32	296 739 566,39
VIERAS PÄÄOMA	295 258 980,20	267 365 678,26
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	79 864 958,81	71 276 778,90
Keskuspankeille	0,00	0,00
Luottolaitoksille	79 864 958,81	71 276 778,90
Vaadittaessa maksettavat	528,37	2 952,14
Muut	79 864 430,44	71 273 826,76
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	208 907 473,17	189 301 182,59
Talletukset	182 902 767,78	165 360 011,82
Vaadittaessa maksettavat	148 886 547,02	141 489 834,44
Muut	34 016 220,76	23 870 177,38
Muut velat	26 004 705,39	23 941 170,77
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 840 323,57	3 363 138,07
Joukkovelkakirjalainat	2 143 019,33	2 665 676,03
Muut	697 304,24	697 462,04
Muut velat	607 521,64	534 291,92
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 114 640,13	1 967 494,83
Pakolliset varaukset	51 153,07	51 153,07
Eläkevaraukset	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset	51 153,07	51 153,07
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	872 909,81	871 638,88

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Poistoero

Vapaaehtoiset varaukset

7 535 512,20	5 823 325,32
67 713,83	0,00
7 467 798,37	5 823 325,32

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)

25 505 242,92	23 550 562,81
12 734 371,59	12 051 551,58
0,00	0,00
0,00	0,00
470 799,55	470 799,55
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
9 042 098,72	7 442 098,72
0,00	0,00
9 042 098,72	7 442 098,72
1 746 136,61	1 614 161,70
1 511 836,45	1 971 951,26

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

1 908 019,38	2 745 977,69
1 908 019,38	2 745 977,69
0,00	0,00
18 315 774,19	18 866 061,88
0,00	0,00
18 315 774,19	18 866 061,88

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 kaupanpäätöskurssia. 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 saamistodistuksia, jotka on hankittu rahoitusylijäämien sijoittamiseksi ja tarkoitettu pidettäväksi niiden eräpäivään saakka. Näitä saamistodistuksia sisältyy taseen eriin "Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset" ja "Saamistodistukset". Lisäksi pysyviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty tytär- ja omistusyhteisyritysten osakkeita ja osuuksia sekä muita osakkeita ja osuuksia, joiden omistus on tarpeellinen pankin tarvitsemien palvelujen hankkimiseksi. Nämä on merkitty taseen eriin "Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä", "Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä" sekä "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". Saamistodistuksen hankintahinnan ja nimellisarvon

erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen arvoon, mikä niistä hankintahetkellä on maksettu tai saatu. Saamisen hankintahinnan 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 hankintamenoon 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".

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin kohdistuu arvonkorotuksia, joiden vastaerä on merkitty arvonkorotusrahastoon. Arvonkorotuksista ei ole tehty poistoja.

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.

Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmäärittäminen

Arvonkorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin ja osuuksiin sekä poikkeuksellisesti myös pysyviin vastaaviin kuuluviin osakkeisiin ja osuuksiin, joiden arvo on pysyvästi ja olennaisesti alkuperäistä hankintamenoa suurempi. Arvonkorotusten kohteena olevat maa-alueet ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet arvioidaan kiinteistönvälittäjällä.

Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Poistoajat ja niitä vastaavat vuotuiset poistoprosentit:

Rakennukset	30-40 v	3,3-2,5 %
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 asetuilta 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.

Johdannaispöytäkirjat

Saamisten ja pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja velkojen suojaamiseksi tehtyjen koronvaihtosopimusten saadut ja maksetut korot on merkitty korkoihin. Tilinpäätöksessä näiden koronvaihtosopimusten siirtyvät korot on merkitty siirtosaamisiin tai siirtovelkoihin. Muiden koronvaihtosopimusten saadut ja maksetut korot on merkitty arvopaperikaupan

nettotuottoihin ja niitä vastaavat tilinpäätöksen siirtyvät korot muihin varoihin.

Suojaavien johdannaissopimusten arvostustulos on merkitty tuloslaskelmassa samaan ryhmään kuin suojattavan instrumentin vastakkaismerkkinen arvonmuutos.

Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehtyjen korko- ja osakejohdannaisten tuotot, kulut ja arvostukset on merkitty arvopaperikaupan nettotuottoihin.

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt erät on sisällytetty muihin varoihin tai muihin velkoihin.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus ja velat sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset on muutettu Suomen rahaksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden ja pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden hankintameno on muunnettu Suomen rahaksi niiden hankintapäivän mukaisiin kursseihin, jollei niiden hankintamenoa ole katettu ulkomaan rahan määräisellä velalla.

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.

3. Arvopaperikaupan nettotuotot

	2004	2003
Arvopaperikaupan nettotuotot	230 647,60	287 623,74
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	0,00	0,00
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	230 104,47	287 623,74
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	543,13	0,00

4. Arvopapereiden ostot ja myynnit

Vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden ostot ja myynnit tilikauden aikana		
Saamistodistukset		
Ostot		0,00
Myynnit		0,00
Osakkeet		
Ostot		46 530,30
Myynnit		52 355,34

5. Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut

	2004	2003
Liiketoiminnan muut tuotot	1 132 765,66	1 456 603,40
Vuokra- ja osinkotuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	1 039 390,42	1 034 655,42
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	23 885,10	358 463,89
Muut tuotot	69 490,14	63 484,09
Liiketoiminnan muut kulut	1 160 427,24	980 391,18
Vuokratulot	48 432,55	48 360,60
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	803 376,35	573 930,71
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	5,00	1 735,20
Muut kulut	308 613,34	356 364,67

6. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2004	2003
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	261 244,51	392 648,00
Suunnitelman mukaiset poistot	261 244,51	291 640,15
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	0,00	101 007,85

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

	Luottotappiot brutto	Vähennykset	Luottotappiot netto
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	69 750,25	142 601,92	-72 851,67
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	0,00	5 695,24	-5 695,24
Muista	0,00	0,00	0,00
Luotto- ja takaustappiot yhteensä	69 750,25	148 297,16	-78 546,91
Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista	0,00	0,00	0,00
Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä:			
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot			271 517,89
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus			216 949,96
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista			113 528,82
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset			15 182,32
- Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana			12 369,90
- Vakuutuskorvaukset luottotappioista			22 398,44
= Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot			-78 546,91

8. Satunnaiset erät

Satunnaiset tuotot 1.1. - 31.12.2004:	0,00

Satunnaiset kulut 1.1. - 31.12.2004:	0,00

9. Tilinpäätössiirrot

	2004	2003
Tilinpäätössiirrot	-1 712 186,88	-1 400 857,76
Poistoeron muutos	-67 713,83	45 746,83
Yleisen tappiovarauksen muutos	0,00	0,00
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	-1 644 473,05	-1 446 604,59

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
Realisoitumaton luotto- ja takaustappio	51 153,07	51 153,07	0,00
_____		0,00	0,00
_____		0,00	0,00
Yhteensä	51 153,07	51 153,07	0,00

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
Toimialat	9 925 534,77	57
Pankkitoiminta	9 925 534,77	57
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. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

	31.12.2004	31.12.2003
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
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 keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00

14. Saamiset keskuspankeilta

Pankilla ei ole saamia Suomen Pankilta.

15. Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä tilikauden päättyessä	273 080 911,68
Yritykset	50 159 379,46
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00
Julkisyhteisöt	55 294,80
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	384 404,13
Kotitaloudet	220 916 807,37
Ulkomaat	1 565 025,92
Saamisiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä	
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	547 855,23
+ Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	15 182,32
- Tilikauden aikana peruutetut varaukset	12 369,90
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	216 949,96
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä	333 717,69

16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä

Järjestämättömät saamiset	991 100,26
Muut nollakorkoiset saamiset	60 780,45
Yhteensä	1 051 880,71

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

Saamisen turvaamiseksi hankittu omaisuus tilikauden päättyessä	0,00
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	0,00
Muut osakkeet ja osuudet	0,00
Muu omaisuus	0,00
Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankitut osakkeet ja osuudet	

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

Saamiset luottolaitoksilta	0,00
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyrityksiltä	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,00
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyrityksiltä	0,00
Saamistodistukset	0,00
 Debentuurit	0,00
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyrityksiltä	0,00
 Muut saamistodistukset	0,00
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyrityksiltä	0,00

19. Leasingkohteet

	31.12.2004	31.12.2003
Leasingkohteet	0,00	0,00
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

20. Saamistodistukset

Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.2004			
Saamistodistukset	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	0,00	0,00	0,00
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä			
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			0,00
Saamistodistukset			0,00
Yhteensä			0,00
Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja muiden saamisten kirjanpitoarvon ja nimellisarvon erotus tilikauden päättyessä			
Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset			
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Saamiset luottolaitoksilta			
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä			0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä			0,00

(20. Jatkuu)

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2004

Saamistodistukset yhteensä

Valtion velkasitoumukset

Kuntatodistukset

Yritystodistukset

Sijoitustodistukset

Vaihtovelkakirjalainat

Muut joukkovelkakirjalainat

Muut

	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00

21. Osakkeet ja osuudet

Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.2004

Osakkeet ja osuudet

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Yhteensä

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
	1 750 841,15	299 003,74	2 049 844,89
	0,00	1 585 188,85	1 585 188,85
	1 750 841,15	1 884 192,59	3 635 033,74

Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus omaisuuslajeittain tilikauden päättyessä

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

Yhteensä

	18,00
	0,00
	18,00

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

349 656,51

0,00

349 656,51

17 376,51

0,00

17 376,51

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

	Osakkeet ja osuudet	Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno tilikauden alussa	1 592 936,16	10 010 204,41	3 010 656,88
+ lisäykset tilikautena	341 909,20	726 323,89	462 586,86
- vähennykset tilikautena	0,00	-101 614,90	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	-13 991,36	13 991,36
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-88 291,29	-172 945,22
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	0,00	0,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	0,00	0,00
-kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-590 645,54	-2 573 389,22
-kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-192 753,09	0,00
+kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	3 035 032,86	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00
=Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	1 934 845,36	12 784 264,98	740 900,66

Osakkeet ja osuudet sisältää seuraavat erät: Osakkeet ja osuudet; Pysyviin vastaaviin kirjatut osakkeet ja osuudet;
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä sekä Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä.

23. Aineettomat hyödykkeet

	31.12.2004	31.12.2003
Aineettomat hyödykkeet	0,00	0,00
Perustamismenot	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	0,00	0,00

24. Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
	Kirjanpitoarvo 31.12.2004	Sitoutunut pääoma 31.12.2004	Kirjanpitoarvo 31.12.2003	Sitoutunut pääoma 31.12.2003
Maa- ja vesialueet ja rakennukset	931 941,76	919 589,71	974 868,76	940 128,15
Omassa käytössä olevat	211 943,99	229 647,55	230 612,99	225 001,99
Muut	719 997,77	689 942,16	744 255,77	715 126,16
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	11 852 323,22	13 297 292,94	11 286 969,88	12 835 588,97
Omassa käytössä olevat	3 251 784,34	3 342 071,11	2 558 964,10	2 696 477,08
Muut	8 600 538,88	9 955 221,83	8 728 005,78	10 139 111,89

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	721,1	574 339,07	1,94	47,64
Liike- ja toimistokiinteistöt	8 605,8	9 631 320,95	4,58	8,46
Teollisuuskiinteistöt	500,0	152 445,54	14,24	0,00
Maa-,vesi- ja metsäalueet (rakentamattomat)	0,0	247 555,42	-0,15	0,00
Keskeneräiset rakennukset	0,0	30 982,61	-0,16	0,00
Rahoitusleasingkiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Muut kotimaiset kiinteistöt	0,0	8 520,40	-15,31	0,00
Ulkomaiset kiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Kiinteistöt yhteensä	9 826,90	10 645 163,99	4,44	10,90

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 tuotto-%n mukaan 31.12.2004

Tuotto-%	Sitoutunut pääoma
negatiivinen	395 118,20
0-3	6 376 219,46
3-5	0,00
5-7	560 947,20
yli 7	3 312 879,13
Yhteensä	10 645 163,99

25. Omat osakkeet ja osuudet

Pankki ei omista omia osuuksiaan.

26. Muut varat

	31.12.2004	31.12.2003
Muut varat	386 113,32	340 222,20
Maksujenvälityssaamiset	22,32	1 016,62
Takaussaamiset	50 933,67	32 168,73
Johdannaissopimukset	3 361,20	0,00
Muut	331 796,13	307 036,85

27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	31.12.2004	31.12.2003
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1 011 871,07	1 065 744,23
Korot	629 227,13	659 636,66
Muut	382 643,94	406 107,57

28. Yhdistellyt taseen vastaavien erät

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

29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	3 038,11
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	2 361,68
Muut velat	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	1 107,51
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	17,32

30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	31.12.2004	31.12.2003
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 840 323,57	3 363 138,07
Sijoitustodistukset	697 304,24	697 462,04
Joukkovelkakirjalainat	2 143 019,33	2 665 676,03
Muut	0,00	0,00

31. Muut velat

	31.12.2004	31.12.2003
Muut velat	607 521,64	534 291,92
Maksujenvälitysvelat	161 921,82	130 958,33
Johdannaissopimukset	3 353,79	0,00
Muut	442 246,03	403 333,59

32. Siirtovelat ja saadut ennakot

	31.12.2004	31.12.2003
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 114 640,13	1 967 494,83
Korot	1 575 468,88	1 471 057,32
Muut	539 171,25	496 437,51

33. Pakolliset varaukset

	31.12.2004	31.12.2003
Pakolliset varaukset	51 153,07	51 153,07
Eläkevaraukset	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset:	51 153,07	51 153,07
Takausvastuut		0,00
Vuokravastuut		0,00
Realisoitumaton luotto- ja takaustappio	51 153,07	51 153,07
_____		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
OP 1999-2005 II DEB 10.11. 6 V	872 909,81	EUR	5,00	11.10.2005	
	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

	0,00
	0,00

Lainan takaisinosto ennen eräpäivää

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	23 550 562,81	5 815 960,36	-3 861 280,25	25 505 242,92
Osuuspääoma	12 051 551,58	2 704 123,91	-2 021 303,90	12 734 371,59
Ylikurssirahasto	0,00			0,00
Arvonkorotusrahasto	470 799,55			470 799,55
Muut sidotut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Vararahasto	0,00			0,00
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00			0,00
Muut rahastot	0,00			0,00
Pääomalainat	0,00			0,00
Vapaat rahastot	7 442 098,72	1 600 000,00	0,00	9 042 098,72
Omien osuuksien rahasto	0,00			0,00
Muut rahastot	7 442 098,72	1 600 000,00	0,00	9 042 098,72
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	3 586 112,96		-1 839 976,35	1 746 136,61
Tilikauden voitto tai tappio		1 511 836,45	0,00	1 511 836,45

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

Sidottu ja vapaa oma pääoma 31.12.2004	
Sidottu oma pääoma	13 205 171,14
Pääomalainat ja -sijoitukset	0,00
Vapaa oma pääoma	12 300 071,78
Oma pääoma yhteensä	25 505 242,92
Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2004	
Vapaa oma pääoma	12 300 071,78
- jakokelvottomat erät	5 100,00
Voitonjakokelpoiset varat	12 294 971,78

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	16 853 748,94	0,00	0,00	17 839 310,54
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 530 148,03	19 873 748,35	96 690 577,00	147 986 438,30
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	21 864 958,81	31 000 000,00	27 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	184 122 538,77	12 315 839,37	10 416 408,42	2 052 686,61
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 090 253,62	1 341 911,74	408 158,21	0,00
Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamisia yhteensä				
Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".				

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

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	34 543 557,20	149 502,28
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	273 080 911,68	0,00
Saamistodistukset	0,00	0,00
Muu omaisuus	20 483 304,49	42 459,67
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	79 864 958,81	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	208 757 970,89	149 502,28
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 840 323,57	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	872 909,81	0,00
Muut velat	2 770 717,15	2 597,69

44. Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

	2000	2001	2002	2003	2004
Liikevaihto, (milj.)	15,9	16,0	15,1	14,3	14,2
Liikevoitto tai -tappio, (milj.)	4,1	2,9	4,4	4,0	3,8
%- liikevaihdosta	25,4 %	18,1 %	29,2 %	28,3 %	27,1 %
Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, (milj.)	4,1	2,9	4,4	4,0	3,8
%- liikevaihdosta	25,4 %	18,1 %	29,2 %	28,3 %	27,1 %
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	28,1 %	12,2 %	15,0 %	11,4 %	9,3 %
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	2,0 %	0,9 %	1,3 %	1,1 %	0,9 %
Omavaraisuusaste, %	7,2 %	8,1 %	8,7 %	9,7 %	9,5 %
Tuotto-kulu-suhde	1,6	1,5	1,7	1,6	1,6
Vuosien 2000 - 2003 tunnusluvut on esitetty konsernin lukuina.					

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

	13
	13

Selostus arvonkorotusten mahdollisista vaikutuksista tuloverotukseen

Taseeseen sisältyy arvonkorotuksia

3 035

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

789

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

67

ja taseen erä "Vapaaehtoiset varaukset"

7 467

on ilmoitettu laskennallisella verovelalla vähentämättömässä määrässä.

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

Laskennallisen verovelan määrä näistä eristä on yhteensä

1 959

ja omaan pääomaan rinnastettava määrä

5 576

Tilikauden varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuvat tuloverot

31.12.2004

Tuloverot satunnaisista eristä
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta
Tuloverot yhteensä

616
616

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

Muut omasta puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00****Samaan konserniin kuuluvan yrityksen puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00****Muiden puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00**

47. Eläkevastuut 31.12.2004

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

48. Leasingvastuut

Tilikautta seuraavana vuonna maksettavat leasingvuokrat	
Sitä seuraavina vuosina maksettavat leasingvuokrat	
Yhteensä	0,00
<p>Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot</p>	

49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2004	0,00	0,00	20 223 793,57	20 223 793,57
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	1 908 019,38	1 908 019,38
Takaukset ja pantit	0,00	0,00	1 908 019,38	1 908 019,38
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	18 315 774,19	18 315 774,19
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	18 315 774,19	18 315 774,19
josta luottolupaukset	0,00	0,00	17 881 641,68	17 881 641,68

50. Johdannaissopimukset

	Kohde-etuuksien arvot	
	Suojaamistarkoituksessa tehdyt	Muut
Korkojohdannaiset		
Terminisopimukset		
Optiosopimukset		
Ostetut	161 572,93	
Asetetut	161 572,93	
Koronvaihtosopimukset		
	0,00	0,00
Valuuttajohdannaiset		
Terminisopimukset		
Optiosopimukset		
Ostetut		
Asetetut		
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset		
	0,00	0,00
Osakejohdannaiset		
Terminisopimukset		
Optiosopimukset		
Ostetut		
Asetetut		
	0,00	0,00
Muut johdannaiset		
Terminisopimukset		
Optiosopimukset		
Ostetut		
Asetetut		
	0,00	0,00

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

	Sopimusten luottovasta-arvot
Korkojohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys	4 300,00
Valuuttajohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys	

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

Myyntisaamiset

Ostovelat

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. Kirjanpitomääryysten mukaan edellä mainittuja eriä ei merkitä kirjanpitovelvollisen varoiksi eikä veloiksi taseeseen.

52. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

53. Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet

Henkilöstö keskimäärin v. 2004		Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
Kokoaikainen henkilöstö		57	3
Osa-aikainen henkilöstö		0	1
Yhteensä		57	4

Palkat ja palkkiot 1.1. - 31.12.2004		Palkat ja palkkiot	Tulospalkat ja palkkiot
Hallintoneuvoston jäsenet		20 157,00	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat		181 838,00	

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten saamat luotot ja takaukset 31.12.2004		Rahalainat	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä
Hallintoneuvoston jäsenet		3 212 178,80	342 371,82	3 554 550,62
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat		142 718,88	9 636,28	152 355,16
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat		0,00	0,00	0,00
Yhteensä		3 354 897,68	352 008,10	3 706 905,78

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)

Eläkesitoumukset	
Hallintoneuvoston jäsenet	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	
Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	
Hallintoelinten jäsenten omistukset pankissa 31.12.2004	
Pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat omistavat pankin osuuksia	10 216 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
Osakkeet ja osuudet; pysyvät vastaavat 31.12.2004					
Yrityksen nimi:	Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunta	0,91 %	875 454,65	211 581 072,87	14 424 645,14
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Rahoituslaitos				
Yrityksen nimi:	OP-Kotipankki Oyj	0,49 %	244 881,62	38 017 168,84	8 059 868,25
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Luottolaitos				
Yrityksen nimi:	Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö (OVY)	0,68 %	343 882,42	62 566 276,68	5 910 922,93
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Keskinäinen vakuutusyhtiö				
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 2 yrityksessä, joissa omistettujen osakkeiden tai osuuksien nimellisarvo ja kirjanpitoarvo on alle 168 000 euroa. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on					120 115,77
		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä 31.12.2004					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					

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

jatkuu

(54. jatkuu)

		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä 31.12.2004					
Yrityksen nimi:	Kiint.Oy Porvoonpuisto	67,13 %	4 225 098,90	2 090 745,27	13,78
Kotipaikka:	Porvoo				
Toimiala:	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta				
Yrityksen nimi:	Porvoo Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy	71,00 %	332 837,71	610 077,68	92 350,44
Kotipaikka:	Porvoo				
Toimiala:	Kiinteistönvälitys				
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ yrityksessä, joita ei ole sisällytetty tytäryrityksinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on _____					
		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Omistukset asunto- ja kiinteistöyhtiöissä, jotka tytäryrityksenä yhdistelty konsernitilinpäätökseen 31.12.2004					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
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
Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu 31.12.2004				
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

9 785

Maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

100,00

Irtisanotut osuusmaksut

30 300,00

Irtisanotut lisäosuusmaksut

2 465 302,00

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

.päivänä 2005

2. Lausunto tilinpäätöksestä

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

.päivänä 2005

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Hallintoneuvoston sihteeri

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta



KPMG Oy Ab
PL 1037
00101 HELSINKI

Käyntiosoite:
Mannerheimintie 20 B
00100 HELSINKI
Puhelin 020 760 3000
Faksi 020 760 3366
www.kpmg.fi

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Porvoon Osuuspankin osuuskuntakokoukselle

Olemme tarkastaneet Porvoon Osuuspankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. – 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme 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 osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain, osuuskuntalain sekä luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten perusteella.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa 1.511.836,45 euron voittoa, on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa ja vastuuvapaus myöntää hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltamme tilikaudelta. Hallituksen esitys jakokelpoisten varojen käsittelystä on lain mukainen.

Porvoossa 18. helmikuuta 2005

KPMG OY AB



Raimo Saarikivi
KHT

