



# TASEKIRJA TILIKAUDELTA 2004

Osuuspankin  
nimi

Vammalan Seudun Osuuspankki

## Tasekirjan sisällysluettelo

<b>sivu</b>	
<b>1-15</b>	<b>Toimintakertomus</b>
<b>16-20</b>	<b>Osuuspankin konsernin tuloslaskelma ja tase</b>
<b>21</b>	<b>Osuuspankin tuloslaskelma ja tase</b>
<b>22-81</b>	<b>Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot</b>
<b>82-89</b>	<b>Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista</b>
<b>90</b>	<b>Hallituksen allekirjoitus</b>
<b>90</b>	<b>Hallintoneuvoston varmennus</b>
<b>90</b>	<b>Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta</b>

## VAMMALAN SEUDUN OSUUSPANKKI

### HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Vuonna 2004 Vammalan Seudun Osuuspankin liikevoitto oli 0,6 miljoonaa euroa, eli 0,3 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Suodenniemen Osuuspankki sulautui Vammalan Seudun Osuuspankkiin 30.9.2004. Vertailtaessa vuoden 2004 ja 2003 tilinpäätöstietoja on huomattava, että myös vuoden 2003 tiedot sisältävät sulautuneen Suodenniemen Osuuspankin osuuden. Talletusten määrä kasvoi 4,0 prosenttia. Uusia luottoja myönnettiin 11,8 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta kasvoikin 92,5 miljoonaan euroon. Parantunut tuloskehitys ja sulautumisessa tulleet omat varat paransivat vakavaraisuutta. Jäsenten määrän kasvu jatkui edelleen. Vuoden lopussa pankin jäseniä oli 4975.

#### OP-ryhmä

Vammalan Seudun Osuuspankki kuuluu OP-ryhmään, jonka muodostivat tilikauden päättyessä 239 itsenäistä paikallista jäsenosuuspankkia sekä Osuuspankkikeskus tytäryhtiöineen. OP-ryhmän keskusyhteisö on Osuuspankkikeskus Osk, jonka tehtävänä on toimia ryhmän osaamis- ja palvelukeskuksena. OP-ryhmän toimintatapa perustuu itsenäisyyteen ja paikalliseen päätöksentekoon ryhmän kaikissa pankeissa. Yhteistoiminta tehostaa ryhmän voimavarojen hyödyntämistä sekä paikallisessa että valtakunnallisessa pankkitoiminnassa. Jokaisella jäsenosuuspankilla on koko OP-ryhmän antama yhteisturva, sillä jäsenluottolaitokset antavat toisilleen suojaa vastaamalla viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista laissa osuuspankeista 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. Eryteisesti 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 nolnaan. 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. Asuntoluottokannan kasvu oli varsin nopeaa. Vuoden päättyessä kotitalouksilla oli asuntoluottoja 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 pitkäaikais säästämiseen: sijoitusrahastojen markkina-arvon muutos oli 40 prosentin luokkaa. Sen sijaan henkivakuutus säästöjen lisäys oli huomattavasti pienempi.

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

### **Yritysomistusten muutokset**

Suodenniemen Osuuspankki sulautui Vammalan Seudun Osuuspankkiin 30.9.2004. Suodenniemen Osuuspankin viimeksi vahvistetun tilikauden voitto oli 50.822 euroa ja taseen loppusumma 13,1 miljoonaa euroa. Omat varat olivat 1,2 miljoonaa euroa.

### **Pankin konserni**

Vammalan Seudun Osuuspankin konserniin kuuluivat pankin lisäksi Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus, Kiinteistö Oy Vammalan Kassantalo, Kiinteistö Oy Meskala ja Vammalan Op-kiinteistökeskus Oy. Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiöiden Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskuksen ja Kiinteistö Oy Vammalan Kassantalon tilinpäätökset. Muiden tytäryhtiöiden tilinpäätöksiä ei ole yhdistelty niiden vähäisen merkityksen vuoksi. Koska konsernitilinpäätös ei olennaisesti poikkea emo-osuuspankin tilinpäätöksestä, tässä toimintakertomuksessa käsitellään osuuspankin ja sen konsernin toimintaa osuuspankin konsolidoimattoman tilinpäätöksen perusteella.

## Kannattavuus

Osuuspankin liikevoitto oli 0,6 miljoonaa euroa. Edellisenä vuonna liikevoitto oli 0,3 miljoonaa euroa. Keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Milj. euroa	1 - 12/2004	1 - 12/2003	Muutos-%
<b>Rahoituskate</b>	2,9	2,9	0,0
Muut tuotot	1,9	1,9	0,0
Tuotot yhteensä	4,8	4,8	0,0
Henkilöstökulut	1,2	1,2	0,0
Muut kulut	2,9	3,3	-12,1
Kulut yhteensä	4,1	4,5	-8,9
Kate ennen luotto- ja takaustappioita	0,6	0,3	+100,0
Luotto- ja takaustappiot	0,1	0	
Pysyvien arvopapereiden arvonalentumiset	-	-	-
<b>Liikevoitto</b>	0,6	0,3	+100,0
Tuottojen suhde kuluihin	1,2	1,1	+9,1

Rahoituskate oli 2,9 miljoonaa euroa, eli sama kuin edellisenä vuonna. Rahoituskate olisi vähentynyt edellisestä vuodesta ilman Op-henkivakuutus Oy:n takautuvasti vuosilta 2002 ja 2003 maksamaa pääomasijoitusten korkoa 104.000 €. Lakisääteinen talletussuojarahaston kannatusmaksu 0,1 miljoonaa euroa kirjattiin rahoituskatteen vähennykseksi.

Muut tuotot, joiden kokonaismäärä oli 1,9 miljoonaa euroa, olivat samaa tasoa kuin edellisenä vuonna. Näihin tuottoihin sisältyvät palkkiotuotot kasvoivat 3,5 prosenttia 0,9 miljoonaan euroon. Palkkiotuotoista kasvoivat erityisesti maksuliikkeestä saadut palkkiot. Antolainauksen palkkiot vähenivät kiristyneen kilpailun takia. Niiden määrä oli 0,2 miljoonaa euroa. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat vähäiset, koska pankki ei käynyt kauppaa omistamillaan osakkeilla. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista eli osingot ja osuuksien korot kasvoivat 101 prosenttia 0,2 miljoonaan euroon lähinnä OKOn viimevuotista suurempien osinkojen vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 21,3 prosenttia 0,7 miljoonaan euroon, koska edellisenä vuonna kirjattiin Op-Henkivakuutuksen osakkeista saatuja myyntivoittoja 0,1 miljoonaa euroa. Vastaavia myyntivoittoja ei vuonna 2004 ollut.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Niiden kokonaismäärä 1,2 miljoonaa euroa, oli samaa tasoa kuin edellisenä vuonna. Osuuspankin palveluksessa oli vuoden lopussa 34 henkilöä. Henkilömäärässä ei ollut muutoksia.

Muut kulut, joiden kokonaismäärä oli 2,9 miljoonaa euroa, laskivat edellisvuodesta 12,1 prosenttia. Näihin kuluihin sisältyvät palkkiokulut 0,2 miljoonaa euroa pysyivät ennallaan. Hallintokulut ilman henkilöstökuluja 1,0 miljoonaa euroa, olivat samaa tasoa kuin edellisenä vuonna. Samoin suunnitelman mukaisten poistojen määrä 0,1 miljoonaa euroa oli samaa tasoa kuin edellisenä vuonna. Arvonalentumispoistoja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ei kirjattu. Liiketoiminnan muut kulut vähenivät 19,3 prosenttia 1,6 miljoonaa euroon. Vähennys johtui pääosin tytäryhtiö Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskuksen pienentyneistä pääomavastikkeista edelliseen vuoteen verrattuna. Liiketoiminnan muut kulut muodostuvat lähinnä vuokratuloista, kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen kuluista, vakuutusmaksuista ja jäsen- ja valvontamaksuista. Tähän kuluryhmään sisältyi myös tilivuonna loppuun maksettu 0,5 miljoonan euron suoritus Osuuspankkien Vakuusrahaston vastuusuudesta.

Luotto- ja takaustappiot olivat bruttomäärältään 0,5 miljoonaa euroa. Vakuutus- korvauksilla ja perityksi saaduilla, aikaisemmin luotto- ja takaustappioihin kirjatulla erillä oikaistu nettomäärä oli 0,1 miljoonaa euroa. Vuonna 2003 luotto- ja takaustappioita ei nettomääräisesti ollut.

Liikevoitto oli 0,6 miljoonaa euroa eli 0,3 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna.

### Konsernin tulos

Osuuspankin konsernin liikevoitto oli 0,7 miljoonaa euroa, kun se vuotta aiemmin oli 0,5 miljoonaa euroa. Konsernin tuloslaskelman erät kehittyivät seuraavasti:

Milj. euroa	1-12/2004	1-12/2003	muutos-%
Rahoituskate	2,8	2,7	+3,1
Muut tuotot	2,0	2,0	0
Tuotot yhteensä	4,8	4,7	+2,1
Henkilöstökulut	1,2	1,2	0
Muut kulut	2,8	2,9	-3,4
Kulut yhteensä	4,0	4,1	-2,4
Luotto- ja takaustappiot	0,1	0,0	
Liikevoitto	0,7	0,6	+16,6

Konsernin tuloslaskelman keskeisimmät muutokset olivat rahoituskatteen kasvaminen 0,1 miljoonaa euroa, joka johtui Op-Henkivakuutus Oy:n takautuvasti maksamista pääomalainan koroista vuosilta 2003 ja 2002. Kulut vähenivät 0,1 miljoonaa euroa ja luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 0,1 miljoonaa euroa, kun niitä edellisen vuonna ei ollut nettomääräisesti lainkaan.

### Ottolainauksen kehitys

Yleisön talletukset olivat vuoden lopussa 116,7 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 4,5 miljoonaa euroa eli 4,0 prosenttia. Kasvu johtui lähinnä maksuliiketilien talletusten 4,7 prosentin ja tuottotilien 8,6 prosentin lisäyksestä, sillä säästämistilien talletukset vähenivät 6,5 prosenttia.

Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille, jotka muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista, vähenivät 0,3 miljoonaa euroa eli 13,5 prosenttia.

### Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, eli pankin liikkeeseen laskemat debentuurilainat vähenivät 0,7 miljoonaa euroa. Niiden määrä oli vuoden lopussa 3,8 miljoonaa euroa. Pankki osallistui vuoden aikana 0,4 miljoonalla eurolla OP-ryhmän yhteisesti liikkeeseen laskemiin debentuurilainoihin.

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

Pankin tase oli 132,4 miljoonaa euroa. Se kasvoi edellisestä vuodesta 4,1 miljoonaa euroa eli 3,2 prosenttia.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 5,6 miljoonaa euroa eli 0,5 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

### Antolainauksen kehitys

Saamiset yleisöltä eli annetut luotot olivat vuoden lopussa 92,5 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 6,1 miljoonaa euroa eli 7,1 prosenttia. Valtion varoista välitettyjen lainojen osuus koko luottokannasta oli 2,1 prosenttia. Osuus väheni vuoden aikana 0,5 prosenttiyksikköä. Uusia luottoja annettiin vuoden aikana 32,4 miljoonaa euroa eli 3,5 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Kasvua edistivät hyvä taloudellinen tilanne, korkojen lasku ja asuntokaupan jatkuminen vilkkaana. Syksyllä OP-ryhmä toi markkinoille korkokattoisen asuntoluoton, joka on uusi tuote Suomessa. Siinä asiakas voi maksua vastaan liittää luottoonsa korkokaton, jonka yläpuolelle korko ei nouse korkokattosopimuksen voimassaoloaikana. Osuuspankki tarjoaa asiakkaille myös OP-ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n myöntämiä asuntoluottoja.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 0,7 miljoonaa euroa eli sama kuin vuotta aikaisemmin. Pankilla oli nollakorkoisia saatavia 30 tuhatta euroa. Vuotta aikaisemmin niitä oli 0,5 miljoonaa euroa. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,71 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä, mikä oli 0,58 prosenttiyksikköä vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista, sijoitusluonteisista ja saamisten turvaamiseksi hankituista kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöosakkeista.

Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä oli tilikauden päättyessä 14,1 miljoonaa euroa eli 10,6 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin se oli 11,4 prosenttia. Tilikauden aikana myytiin kiinteistöjä 0,17 miljoonan euron arvosta.

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 3,07 miljoonaa euroa. Se oli 0,03 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuosi sitten ja vastasi 2,3 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 2,4 prosenttia.

Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 0,88 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 ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma (kirjanpitoarvo + lainapääoma) oli tilikauden päättyessä 11,0 miljoonaa euroa. Se oli 0,5 miljoonaa euroa pienempi kuin vuosi sitten vastaten 8,3 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 9,0 prosenttia. Pankin edellä mainituille kiinteistöyhtiölle myöntämien luottojen määrä oli 2,4 miljoonaa euroa (lainojen määrä sisältyy em. sitoutuneeseen pääomaan) Muussa kuin omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden nettotuotto sitoutuneelle pääomalle oli 6,7 prosenttia, kun toteutuneeseen nettotuottoon lisätään vuokraamattomien tilojen laskennallinen vuokra. Laskennallisena vuokrana on käytetty joko kohteen keskimääräistä vuokraa tai vastaavista tiloista yleensä saatavaa vuokraa. Nettotuotto ilman laskennallista vuokraa oli 4,97 %. Edelliseen vuoteen verrattuna tuotto parani hieman. Vuokraamatta oli vuoden lopussa 19 prosenttia vuokrattavissa olevista tiloista.

Muussa kuin omassa käytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoon sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 0,3 miljoonaa euroa.

### Muun sijoitustoiminnan kehitys

Pankin omistamien joukkovelkakirjojen ja muiden saamistodistusten määrä väheni vuoden aikana 0,2 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 4,1 miljoonaa euroa. Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:ltä, olivat 21,2 miljoonaa euroa. Määrä oli 1,5 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Osakkeiden ja osuuksien määrä pysyi ennallaan ja oli vuoden lopussa 1,7 miljoonaa euroa. Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 0,1 miljoonaa euroa oli samaa tasoa kuin vuotta aikaisemmin.

### Oman pääoman ja varausten muutokset

Osuuspankin omien pääomien kokonaismäärä oli vuoden lopussa 7,6 miljoonaa euroa ja konsernilla 8,7 miljoonaa euroa.

Luottotappiovarausta kasvatettiin 0,4 miljoonaa euroa.

### Vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,5 prosenttiyksikköä 12,5 prosenttiin. Vuoden 2003 vakavaraisuuslaskelma ei sisällä sulautuneen Suodenniemen Osuuspankin varoja eikä saamisia ja sitoumuksia. Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Milj. euroa	31.12.2004	31.12.2003
Omat varat		
Ensisijaiset, joista	8,3	6,6
Pääomalainat	1,9	1,9
Toissijaiset	1,8	2,0
Vähennykset	-	-
Yhteensä	10,1	8,6
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja sitoumukset	80,9	72,1
<b>Vakavaraisuussuhde, %</b>	<b>12,5</b>	<b>12,0</b>
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja sitoumuksiin, %	10,3	9,2

Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa pääomissa kasvoi 0,1 miljoonaa euroa. Ensisijaisiin omiin varoihin luettujen pääomasijoitusten määrä pysyi ennallaan. Muut ensisijaisiin omiin varoihin luettavat erät kasvoivat 1,7 miljoonaa euroa. Toissijaisten omien varojen määrä väheni 0,2 miljoonaa euroa vastuudebentuurilainojen takaisinmaksun johdosta.

Riskipainotettujen saamisten, sijoitusten ja sitoumusten määrä kasvoi edellisestä vuodesta 12,2 prosenttiyksiköllä 80,9 miljoonaan euroon. Kasvu johtui suurelta osin luottokannan kasvusta.

Vakavaraisuuden kehitys viiden vuoden aikana

Vuosi	Osuuspankin vakavaraisuus, %	Konsolidoitu vakavaraisuus, %	Osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus, %
2000	12,3	11,3	13,7
2001	13,0	12,1	15,1
2002	12,2	11,7	15,2
2003	12,0	11,9	15,4
2004	12,5	12,6	15,6*)

\*) Syyskuun 2004 luku

### Yhteisvastuu ja yhteisturva

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

### Talletus- ja sijoitussuoja

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

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

### Riskien hallinta

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

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

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

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

**Luottoriskien** hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että asiakas ei mahdollisesti täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita eikä asetettu vakuus ole riittävä kattamaan pankin saamista. Luottopäätökset perustuvat vahvistettuihin päätöksenteko-ohjeisiin, asiakkaan velanhoitokykyyn ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat. Seurannassa kiinnitetään huomiota myös luotonannon toimialakohtaisiin keskittymiin. Vakuudeton luotonanto on mahdollista vain poikkeustapauksissa riskienhallintaa koskevien ohjeiden määrittelemällä tavalla.

Pankin luottoasiakkaat ovat pääasiallisesti yksityishenkilöitä. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman 25 prosentin rajan pankin omista varoista. Viiden suurimman asiakkaan vastuut olivat alle 32 prosenttia omista varoista. Pankilla ei ole asiakkaita, joiden vastuut pankille ylittivät 10 prosenttia pankin omista varoista. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli kuluneena vuonna 0,66 prosenttia luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. 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 eräntymisrakennetta sekä maksuvalmiusreservien määrää ja rakennetta kuvaavilla menetelmillä.

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

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

Pankin kiinteistöt on vakuutettu käyvistä 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.

Osuuspankilla on hallituksen vahvistama kiinteistöstrategia ja kiinteistöriskien hallintajärjestelmä. Pankilla on taseessaan luotonannon vakuutena haltuun joutuneita kiinteistöjä 0,4 miljoonaa euroa sekä sijoitusluonteisia kiinteistöomistuksia 7,9 miljoonaa euroa. Realisointitoiminnan seurauksena luottojen sijaan tulleiden kiinteistöjen määrä on vähentynyt 0,1 miljoonaa euroa. Kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrä sai pankin kiinteistöstrategian mukaan olla korkeintaan 13,0 prosenttia taseesta; vuoden 2004 lopussa kiinteistöihin oli sitoutunut 10,6 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 81 prosenttia vuokrattuna. Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöomistuksiin sitoutuneen pääoman laskennallinen nettotuotto oli 6,7 prosenttia ja toteutunut nettotuotto ilman tyhjien tilojen laskennallista vuokraa 4,97 %.

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

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

Pankki maksoi tilivuoden aikana loput 0,5 miljoonaa euroa vastuusuudestaan Osuuspankkien Vakuusrahastolle.

### **Palveluverkko**

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

Vuoden lopussa pankilla oli pääkonttorin lisäksi kaksi sivukonttoria, Kiikassa, Äetsän kunnassa ja Suodenniemellä. Otto. –käteisautomaatti on Pääkonttorissa ja Kiikassa sekä Roismalan itsepalvelupisteessä ja Torikeskuksessa. Pankilla on kolme

maksuautomaattia pääkonttorissa, Roismalassa ja Torikeskuksessa sekä kolme internet asiakaspäätettä Kiikan konttorissa, Roismalassa ja Kassantalon R-kioskissa.

Sähköisten pankkipalveluiden käyttö kasvoi edelleen vuoden 2004 aikana. Vuoden lopussa jo yli 89,7 prosenttia asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tehtiin sähköisinä itsepalveluina. Internet-palveluiden käyttö lisääntyi nopeimmin. Verkkopalvelusopimusten määrä kasvoi vuoden aikana 11,1 prosenttia. Myös pankkikorttiososten ja GSM- ja WAP -tapahtumien määrät kasvoivat edellisvuodesta.

### **Henkilöstörahasto**

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

### **Henkilöstö**

Suodenniemen sulautumissopimuksen mukaisesti vanhoina työntekijöinä siirtyivät konttorinjohtaja Selja Kallio, palveluneuvoja Pirkko Luoma ja palveluneuvoja Kaarina Vuorisola. Uutena vakituisena toimihenkilönä palkattiin rahoitusneuvottelija Merja Routamaa. Rahoitusneuvottelija Hellevi Tuomenoja jäi eläkkeelle. Henkilökunnan määrä oli vuoden lopussa 34 henkilöä.

### **Jäsenistö**

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 122 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 4975. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja edelleen jatkuvasta aktiivisesta jäsenhankinnasta.

### **Osuuspankin hallinnointijärjestelmä**

#### **Osuuskunnan kokous**

Vammalan Seudun 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 15.4.2004 kokoukseen osallistui 13 osuuspankin jäsentä. Lisäksi pidettiin ylimääräinen osuuskunnan kokous 15.11.2004, johon osallistui 9 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 15 ja enintään 32 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa osuuskunnan kokous ja se on tällä hetkellä 31. Jäsenet valitaan osuuspankin jäsenistä ja heidän tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 65 vuotta, kuitenkin siten että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2004 yhteensä 2 kertaa.

### **Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta**

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 3 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Sen tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja sille on toimitettava pankkia koskevat viranomaisen, 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, 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 1+6. 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 17.

## **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.

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

Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista päättää osuuskunnan kokous. Kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2.880 € vuodessa ja muille jäsenille 130 € / kokous. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille pankin matkustussäännön mukaisesti.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 6.300 € vuodessa ja muille jäsenille 160 € kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan pankin

matkustussäännön mukaisesti. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

## Hallinnointielinten jäsenet

### Hallintoneuvosto

Puheenjohtaja: Jorma Salmi

Varapuheenjohtaja: Mari Huovila-Virtanen

Jäsenet: Haavisto Jukka, Haronoja Juhani, Hietanen Juhani, Hituri Raija, \*Jokinen Antti, Kaaja Pertti, Karppanen Kimmo, Ketola Jari, Knuutila Tero, Koivula Reino, Koivunen Päivi, Kulonpää Irmeli, Kunnas-Pukka Leena, Laaksonen-Liukko-Sipi Marja-Liisa, Lakkinen Veikko, Leppäniemi Heljä, Lindroos Seppo, Mustalahti Jouko, \*Mustonen Seppo, Mäkelä Marja, Ojala Markku, Pietilä Sirkka-Liisa, Puntalo Ansa, Rantanen Jarmo, Rantanen Tapani, Seppä Tarmo, \*Talvia Sinikka, Vähä-Jaakkola Mikko, Ylikoski Jari

\* Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

### Hallitus

Puheenjohtaja: Ilkka Juusela

Varapuheenjohtaja: Jukka Tuominen

Jäsenet: Liisa Koivu, Pentti Kukko, Pertti Linnainmaa, Leena Nieminen ja toimitusjohtaja Jari Pimiä.

### Toimitusjohtaja

Jari Pimiä, KTM, s.1966, toimitusjohtaja vuodesta 2000 alkaen.

### Tilintarkastajat

KHT-yhteisö Moore Stephens Rewinet / Päävastuullisen tarkastajana Veikko Terho, KHT

Hämeenkatu 6 B, 33100 Tampere

## Muu tarkastustoiminta

Osuuspankkikeskus Osk:hon kuuluvan osuuspankkitarkastuksen tarkastajat Erkki Parikka, Anssi Lehto ja Matti Kuortti suorittivat osuuspankin tarkastuksen 24.-27.11.2004. Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Kiikan konttorin osalta palvelupäällikkö Sirpa Kömi ja Pääkonttorin osalta konttorinjohtaja Anja Finska.

## 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 vähennyskelvottomiksi 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 tulos oli samalla tasolla kuin edellisenä vuonna. Tulokseen vaikuttivat kasvanut luotonkysyntä sekä Op-Henkivakuutus Oy:n takautuvasti osuuspankille maksamat pääomalainan korot. Vuoden 2005 alussa voimaan astuneet uudet tilinpäätösperiaatteet aiheuttavat noin 0,1 miljoonan euron kertaluonteisen kulukirjauksen. Muutoin pankin kannattavuuden arvioidaan säilyvän lähes edellisen vuoden tasolla, mikäli kansantaloudessa tai pankin toimintaympäristössä ei tapahdu odottamattomia muutoksia.

### **Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Konsernin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2004 oli 2.301.631,38 euroa. Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 2.308.546,38 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 172.371,73 euroa.

Tilikauden ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 2,0 prosenttia eli yhteensä 1.488,52 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 170.883,21 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

## TULOSLASKELMA

	KONSERNI		PANKKI	
	1.1. - 31.12.2004	1.1. - 31.12.2003	1.1. - 31.12.2004	1.1. - 31.12.2003
<b>Korkotuotot</b>	<b>4 204 291,29</b>	<b>4 201 445,47</b>	<b>4 269 587,56</b>	<b>4 280 281,72</b>
<b>Leasingtoiminnan nettotuotot</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Korkokulut</b>	<b>1 417 526,82</b>	<b>1 517 819,03</b>	<b>1 362 437,16</b>	<b>1 418 598,11</b>
<b>Rahoituskate</b>	<b>2 786 764,47</b>	<b>2 683 626,44</b>	<b>2 907 150,40</b>	<b>2 861 683,61</b>
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	<b>203 356,20</b>	<b>100 765,59</b>	<b>203 256,20</b>	<b>100 665,59</b>
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä			0,00	0,00
Omistusyhteisyrityksistä			0,00	0,00
Muista yrityksistä			203 256,20	100 665,59
<b>Palkkiotuotot</b>	<b>955 278,73</b>	<b>922 664,60</b>	<b>955 278,73</b>	<b>922 664,60</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>177 002,38</b>	<b>189 298,17</b>	<b>177 002,38</b>	<b>189 298,17</b>
<b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>7 402,22</b>	<b>10 199,08</b>	<b>7 402,22</b>	<b>10 199,08</b>
Arvopaperikaupan nettotuotot	5 308,13	9 871,91	5 308,13	9 871,91
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2 094,09	327,17	2 094,09	327,17
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	<b>847 751,82</b>	<b>1 025 247,92</b>	<b>728 260,86</b>	<b>922 214,27</b>
<b>Hallintokulut</b>	<b>2 239 371,31</b>	<b>2 274 290,03</b>	<b>2 209 250,25</b>	<b>2 245 011,94</b>
Henkilöstökulut	<b>1 187 900,31</b>	<b>1 202 234,04</b>	<b>1 187 900,31</b>	<b>1 202 234,13</b>
Palkat ja palkkiot	1 014 693,25	987 928,17	1 014 693,25	987 928,26
Henkilösivukulut	<b>173 207,06</b>	<b>214 305,87</b>	<b>173 207,06</b>	<b>214 305,87</b>
Eläkekulut	133 637,10	175 461,70	133 637,10	175 461,70
Muut henkilösivukulut	39 569,96	38 844,17	39 569,96	38 844,17
Muut hallintokulut	1 051 471,00	1 072 055,99	1 021 349,94	1 042 777,81
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</b>	<b>413 835,41</b>	<b>423 072,48</b>	<b>69 654,36</b>	<b>78 166,81</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<b>1 142 010,90</b>	<b>1 207 930,95</b>	<b>1 625 775,16</b>	<b>2 013 278,35</b>
<b>Luotto- ja takaustappiot</b>	<b>78 157,72</b>	<b>-291,19</b>	<b>78 157,72</b>	<b>-291,19</b>
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhd. yr voitosta tai tappiosta (+/-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>LIIVEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>750 175,72</b>	<b>648 203,19</b>	<b>641 508,54</b>	<b>291 963,07</b>
<b>Satunnaiset erät</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Satunnaiset tuotot	0,00	0,00	0,00	0,00
Satunnaiset kulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Satunnaisista eristä johtuvat verot	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	<b>750 175,72</b>	<b>648 203,19</b>	<b>641 508,54</b>	<b>291 963,07</b>
<b>Tilinpäätössiirrot</b>			<b>-397 966,00</b>	<b>-59 469,24</b>
<b>Tuloverot</b>	<b>171 519,32</b>	<b>191 612,52</b>	<b>71 170,81</b>	<b>73 094,99</b>
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	71 166,55	71 062,89		
Laskennallisen verovelan muutos	100 352,77	120 549,63		
<b>Muut välittömät verot</b>	<b>0,00</b>	<b>-31,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Vähemmistön osuus tilikauden voitosta tai tappiosta (+/-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>578 656,40</b>	<b>456 622,66</b>	<b>172 371,73</b>	<b>159 398,84</b>

## TASE

## KONSERNI

## PANKKI

	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>VASTAAVAA</b>	<b>134 256 657,85</b>	<b>130 877 129,99</b>	<b>132 370 871,35</b>	<b>128 305 454,60</b>
Käteiset varat	587 589,83	672 608,71	587 589,83	672 608,71
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>	<b>987 091,21</b>	<b>1 010 549,70</b>	<b>987 091,21</b>	<b>1 010 549,70</b>
Valtion velkasitoumukset	0,00	1 010 549,70		
Muut	987 091,21	0,00		
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>21 174 732,59</b>	<b>22 561 446,42</b>	<b>21 174 732,59</b>	<b>22 561 446,42</b>
Vaadittaessa maksettavat	827 173,59	1 897 801,64	827 173,59	1 897 801,64
Muut	20 347 559,00	20 663 644,78	20 347 559,00	20 663 644,78
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>91 627 701,62</b>	<b>85 760 853,60</b>	<b>94 040 956,75</b>	<b>87 833 905,72</b>
<b>Leasingkohteet</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Saamistodistukset</b>	<b>3 182 371,78</b>	<b>3 371 816,25</b>	<b>3 182 371,78</b>	<b>3 371 816,25</b>
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Muilta	3 182 371,78	3 371 816,25	3 182 371,78	3 371 816,25
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>1 670 778,00</b>	<b>1 695 108,00</b>	<b>1 669 979,11</b>	<b>1 694 309,11</b>
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	<b>8 537,22</b>	<b>8 537,22</b>	<b>8 537,22</b>	<b>8 537,22</b>
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	<b>10 057,64</b>	<b>10 105,64</b>	<b>0,00</b>	<b>48,00</b>
Konserniliikearvo	0,00	0,00		
Muut pitkävaikutteiset menot	10 057,64	10 105,64		
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	<b>14 339 089,86</b>	<b>14 870 090,70</b>	<b>10 053 815,33</b>	<b>10 240 635,12</b>
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	13 586 173,00	14 037 384,13	9 943 837,10	10 119 281,89
Muut aineelliset hyödykkeet	752 916,86	832 706,57	109 978,23	121 353,23
<b>Osakeantisaamiset/Sijoitusosuusantisaamiset/Kantarahastoantisaamiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Omat osakkeet ja osuudet</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Muut varat</b>	<b>271 840,69</b>	<b>472 026,36</b>	<b>270 649,48</b>	<b>469 071,94</b>
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	<b>396 867,41</b>	<b>443 987,39</b>	<b>395 148,05</b>	<b>442 526,41</b>
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>VASTATTAVAA</b>	<b>134 256 657,85</b>	<b>130 877 129,99</b>	<b>132 370 871,35</b>	<b>128 305 454,60</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>	<b>125 549 450,27</b>	<b>122 711 761,42</b>	<b>123 718 084,23</b>	<b>120 186 187,82</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille</b>	<b>1 500 427,42</b>	<b>2 200 834,67</b>	<b>427,42</b>	<b>834,67</b>
Keskuspankeille	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksille	427,42	2 200 834,67	427,42	834,67
Vaadittaessa maksettavat	427,42	834,67	427,42	834,67
Muut	0,00	2 200 000,00	0,00	0,00
<b>Velat yleisöille ja julkisyhteisöille</b>	<b>118 533 393,90</b>	<b>114 296 836,32</b>	<b>118 638 861,06</b>	<b>114 370 660,13</b>
Talletukset	116 658 332,79	112 124 271,42	116 763 799,95	112 198 095,23
Vaadittaessa maksettavat	96 687 769,54	95 168 344,37	96 793 236,70	95 242 168,18
Muut	19 970 563,25	16 955 927,05	19 970 563,25	16 955 927,05
Muut velat	1 875 061,11	2 172 564,90	1 875 061,11	2 172 564,90

## VAMMALAN SEUDUN OP

566006

<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muut velat</b>	<b>209 621,54</b>	<b>183 372,33</b>	<b>196 326,78</b>	<b>175 612,47</b>
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>1 083 540,60</b>	<b>1 184 812,71</b>	<b>1 063 511,18</b>	<b>1 096 331,42</b>
<b>Pakolliset varaukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Eläkevaraukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>	<b>3 818 957,79</b>	<b>4 542 749,13</b>	<b>3 818 957,79</b>	<b>4 542 749,13</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			<b>1 087 113,30</b>	<b>689 147,30</b>
Poistoero			0,00	2 034,00
Vapaaehtoiset varaukset			<b>1 087 113,30</b>	<b>687 113,30</b>
<b>Laskennalliset verovelat</b>	<b>403 509,02</b>	<b>303 156,26</b>		
Konsernireservi	0,00	0,00		
Vähemmistön osuus pääomasta	0,00	0,00		
<b>OMA PÄÄOMA</b>	<b>8 707 207,58</b>	<b>8 165 368,57</b>	<b>7 565 673,82</b>	<b>7 430 119,48</b>
<b>Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma</b>	<b>566 050,00</b>	<b>601 339,39</b>	<b>566 050,00</b>	<b>601 339,39</b>
Sijoitusosuuspääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma	0,00	0,00	0,00	0,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	<b>2 837 810,25</b>	<b>2 837 810,25</b>	<b>2 837 810,25</b>	<b>2 837 810,25</b>
Vararahasto	2 837 810,25	2 837 810,25	2 837 810,25	2 837 810,25
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Pääomalainat</b>	<b>1 850 067,19</b>	<b>1 850 067,19</b>	<b>1 850 067,19</b>	<b>1 850 067,19</b>
<b>Vapaat rahastot</b>	<b>650 002,95</b>	<b>650 002,95</b>	<b>650 002,95</b>	<b>650 002,95</b>
Omien osakkeiden tai osuuksien rahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	650 002,95	650 002,95	650 002,95	650 002,95
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>	<b>2 224 620,79</b>	<b>1 769 526,13</b>	<b>1 489 371,70</b>	<b>1 331 500,86</b>
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	<b>578 656,40</b>	<b>456 622,66</b>	<b>172 371,73</b>	<b>159 398,84</b>

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>727 263,35</b>	<b>781 386,58</b>	<b>727 263,35</b>	<b>781 386,58</b>
Takaukset ja pantit	727 263,35	781 386,58	727 263,35	781 386,58
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>4 851 811,83</b>	<b>4 355 100,40</b>	<b>4 851 811,83</b>	<b>4 355 100,40</b>
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	4 851 811,83	4 355 100,40	4 851 811,83	4 355 100,40

**Liitetiedot eivät täsmää tuloslaskelmaan ja taseeseen! Erotus: 835 133,42**  
**Tarkista täsmäytyssarakkeet Tuloslaskelma, Tase ja Vakuudet -tauluista**

## 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 notariaattoiminta

56 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

#### **Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat liitetiedot**

57 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

#### **Konsernitilinpäätöksen liitetiedot**

#### **Tytär- ja osakkuusyrittäjä koskevat liitetiedot**

58 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset

59 Tytäryritykset, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen

60 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt osakkuusyrittäjät

61 Osakkuusyrittäjät, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen

62 Yhdistelmämenetelmällä konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryrittäjät

63 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyrittäjät

64 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryrittäjät, joiden tilikausi päättynyt ennen emoyrittäjän tilikautta

65 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yritykset, jotka eivät ole luotto- tai rahoituslaitoksia tai palveluyrittäjiä

66 Konserniliiketoiminnan poiston ja konsernireservin vähennyksen erittely

67 Konserniliiketoiminnan ja konsernireservin erittely

68 Laskennallisen verovelan ja sen muutoksen erittely

69 Osakkuusyrittäjistä johtuva konserniliiketoiminta ja konsernireservi

70 Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä yhteisyrittäjissä

## Tilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot

### Tilinpäätösperiaatteet

Osuuspankin ja sen konsernin 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.

### Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää osuuspankin ja sen suoraan tai välillisesti omistamien tytäryritysten tilinpäätökset. Merkitykseltään vähäiset tytär- ja osakkuusyritykset, joiden vaikutus konsernin taloudelliseen asemaan ja vapaaseen omaan pääomaan on vähäinen, on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tällaisia ovat tytär- ja osakkuusyritykset, joiden taseen loppusumma on vähemmän kuin yksi prosentti emoyrityksen taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa.

### Konsolidointi

Niiden tytäryritysten, jotka ovat lotto- tai rahoituslaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä, rahastoyhtiöitä tai palveluyrityksiä, tilinpäätökset on yhdistelty hankintamenotelmällä.

Tytäryritysten hankintamenot on eliminoitu hankintahetken taseen mukaisia omia pääomia vastaan.

Tytäryritysten hankintahetken omaan pääomaan on luettu myös laskennallisella verovelalla vähennetty kertynyt poistoero ja vapaaehtoiset varaukset niissä tytäryrityksissä, jotka on hankittu vuonna 1998 tai sen jälkeen. Hankintahetken oman pääoman määrän ylittävä tai alittava osuus hankintamenosta on esitetty taseessa konserniliikearvona tai konsernireservinä siltä osin kuin niitä ei ole kohdistettu omaisuuserien kirjanpitoarvojen lisäykseksi tai vähennykseksi. Konserniliikearvo poistetaan enintään viidelle vuodelle jaksotetuin tasapoistoin.

Konsernin sisäiset liiketapahtumat ja sisäinen voitonjako sekä keskinäiset saamiset ja velat on eliminoitu.

### Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty saamistodistuksia, jotka on hankittu rahoitusylijäämien sijoittamiseksi ja jotka on tarkoitus pitää omistuksessa toistaiseksi sekä pitkäaikaiset osakesijoitukset. 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 kuuluvat arvopaperit on arvostettu hankintameno- tai sitä alhaisempaan todennäköiseen luovutushintaan. Saamistodistuksen todennäköiseinä luovutushintana on pidetty siitä saatavan pääoma- ja korkovirran markkina-

korolla diskontattua nykyarvoa. Julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisenä luovutushintana 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 hankintamenon ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin.

### **Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit**

Pysyviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty saamistodistuksia, jotka on hankittu rahoitusyliäämien sijoittamiseksi ja tarkoitettu pidettäväksi niiden eräpäivään saakka. Näitä saamistodistuksia sisältyy taseen erään "Saamistodistukset". Lisäksi pysyviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty tytäryritysten 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" ja "Osakkeet ja osuudet".

Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on esitetty hankintamenon 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 hankintamenoa vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla. Mikäli tällaisen omaisuuden todennäköinen luovutushinta on pysyvästi kirjanpitoarvoa alhaisempi, on erotus kirjattu arvonalentumisena kuluksi. Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus sisältyy taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoeroon.

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

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 arvonorotuksia, joiden vastaerä on merkitty arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista 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 arvonmääritysmenetelmät**

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 arvioidetaan kiinteistönvälittäjällä.

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

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

Poistoajat ja niitä vastaavat vuotuiset poistoprosentit:

Rakennukset	30-40 v	3,3-2,5 %
Koneet ja kalusto	3-6 v	33,3-16,7 %
Muut aiheelliset ja aineettomat hyödykkeet	5-10 v	20-10 %

Pankin konserniyhtiöiden omistamien rakennusten suunnitelman mukaiset poistot ovat poikkeukselliset. Kiinteistö Oy Vammalan Kassantalon rakennuksen poistoaika on tasapoisto 60 vuotta (vuotuinen poistoprosentti 1,67 %) ja Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskuksen rakennuksen poistoaika on tasapoisto 75 vuotta (vuotuinen poistoprosentti 1,33 %).

#### **Pääomasijoitukset ja pääomalainat**

Konsernin emo-osuuspankilla on aikaisemman luottolaitoslain mukaisia pääomasijoituksia, jotka on merkitty oman pääoman erään pääomalainat. Vakavaraisuuslaskelmassa nämä on luettu ensisijaisiin omiin varoihin. Sijoitus ei ole irtisanottavissa ja se voidaan maksaa takaisin vain Rahoitustarkastuksen luvalla. Sijoitukselle saadaan maksaa korkoa vain, mikäli voitonjakokelpoiset varat siihen riittävät.

### **Luotto- ja takaustappiot**

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

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

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

### **Järjestämättömät saamiset**

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

### **Ulkomaan rahan määräiset erät**

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus ja velat sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset on muutettu Suomen rahaksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden ja pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden hankintameno on muunnettu Suomen rahaksi niiden hankintapäivän mukaisiin kurssiin, 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 Eläkesäätion kautta. Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella. Konserniyhtiöiden eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

### **Tilinpäätössiirrot**

Konserniyhtyritysten erillistilinpäätöksissä 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

päätyessä 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.

Konsernitaseessa tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus ja vapaaehtoiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Niiden muutos on merkitty konsernituloslaskelmaan jaettuna laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

### **Verot**

Konserniyritysten erillistilinpäätöksissä verot on merkitty tuloslaskelmaan verotettavan tulon perusteella laskettuna. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin on esitetty liitetiedoissa. Konsernitaseessa olevat laskennalliset verovelat ja niiden muutokset tuloslaskelmassa perustuvat tilinpäätössiirtoihin. Muut laskennalliset verovelat ja -saamiset on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa ja ne on laskettu kirjanpitolain edellyttämistä jaksotuseroista.

### **Selvitys, jos edellistä tilikautta koskevat tiedot eivät ole vertailukelpoisia päättyneen tilikauden tietojen kanssa**

Suodenniemen Osuuspankki fuusioitiin Vammalan seudun Osuuspankkiin 30.9.2004. Suodenniemen Osuuspankin vuoden 2003 vertailutiedot on lisätty Vammalan Seudun Osuuspankin ja konsernin liitetietoihin. Liitetietokohdassa 44 ei kuitenkaan vertailuvuosissa ole otettu huomioon Suodenniemen Osuuspankin lukuja.

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

Pankki on myynyt tilikauden aikana yhden muuussa kuin omassa käytössä olleen asunto-osakeyhtiön huoneiston ja kaksi saamisen vakuutena ollutta asunto-osakeyhtiön huoneistoa, joista syntyi myyntitappiota yhteensä 6 734,79 euroa.

## 1. Korkotuotot ja korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
<b>Korkotuotot</b>	<b>4 204 291,29</b>	<b>4 201 445,47</b>	<b>4 269 587,56</b>	<b>4 280 281,72</b>
Saamisista luottolaitoksilta	334 927,94	448 266,92	334 927,94	448 266,92
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 515 920,76	3 579 260,27	3 581 252,21	3 658 105,52
Saamistodistuksista	353 174,14	173 996,38	353 174,14	173 996,38
Muut korkotuotot	268,45	-78,10	233,27	-87,10
Leasing-kate	0,00	0,00		
	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
<b>Korkokulut</b>	<b>1 417 526,82</b>	<b>1 517 819,03</b>	<b>1 362 437,16</b>	<b>1 418 598,11</b>
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	62 183,39	106 543,88	7 093,73	7 322,96
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	1 060 032,79	1 077 282,22	1 060 032,79	1 077 282,22
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	238 841,57	270 299,60	238 841,57	270 299,60
Pääomalainoista	56 469,07	63 248,36	56 469,07	63 248,36
Muut korkokulut	0,00	444,97	0,00	444,97
	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
Korkokuluihin veloista yleisölle ja julkisyhteisöille sisältyy talletussuojarahaston kannatusmaksua	93 276,77	94 883,17	93 276,77	89 183,66

**2. Leasingtoiminnan nettotuotot**

	Pankki	
	2004	2003
Pankilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.		
<b>Leasingtoiminnan nettotuotot</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Lisäpoistot ja luottotappiot	0,00	0,00
Leasingkohteiden luov.voitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
Muut kulut	0,00	0,00

**3. Arvopaperikaupan nettotuotot**

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
<b>Arvopaperikaupan nettotuotot</b>	<b>5 308,13</b>	<b>9 871,91</b>	<b>5 308,13</b>	<b>9 871,91</b>
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	207,34	-207,34	207,34	-207,34
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	5 100,79	10 079,25	5 100,79	10 079,25
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	0,00	0,00	0,00	0,00

**4. Arvopapereiden ostot ja myynnit**

Vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden ostot ja myynnit tilikauden aikana	Konserni		Pankki	
<b>Saamistodistukset</b>				
Ostot				0,00
Myynnit				0,00
<b>Osakkeet</b>				
Ostot				1 770,58
Myynnit				35 787,18

## 5. Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	<b>847 751,82</b>	<b>1 025 247,92</b>	<b>728 260,86</b>	<b>922 214,27</b>
Vuokra- ja osinkotuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyht.	818 304,34	821 746,82	702 052,89	721 006,71
Kiinteistöjen ja kiinteistöyht. os. ja osuuksien luov.voitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut tuotot	29 447,48	203 501,10	26 207,97	201 207,56
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<b>1 142 010,90</b>	<b>1 207 930,95</b>	<b>1 625 775,16</b>	<b>2 013 278,35</b>
Vuokrakulut	227 055,96	224 497,03	233 783,96	224 497,03
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	265 262,28	309 634,01	742 298,54	1 114 981,41
Kiinteistöjen ja kiinteistöyht. os. ja osuuksien luov.tappiot	341,56	0,00	341,56	0,00
Muut kulut	649 351,10	673 799,91	649 351,10	673 799,91

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

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</b>	<b>413 835,41</b>	<b>423 072,48</b>	<b>69 654,36</b>	<b>78 166,81</b>
Suunnitelman mukaiset poistot	412 335,41	420 933,43	68 154,36	76 027,76
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyöd.	1 500,00	2 139,05	1 500,00	2 139,05

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

## Konserni

	Luottotappiot brutto	Vähennykset	Luottotappiot netto
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	118,29	-118,29
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 119,29	4 764,25	70 355,04
Leasingkohteista	1 527,74	0,00	1 527,74
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	6 393,23	0,00	6 393,23
Muista			0,00
<b>Luotto- ja takaustappiot yhteensä</b>	<b>83 040,26</b>	<b>4 882,54</b>	<b>78 157,72</b>
Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista	0,00	0,00	0,00
<b>Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä:</b>			
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot			450 802,70
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus			438 778,12
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista			2 169,83
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset			71 015,68
- Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana			6 475,62
- Vakuutuskorvaukset luottotappioista			-3 762,91
= Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot			<b>78 157,72</b>

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

## Pankki

	Luottotappiot brutto	Vähennykset	Luottotappiot netto
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	118,29	-118,29
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 119,29	4 764,25	70 355,04
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	1 527,74	0,00	1 527,74
Muista	6 393,23	0,00	6 393,23
<b>Luotto- ja takaustappiot yhteensä</b>	<b>83 040,26</b>	<b>4 882,54</b>	<b>78 157,72</b>
Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista	0,00	0,00	0,00
<b>Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä:</b>			
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot			450 802,70
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus			438 778,12
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista			2 169,83
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset			71 015,68
- Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana			6 475,62
- Vakuutuskorvaukset luottotappioista			-3 762,91
= Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot			<b>78 157,72</b>

## 8. Satunnaiset erät

Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.		Konserni	Pankki
<b>Satunnaiset tuotot 1.1. - 31.12.2004:</b>		0,00	0,00
_____			
_____			
_____			
_____			
<b>Satunnaiset kulut 1.1. - 31.12.2004:</b>		0,00	0,00
_____			
_____			
_____			
_____			

## 9. Tilinpäätössiirrot

	Pankki	
	2004	2003
<b>Tilinpäätössiirrot</b>	<b>-397 966,00</b>	<b>-59 469,24</b>
Poistoeron muutos	2 034,00	1 173,00
Yleisen tappiovarauksen muutos	0,00	0,00
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	-400 000,00	-60 642,24

**10. Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana****Konserni**

	2004	2003	Muutos
Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.			
Eläkevastuut	0,00	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00	0,00
Takausvastuut	0,00	0,00	0,00
Vuokravastuut	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**10. Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana****Pankki**

	2004	2003	Muutos
Pankilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.			
Eläkevastuut	0,00	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00	0,00
Takausvastuut	0,00	0,00	0,00
Vuokravastuut	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**11. Yhdistellyt tuloslaskelman erät**

Tuloslaskelman erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitokselle ja sen konsernille vahvistaman tuloslaskelman kaavan mukaisesti.

## 12. Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain

	Konserni		Pankki	
	Tuotot 1.1. - 31.12.2004	Henkilöstö keskimäärin vuonna 2004	Tuotot 1.1. - 31.12.2004	Henkilöstö keskimäärin vuonna 2004
<b>Toimialat</b>	<b>5 635 932,44</b>	<b>31</b>	<b>4 801 348,41</b>	<b>31</b>
Pankkitoiminta	4 801 348,41	31	4 801 348,41	31
Kiinnitysluottopankkitoiminta				
Luottokorttitoiminta				
Rahoitusyhtiötoiminta				
Sijoituspalveluyritystoiminta				
Sijoitusrahastotoiminta				
Kiinteistösijoitustoiminta				
Arvopaperikauppa				
Asuntojen ja muiden kiinteistöjen hallinta	834 584,03			
Muut				

**Pankilla tai sen konsernilla 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. Konsernissa tiedot ilmoitetaan eliminoimattomina.

**13. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset**

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
	<b>987 091,21</b>	<b>1 010 549,70</b>	<b>987 091,21</b>	<b>1 010 549,70</b>
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	987 091,21	1 010 549,70	987 091,21	1 010 549,70
Suomen Pankin sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Talletuspankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut kp-rahoitukseen oikeuttavat saamistod.	0,00	0,00	0,00	0,00

**14. Saamiset keskuspankeilta**

Konsernilla ei ole saamisia Suomen Pankilta.

## 15. Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset

	Konserni	Pankki
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä tilikauden päättyessä</b>	<b>91 627 701,62</b>	<b>94 040 956,75</b>
Yritykset	10 801 693,73	13 214 948,86
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	76 382,23	76 382,23
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	312 186,24	312 186,24
Kotitaloudet	80 437 439,42	80 437 439,42
Ulkomaat	0,00	0,00
<b>Saamisiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä</b>		
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	736 934,30	736 934,30
+ Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	71 015,68	71 015,68
- Tilikauden aikana peruutetut varaukset	6 475,62	6 475,62
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	438 778,12	438 778,12
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä	<b>362 696,24</b>	<b>362 696,24</b>

## 16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä

	Konserni	Pankki
Järjestämättömät saamiset	704 996,07	704 996,07
Muut nollakorkoiset saamiset	29 528,80	29 528,80
<b>Yhteensä</b>	<b>734 524,87</b>	<b>734 524,87</b>

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

	Konserni	Pankki
<b>Saamisen turvaamiseksi hankittu omaisuus tilikauden päättyessä</b>	<b>307 582,08</b>	<b>307 582,08</b>
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	307 582,08	307 582,08
Muut osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00
<b>Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankitut osakkeet ja osuudet</b>		

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

	Konserni		Pankki	
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00
<b>Saamistodistukset</b>		<b>1 244 860,15</b>		<b>1 244 860,15</b>
<b>Debentuurit</b>		<b>1 244 860,15</b>		<b>1 244 860,15</b>
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00
<b>Muut saamistodistukset</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00

**19. Leasingkohteet**

Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Leasingkohteet</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00	0,00	0,00

## 20. Saamistodistukset

## Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.2004

**Konserni****Saamistodistukset**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

**Yhteensä**

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	1 188 098,80	2 148 733,91	3 336 832,71
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	832 630,28	832 630,28
<b>Yhteensä</b>	<b>1 188 098,80</b>	<b>2 981 364,19</b>	<b>4 169 462,99</b>

**Pankki****Saamistodistukset**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

**Yhteensä**

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	1 188 098,80	2 148 733,91	3 336 832,71
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	832 630,28	832 630,28
<b>Yhteensä</b>	<b>1 188 098,80</b>	<b>2 981 364,19</b>	<b>4 169 462,99</b>

## Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamistodistukset

**Yhteensä**

	Konserni	Pankki
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	18 931,79	18 931,79
Saamistodistukset	130 314,92	130 314,92
<b>Yhteensä</b>	<b>149 246,71</b>	<b>149 246,71</b>

## Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja muiden saamisten kirjanpitoarvon ja nimellisarvon erotus tilikauden päättyessä

**Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset**

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

	Konserni	Pankki
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	101 605,55	101 605,55
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	5 351,13	5 351,13

**Saamiset luottolaitoksilta**

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

	Konserni	Pankki
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00

**Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

	Konserni	Pankki
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00

jatkuu

**(20. Jatkuu)****Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2004**

	Konserni	Pankki
<b>Saamistodistukset yhteensä</b>	<b>4 169 462,99</b>	<b>4 169 462,99</b>
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	0,00
Sijoitustodistukset	0,00	0,00
Vaihtovelkakirjalainat	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjalainat	3 732 527,08	3 732 527,08
Muut	436 935,91	436 935,91

**21. Osakkeet ja osuudet****Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.2004****Konserni****Osakkeet ja osuudet**

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	397 496,13	6 975,94	<b>404 472,07</b>
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	1 266 305,93	<b>1 266 305,93</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>397 496,13</b>	<b>1 273 281,87</b>	<b>1 670 778,00</b>

**Pankki****Osakkeet ja osuudet**

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	397 496,13	6 975,94	<b>404 472,07</b>
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	1 265 507,04	<b>1 265 507,04</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>397 496,13</b>	<b>1 272 482,98</b>	<b>1 669 979,11</b>

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

	Konserni	Pankki
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	271 020,77	271 020,77
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>271 020,77</b>	<b>271 020,77</b>

**(21. Jatkuu)****Osakelainauksen kohteena olevat arvopaperit 31.12.2004**

Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

**Lainaksi annetut arvopaperit****Osakkeet ja osuudet**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

**Konserni****Pankki**

0,00

0,00

**Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä**

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

**Konserni****Pankki**

0,00

0,00

**Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä**

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

**Konserni****Pankki**

0,00

0,00

**Lainaksiotetut 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.

**Konserni****Pankki**

0,00

0,00

**Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.2004****Konserni****Pankki****Osakkeet ja osuudet****31.12.2004****31.12.2003****31.12.2004****31.12.2003****omistusyhteisyhteisöissä**

0,00

0,00

0,00

0,00

Luottolaitoksissa

0,00

0,00

0,00

0,00

Muissa

0,00

0,00

0,00

0,00

**Konserni****Pankki****Osakkeet ja osuudet samaan****31.12.2004****31.12.2003****31.12.2004****31.12.2003****konserniin kuuluvissa yrityksissä**

8 537,22

8 537,22

8 537,22

8 537,22

Luottolaitoksissa

0,00

0,00

0,00

0,00

Muissa

8 537,22

8 537,22

8 537,22

8 537,22

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

## Konserni

	Osakkeet ja osuudet	Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	Muut aineelliset hyödykkeet
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	1 130 919,92	15 447 848,82	2 145 466,32
+ lisäykset tilikautena	0,00	3 326,00	52 495,36
- vähennykset tilikautena	-2 178,03	-198 123,02	-550,86
+/- siirrot erien välillä	0,00	165 750,50	66 684,44
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-280 002,34	-130 885,02
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	0,00	23 588,23	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-22 348,51	-55 465,99
-kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-5 192,90	-1 324 827,39
-kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-2 716 930,75	0,00
+kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	1 168 256,97	0,00
+/- kertyneet muut muutokset <b>konsernissa</b>	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset			
<b>=Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>1 128 741,89</b>	<b>13 586 173,00</b>	<b>752 916,86</b>

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

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

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

## Pankki

	Osakkeet ja osuudet	Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	Muut aineelliset hyödykkeet
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	1 130 919,92	11 529 746,58	1 435 513,03
+ lisäykset tilikautena	6 436,36	3 326,00	52 495,36
- vähennykset tilikautena	-2 178,03	-198 123,02	-550,86
+/- siirrot erien välillä	138 866,01	165 750,50	66 684,44
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-4 236,00	-63 870,36
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	0,00	23 588,23	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-22 348,51	-55 465,99
-kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-5 192,90	-1 324 827,39
-kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-2 716 930,75	0,00
+kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	1 168 256,97	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00
<b>=Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>1 274 044,26</b>	<b>9 943 837,10</b>	<b>109 978,23</b>

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

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

**-2 721 976,39**

## 23. Aineettomat hyödykkeet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	<b>10 057,64</b>	<b>10 105,64</b>	<b>0,00</b>	<b>48,00</b>
Perustamismenot	0,00	0,00	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	10 057,64	10 105,64	0,00	48,00

## 24. Kiinteistöomistukset

## Konserni

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
<b>Maa- ja vesialueet ja rakennukset</b>	<b>13 033 909,96</b>	<b>489 879,20</b>	<b>13 313 912,30</b>	<b>494 115,20</b>
Omassa käytössä olevat	2 783 316,62	445 919,85	2 813 884,54	448 649,85
Muut	10 250 593,34	43 959,35	10 500 027,76	45 465,35
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>	<b>552 263,04</b>	<b>13 602 213,02</b>	<b>723 471,83</b>	<b>14 156 879,48</b>
Omassa käytössä olevat	33 704,86	2 622 356,79	33 704,86	2 655 561,03
Muut	518 558,18	10 979 856,23	689 766,97	11 501 318,45

## 24. Kiinteistöomistukset

## Pankki

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
<b>Maa- ja vesialueet ja rakennukset</b>	<b>489 879,20</b>	<b>489 879,20</b>	<b>494 115,20</b>	<b>370 713,21</b>
Omassa käytössä olevat	445 919,85	445 919,85	448 649,85	370 713,21
Muut	43 959,35	43 959,35	45 465,35	0,00
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>	<b>9 453 957,90</b>	<b>13 602 213,02</b>	<b>9 625 166,69</b>	<b>14 136 879,48</b>
Omassa käytössä olevat	1 216 437,60	2 622 356,79	1 216 437,60	2 655 561,03
Muut	8 237 520,30	10 979 856,23	8 408 729,09	11 481 318,45

jatkuu

**(24. Jatkuu)****Konsernin muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet 31.12.2004**

<b>Kiinteistölaji</b>	<b>Pinta-ala, m2</b>	<b>Sitoutunut pääoma</b>	<b>Nettotuotto, %</b>	<b>Vajaakäyttöaste, %</b>
Asunnot ja asuinkiinteistöt	189,0	62 459,35	6,46	0,00
Liike- ja toimistokiinteistöt	9 204,5	10 961 356,23	4,96	19,59
Teollisuuskiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Maa-, vesi- ja metsäalueet (rakentamattomat)	0,0	0,00	0,00	0,00
Keskeneräiset rakennukset	0,0	0,00	0,00	0,00
Rahoitusleasingkiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Muut kotimaiset kiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Ulkomaiset kiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
<b>Kiinteistöt yhteensä</b>	<b>9 393,50</b>	<b>11 023 815,58</b>	<b>4,97</b>	<b>19,19</b>

**Nettotuoton laskentamenetelmä:**

Nettotuotto on laskettu kaikille tilikauden päättyessä omistetuille kiinteistöille. Vuokratuotto on laskettu kiinteistöille, joista on ollut voimassa oleva vuokrasopimus tilikauden päättyessä.

Vuokratuottona on käytetty tilikauden päättymiskuukauden sopimuksen mukaista kuukausivuokraa. Tästä on vähennetty kiinteistön hoitokulut. Hoitokulujen määränä on käytetty tilikauden kumulatiivisia hoitokuluja.

**Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma tuottoosentien mukaan 31.12.2004**

<b>Tuottoosentti</b>	<b>Sitoutunut pääoma</b>
negatiivinen	0,00
0-3	1 237 196,64
3-5	0,00
5-7	9 692 979,26
yli 7	93 639,68
<b>Yhteensä</b>	<b>11 023 815,58</b>

**25. Omat osakkeet ja osuudet**

Pankki ei omista omia osuuksiaan.

Konserniyritykset omistavat omia osakkeitaan 31.12.2004 seuraavasti:

Osakelaji	Osakkeiden lukumäärä	Nimellisarvo yhteensä	Hankintameno

Konserniyritykset omistavat emoyrityksen osuuksia 31.12.2004 seuraavasti:

Osuuslaji	Osuuksien lukumäärä	Nimellisarvo yhteensä	Hankintameno

**26. Muut varat**

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Muut varat</b>	<b>271 840,69</b>	<b>472 026,36</b>	<b>270 649,48</b>	<b>469 071,94</b>
Maksujenvälityssaamiset	164,68	-941,63	164,68	-941,63
Takaussaamiset	0,00	1 527,74	0,00	1 527,74
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	271 676,01	471 440,25	270 484,80	468 485,83

**27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	<b>396 867,41</b>	<b>443 987,39</b>	<b>395 148,05</b>	<b>442 526,41</b>
Korot	327 110,81	409 654,42	327 110,81	409 654,42
Muut	69 756,60	34 332,97	68 037,24	32 871,99

**28. Yhdistellyt taseen vastaavien erät**

Taseen vastaavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitokselle ja sen konsernille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

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

	Konserni	Pankki
<b>Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille</b>		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
<b>Muut velat</b>		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	86 042,21	86 042,21
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00

**30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00

**31. Muut velat**

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Muut velat</b>	<b>209 621,54</b>	<b>183 372,33</b>	<b>196 326,78</b>	<b>175 612,47</b>
Maksujenvälitysvelat	31 286,92	82 926,19	31 286,92	82 926,19
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	178 334,62	100 446,14	165 039,86	92 686,28

**32. Siirtovelat ja saadut ennakot**

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>1 083 540,60</b>	<b>1 184 812,71</b>	<b>1 063 511,18</b>	<b>1 096 331,42</b>
Korot	760 468,84	790 205,50	750 910,04	778 154,61
Muut	323 071,76	394 607,21	312 601,14	318 176,81

**33. Pakolliset varaukset**

Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Pakolliset varaukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Eläkevaraukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Takausvastuut	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokravastuut	0,00	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00	0,00
_____	0,00	0,00	0,00	0,00
_____				

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

Velka, jonka kirjanpitoarvo on yli 10 % ko. velkojen määrästä	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä	Lainasta suunnattu konsernin tai konsolidointiryhmän yrityksille tai omistusyhteisyriksille
Op-debenttuurilaina II 10.11.1999-2005	967 635,53	EUR	5,00	10.11.2005	
Op-debenttuurilaina I 21.3.2001-2007	647 000,00	EUR	5,00	21.03.2007	
Op-debenttuurilaina II 29.8.2001-2007	608 705,96	EUR	4,50	29.08.2007	
Op-debenttuurilaina I 25.2.2002-2008	488 907,36	EUR	4,50	25.02.2008	
Op-debenttuurilaina I 4.6.2003-2009	684 024,00	EUR	3,40	04.06.2009	
Op-debenttuurilaina I 10.3.2004-2010	422 684,94	EUR	3,50	10.03.2010	

**Lainan takaisinosto ennen eräpäivää**

Ennen eräntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

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

Velka, jonka kirjanpitoarvo on yli 10 % ko. velkojen määrästä	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä	Lainasta suunnattu konsernin tai konsolidointiryhmän yrityksille tai omistusyhteisyriyksille
Op-debentuurilaina II 10.11.1999-2005	967 635,53	EUR	5,00	10.11.2005	
Op-debentuurilaina I 21.3.2001-2007	647 000,00	EUR	5,00	21.03.2007	
Op-debentuurilaina II 29.8.2001-2007	608 705,96	EUR	4,50	29.08.2007	
Op-debentuurilaina I 25.2.2002-2008	488 907,36	EUR	4,50	25.02.2008	
Op-debentuurilaina I 4.6.2003-2009	684 024,00	EUR	3,40	04.06.2009	
Op-debentuurilaina I 10.3.2004-2010	422 684,94	EUR	3,50	10.03.2010	

**Lainan takaisinosto ennen eräpäivää**

Ennen eräntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

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

Muiden kuin ed. taulukossa lueteltujen velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, yht.laskettu määrä,  
josta konserniyrityksille suunnatut lainat  
omistusyhteisyriyksille sunnatut lainat  
Velkoihin sisältyvien ikuisten lainojen määrä  
josta konserniyrityksille suunnatut ikuiset lainat  
omistusyhteisyriyksille suunnatut ikuiset lainat

	Konserni	Pankki
	0,00	0,00
	0,00	0,00

**Lainan takaisinosto ennen eräpäivää**

Ennen eräntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

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

## Konserni

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>8 107 105,47</b>	<b>661 735,41</b>	<b>-61 633,30</b>	<b>8 707 207,58</b>
Osuuspääoma	601 339,39	24 815,91	-60 105,30	566 050,00
Ylikurssirahasto	0,00			0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00			0,00
Muut sidotut rahastot	<b>2 837 810,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 837 810,25</b>
Vararahasto	2 837 810,25			2 837 810,25
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00			0,00
Muut rahastot	0,00			0,00
Pääomalainat	1 850 067,19			1 850 067,19
Vapaat rahastot	<b>650 002,95</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>650 002,95</b>
Omien osuuksien rahasto	0,00			0,00
Muut rahastot	650 002,95			650 002,95
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	2 167 885,69	58 263,10	-1 528,00	2 224 620,79
Tilikauden voitto tai tappio		578 656,40	0,00	<b>578 656,40</b>

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

## Pankki

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>7 430 119,48</b>	<b>197 187,64</b>	<b>-61 633,30</b>	<b>7 565 673,82</b>
Osuuspääoma	601 339,39	24 815,91	-60 105,30	566 050,00
Ylikurssirahasto	0,00			0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00			0,00
Muut sidotut rahastot	<b>2 837 810,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 837 810,25</b>
Vararahasto	2 837 810,25			2 837 810,25
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00			0,00
Muut rahastot	0,00			0,00
Pääomalainat	1 850 067,19			1 850 067,19
Vapaat rahastot	<b>650 002,95</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>650 002,95</b>
Omien osuuksien rahasto	0,00			0,00
Muut rahastot	650 002,95			650 002,95
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	1 490 899,70		-1 528,00	1 489 371,70
Tilikauden voitto tai tappio		172 371,73	0,00	<b>172 371,73</b>

**36. Erilajiset osakkeet ja osuudet**

Pankilla ei ole sijoitusosuuspääomaa, joka jakaantuisi erilajisiin osuuksiin.

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

	Konserni	Pankki
<b>Sidottu ja vapaa oma pääoma 31.12.2004</b>		
Sidottu oma pääoma	3 403 860,25	3 403 860,25
Pääomalainat ja -sijoitukset	1 850 067,19	1 850 067,19
Vapaa oma pääoma	3 453 280,14	2 311 746,38
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>8 707 207,58</b>	<b>7 565 673,82</b>
<b>Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2004</b>		
Vapaa oma pääoma	3 453 280,14	2 311 746,38
- jakokelvottomat erät	1 151 648,76	3 200,00
<b>Voitonjakokelpoiset varat</b>	<b>2 301 631,38</b>	<b>2 308 546,38</b>

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

Pankki ei ole laskenut liikkeeseen optio-oikeuksia eikä vaihtovelkakirjalainoja.

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

Pankilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

**40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä**

Pankilla ei ole pääomasijoituksia eikä pääomalainoja.

**40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä**

Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoitus

1 345 503,41

**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 Osuuspankkikeskus (OSK) 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 takaisimaksun 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****Osuuspankkikeskus Osk:n (OPK) pääomasijoitus**

504 563,78

**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 OPK:n pääomasijoituksella. OPK 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, OPK menettää oikeuden kyseiseen korkoon tai sen osaan eikä sitä voida myöhemmin periä.

**Takaisinmaksuvelvollisuus**

Osuuspankkikeskus Osk:lla 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 luottolaitokselle ja sen konsernille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

**42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004****Konserni**

	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>	<b>1 - 5 vuotta</b>	<b>yli 5 vuotta</b>
Jäljellä oleva juoksuaika				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	987 091,21	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 997 532,59	0,00	0,00	11 177 200,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 036 742,02	8 368 839,08	37 922 196,34	41 299 924,18
Saamistodistukset	0,00	0,00	3 182 371,78	0,00
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	427,42	800 000,00		700 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	103 381 810,08	10 605 426,92	2 423 436,08	2 122 720,82
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamia yhteensä</b>				
<b>Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".</b>				

## 42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004

## Pankki

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	987 091,21	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 997 532,59	0,00	0,00	11 177 200,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 036 742,02	8 368 839,08	38 367 196,34	43 268 179,31
Saamistodistukset	0,00	0,00	3 182 371,78	0,00
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	427,42	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	103 487 277,24	10 605 426,92	2 423 436,08	2 122 720,82
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamia yhteensä</b>				
<b>Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".</b>				

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

	Konserni		Pankki	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituks. oikeuttavat saamistodistukset	987 091,21	0,00	987 091,21	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	21 155 490,50	19 242,09	21 155 490,50	19 242,09
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	91 627 701,62	0,00	94 040 956,75	0,00
Saamistodistukset	3 182 371,78	0,00	3 182 371,78	0,00
Muu omaisuus	17 249 513,53	35 247,12	12 950 471,90	35 247,12
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 500 427,42	0,00	427,42	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	118 514 985,65	18 408,25	118 620 452,81	18 408,25
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 818 957,79	0,00	3 818 957,79	0,00
Muut velat	1 696 652,70	18,46	1 259 819,50	18,46

## 44. Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

	2000	2001	2002	2003	2004
Liikevaihto, (milj.)	6,8	7,7	6,4	5,7	6,2
Liikevoitto tai -tappio, (milj.)	0,3	0,1	0,2	0,5	0,8
%- liikevaihdosta	4,2 %	1,5 %	3,5 %	9,4 %	12,1 %
Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, (milj.)	0,2	0,1	0,2	0,5	0,8
%- liikevaihdosta	3,1 %	1,5 %	3,5 %	9,4 %	12,1 %
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	3,9 %	1,3 %	2,4 %	5,6 %	6,3 %
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,3 %	0,4 %
Omavaraisuusaste, %	5,8 %	5,6 %	5,6 %	5,9 %	6,5 %
Tuotto-kulu-suhde	1,1	1,1	1,1	1,1	1,2

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	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Laskennalliset verovelat</b>				
Kokonaismäärä	0,00	0,00	0,00	0,00
Toteutuminen epätodennäköistä	0,00	0,00	0,00	0,00
Toteutuminen todennäköistä	0,00	0,00	0,00	0,00
	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>				
Kokonaismäärä	12 983,36	14 398,21	12 983,36	14 398,21
Toteutuminen epätodennäköistä	0,00	0,00	0,00	0,00
Toteutuminen todennäköistä	12 983,36	14 398,21	12 983,36	14 398,21
<b>Selostus arvonkorotusten mahdollisista vaikutuksista tuloverotukseen</b>				
Taseeseen sisältyy arvonkorotuksia			1 175 767,40	
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi			305 699,52	
<b>Vapaaehtoisten varausten ja poistoeron jakautuminen omaan pääomaan rinnastettavaan osaan ja laskennalliseen verovelkaan</b>				
Pankin tilinpäätöksessä taseen erään "Poistoero" merkitty tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus ja taseen erä "Vapaaehtoiset varaukset"			0,00	
on ilmoitettu laskennallisella verovelalla vähentämättömässä määrässä.			1 087 113,30	
Omien varojen laskelmassa nämä erät on sisällytetty verovelalla vähennettynä ensisijaisiin omiin varoihin.				
Laskennallisen verovelan määrä näistä eristä on yhteensä			282 649,46	
ja omaan pääomaan rinnastettava määrä			804 463,84	
Konsernitaseessa tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus ja vapaaehtoiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan.				
<b>Tilikauden varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuvat tuloverot</b>				
	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Tuloverot satunnaisista eristä	0,00	0,00	0,00	0,00
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	171 528,72	191 480,33	71 180,21	72 962,80
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>171 528,72</b>	<b>191 480,33</b>	<b>71 180,21</b>	<b>72 962,80</b>

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

Omat velat, joiden puolesta kiinnitetty tai pantattu omaisuutta 31.12.2004

## Muut omasta puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

## Samaan konserniin kuuluvan yrityksen puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä

Konserni	Pankki
2 743 115,00	0,00
0,00	0,00
2 743 115,00	0,00

## Muiden puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

**47. Eläkevastuut 31.12.2004**

	Konserni	Pankki
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:</p> <p>Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta.</p> <p>Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.</p>		

**48. Leasingvastuut**

	Konserni	Pankki
Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.		
Tilikautta seuraavana vuonna maksettavat leasingvuokrat		
Sitä seuraavina vuosina maksettavat leasingvuokrat		
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot</b>		

## 49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

## Konserni

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>	<b>201 825,52</b>	<b>0,00</b>	<b>5 377 249,66</b>	<b>5 579 075,18</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>727 263,35</b>	<b>727 263,35</b>
Takaukset ja pantit			727 263,35	727 263,35
Muut			0,00	0,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>201 825,52</b>	<b>0,00</b>	<b>4 649 986,31</b>	<b>4 851 811,83</b>
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	201 825,52	0,00	4 649 986,31	4 851 811,83
josta luottolupaukset	201 825,52	0,00	4 622 073,62	4 823 899,14

## 49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

## Pankki

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>	<b>201 825,52</b>	<b>0,00</b>	<b>5 377 249,66</b>	<b>5 579 075,18</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>727 263,35</b>	<b>727 263,35</b>
Takaukset ja pantit	0,00	0,00	727 263,35	727 263,35
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>201 825,52</b>	<b>0,00</b>	<b>4 649 986,31</b>	<b>4 851 811,83</b>
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	201 825,52	0,00	4 649 986,31	4 851 811,83
josta luottolupaukset	201 825,52	0,00	4 622 073,62	4 823 899,14

## 50. Johdannaissopimukset

	Konserni		Pankki	
	Kohde-etuuksien arvot		Kohde-etuuksien arvot	
	Suojaamistarkoituksessa tehdyt	Muut	Suojaamistarkoituksessa tehdyt	Muut
Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.				
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ostetut				
Asetetut				
Koronvaihtosopimukset				
<b>Valuuttajohdannaiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ostetut				
Asetetut				
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset				
<b>Osakejohdannaiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ostetut				
Asetetut				
<b>Muut johdannaiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ostetut				
Asetetut				

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

	Konserni		Pankki	
	Sopimusten luottovasta-arvot		Sopimusten luottovasta-arvot	
Korkojohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys				
Valuuttajohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys				

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

Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

Myyntisaamiset

Ostovelat

Konserni	Pankki

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

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

Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

## 53. Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet

	Konserni		Pankki	
	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
<b>Henkilöstö keskimäärin v. 2004</b>				
Kokoaikainen henkilöstö	30	2	30	2
Osa-aikainen henkilöstö	1	0	1	0
<b>Yhteensä</b>	<b>31</b>	<b>2</b>	<b>31</b>	<b>2</b>

	Konserni		Pankki	
	Palkat ja palkkiot	Tulospalkat ja palkkiot	Palkat ja palkkiot	Tulospalkat ja palkkiot
<b>Palkat ja palkkiot 1.1. - 31.12.2004</b>				
Hallintoneuvoston jäsenet	13 543,00		13 543,00	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	157 146,00		157 146,00	

	Rahalainat	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä
<b>Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten saamat luotot ja takaukset 31.12.2004</b>			
Hallintoneuvoston jäsenet	1 355 323,81	129 709,48	<b>1 485 033,29</b>
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	311 480,23	2 522,82	<b>314 003,05</b>
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>1 666 804,04</b>	<b>132 232,30</b>	<b>1 799 036,34</b>

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille sekä heihin luottolaitoslaislaissa 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)**

Pankilla ja konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

**Eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet  
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet  
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

**Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet  
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet  
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

Konserni	Pankki
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Hallintoelinten jäsenten omistukset pankissa 31.12.2004**

Pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat omistavat pankin osuuksia 59 kpl.

Osuuskunnan kokouksessa jokaisella jäsenellä on yksi ääni.

## 54. Osakeomistukset

		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Osakkeet ja osuudet; pysyvät vastaavat 31.12.2004</b>					
Yrityksen nimi:	Osuuspankkikeskus Osk	0,65 %	624 250,22	211 581 072,87	14 424 645,14
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Rahoituslaitos				
Yrityksen nimi:	Op-Kotipankki Oyj	0,44 %	221 335,31	38 017 168,84	8 059 868,25
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Pankkitoiminta				
Yrityksen nimi:	Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö	0,52 %	263 774,93	62 566 276,68	5 910 922,93
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Vakuutustoiminta				
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 3 yritykseen, joissa omistettujen osakkeiden tai osuuksien nimellisarvo ja kirjanpitoarvo on alle 168 000 euroa. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on					156 146,58
		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä 31.12.2004</b>					
Yrityksen nimi:	Ei ole.				
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 osakkuusyhtiöinä 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
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä 31.12.2004</b>					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 1 yrityksessä, joita ei ole sisällytetty tytäryrityksinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on					8 537,22
		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Omistukset asunto- ja kiinteistöyhtiöissä, jotka tytäryrityksenä yhdistelty konsernitilinpäätökseen 31.12.2004</b>					
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus	100,00 %	7 874 379,37	10 501 561,73	19,48
Kotipaikka:	Vammala				
Toimiala:					
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Vammalan Kassantalo	100,00 %	168 187,93	152 776,59	26,59
Kotipaikka:	Vammala				
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					

jatkuu

## (54. jatkuu)

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

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä

4 975

Maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

0,00

Irtisanotut osuusmaksut

17 800,00

Irtisanotut lisäosuusmaksut

49 310,00

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päätyttyä 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****Konserniyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettavat rahoituskulut 1.1. - 31.12.2004**

Korkotuotot tytäryrityksiltä	65 331,45
Korkokulut tytäryrityksille	0,00
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista tytäryrityksiltä	0,00

**Saamiset ja velat konserniyrityksiltä 31.12.2004****Saamiset**

	<b>2 413 255,12</b>
Saamiset luottolaitoksilta	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 413 255,12
Saamistodistukset	0,00
Muut varat	0,00
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	0,00

**Velat**

	<b>105 467,16</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	105 467,16
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00
Muut velat	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00

### **Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot**

**Selostus sellaisista konsernin rakenteen muutoksista, jotka merkittäväällä tavalla vaikuttavat konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuuteen edelliseltä tilikaudelta laaditun konsernitilinpäätöksen kanssa**

Suodenniemen Osuuspankki fuusioitui Vammalan Seudun Osuuspankkiin 30.9.2004. Suodenniemen Osuuspankin luvut on lisätty konsernin tilikauden ja vertailuvuoden lukuihin.



**59. Tytäryritykset, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen**

<b>Yrityksen nimi</b>			
Kotipaikka			
Konserniyritysten äänimäärä			
<b>Tuloslaskelma (1000 euroa)</b>			
Liikevaihto			
Liiketoiminnan muut tuotot			
Liiketoiminnan muut kulut			
Poistot			
Liikevoitto/tappio	0,00	0,00	0,00
Rahoitustuotot ja -kulut			
Satunnaiset erät			
Verot			
Tilikauden voitto/tappio	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Tase (1000 euroa)</b>			
Pysyvät vastaavat			
Vaihtuvat vastaavat			
Oma pääoma			
Pakolliset varaukset			
Vieras pääoma			
Taseen loppusumma			
<b>Merkitykseltään vähäiset tytäryritykset, jotka on saatu jättää yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen ilman rahoitustarkastuksen lupaa:</b>			
Yhdistelemättä jätettyjen tytäryritysten lukumäärä		2	kpl
Yhdistelemättä jätettyjen tytäryritysten taseiden loppusumma yhteensä			<b>417 714,21</b>
Asunto- ja kiinteistöyhteisöt			417 714,21
Muut			

**60. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt osakkuusyrietykset**

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Konsernin omistusosuus %
Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
<b>Osakkuusyrietykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä.</b>	

**61. Osakkuusyrietykset, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen**

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Konsernin omistusosuus %	Oma pääoma viimeksi laaditussa tilinpäätöksessä	Tilikauden tulos viimeksi laaditussa tilinpäätöksessä

**Merkitykseltään vähäiset osakkuusyrietykset, jotka on saatu jättää yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen ilman rahoitustarkastuksen lupaa:**

Yhdistelemättä jätettyjen osakkuusyrietysten lukumäärä

kpl

Yhdistelemättä jätettyjen osakkuusyrietysten taseiden loppusumma yhteensä

Asunto- ja kiinteistöyhteisöt

Muut

**2 123 501,17**

2 123 501,17

**62. Yhdistelmämenetelmällä konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset**

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Yhdistelyn vaikutus omaan pääomaan
Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.	

**63. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset**

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta
Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.	

**64. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen emoyrityksen tilikautta**

Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.
--

**65. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yritykset, jotka eivät ole luotto- tai rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä**

Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

**66. Konserniliikearvon poiston ja konsernireservin vähennyksen erittely**

Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

Konsernituloslaskelmaan on merkitty konserniliikearvon poistona ja konsernireservin vähennyksenä seuraavat määrät:

Konserniliikearvon poisto	0,00
---------------------------	------

Konsernireservin vähennys	0,00
---------------------------	------

**67. Konserniliikearvon ja konsernireservin erittely**

Konserniliikearvo ja konsernireservi on esitetty erikseen taseessa.

**68. Laskennallisen verovelan ja sen muutoksen erittely****Konsernitaseeseen merkityt laskennalliset verovelat muodostuvat seuraavista eristä:**

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat  
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat  
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat

<b>403 509,02</b>
-------------------

403 509,02
------------

0,00
------

0,00
------

**Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:**

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat  
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat  
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat

<b>100 352,77</b>
-------------------

100 352,77
------------

0,00
------

**69. Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi**

Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

Osakkuusyrityksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä

Osakkuusyrityksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä

**70. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä yhteisyrityksissä**

Konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

**1. Tilinpäätöksen allekirjoitus**

---

.päivänä 2005

**2. Lausunto tilinpäätöksestä**

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

---

.päivänä 2005

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Hallintoneuvoston sihteeri

**3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Hämeenkatu 6 B  
33100 TampereTel: +358-3-2224 433  
Fax: +358-3-2149 000  
www.rewinet.fi

## TILINTARKASTUSKERTOMUS

### Vammalan Seudun Osuuspankin jäsenille

Olemme tarkastaneet Vammalan Seudun Osuuspankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2004 – 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä konsernin ja pankin 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 osuuspankkeja koskevan lainsäädännön perusteella.

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

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

Vammala 17 . helmikuuta 2005

Moore Stephens Rewinet Oy Ab



Veikko Terho  
KHT