

# TARJOUSESITE

## SUUPOHJAN OSUUSPANKIN JOUKKOVELKAKIRJALAINA 3/2003

Lainan kokonaismäärä enintään 3.900.000 euroa.

Nimelliskorko 2,85 %.

Emissiokurssi vaihtuva, lainan tuotto vaihtelee merkintäpäivän emissiokurssin mukaan.

Laina-aika on kolme vuotta (7.11.2003 – 7.11.2006).

Vähimmäismerkintä 1.000 euroa.

Merkintäaika 7.11.2003 – 27.2.2004.

Merkintäpaikat: Suupohjan Osuuspankin kaikki konttorit.

Liikkeellelaskija: Suupohjan Osuuspankki, Topeeka 31, 61800  
Kauhajoki.

## SISÄLTÖ

1. Tarjousesitteestä vastuussa olevat ja liikkeellelaskijan hallituksen vakuutus	4
2. Tiedot yleisölle tehtävästä tarjouksesta ja tarjottavasta arvopaperista	5
2.1. Lainaehdot	5
2.2. Ohjeet merkitsijöille	9
3. Tiedot liikkeellelaskijasta ja sen pääomasta	11
3.1. Perustiedot ja pankin toiminta	11
3.2. Pääoma	12
3.2.1. Osuuspääomat ja jäsenmäärät	12
3.2.2. Tiedot muusta pääomasta	12
3.3. Muut sitoumukset	13
3.4. Taloudelliset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	14
3.5. Pankin tilinpäätöstiedot	16
3.5.1. Osavuosikatsaus 30.6.2003	16
3.5.2. Pankin tilinpäätös 2002	22
3.5.3. Pankin tuloslaskelma ja tase vuodelta 2001	56
3.6. Pankin hallinto	59
3.6.1. Hallintoneuvosto	59
3.6.2. Hallitus	60
3.6.3. Tilintarkastaja	61
4. Liiketoiminnan kehitys vuonna 2003 ja näkymät vuodelle 2004	62
5. Hallituksen ilmoitus osavuosikatsauksen 30.6.2003 jälkeisistä pankin asemaan olennaisesti vaikuttavista seikoista	62
6. Tilintarkastuskertomukset 2000 - 2002, osavuosikatsaus 30.6.2003	

Liikkeellelaskija: Suupohjan Osuuspankki

Tilintarkastaja: Ernst & Young, KHT-yhteisö;  
vastuullisena tilintarkastajana Tatu Huhtala KHT

## TIETOJA TARJOUSESITTEESTÄ

Tämä tarjousesite on laadittu Suomen lakien, mm. arvopaperimarkkinalain 26.5.1989 / 495 ja Valtionvarainministeriön tarjousesitteestä antaman asetuksen 19.6.2002 / 540 mukaisesti.

Esitteessä mainittuihin asiakirjoihin voi tutustua liikkeeseenlaskijan kaikissa konttoreissa.

Rahoitustarkastus on hyväksynyt esitteen, mutta ei vastaa esitteessä ilmoitettujen tietojen oikeellisuudesta. Hyväksymispäätöksen diaarinumero on 18/272/2003.

Laina on merkitty Rahoitustarkastuksen pitämään luetteloon joukkovelkakirjalainoista.

Vuoden 2002 tilinpäätös on vahvistettu Pankin edustajiston kokouksessa 29.4.2002.

## **1. TARJOUSESITTEESTÄ VASTUUSSA OLEVAT JA HALLITUKSEN VAKUUTUS**

Tarjousesitteestä vastaavat lainan liikkeellelaskija ja järjestäjä, Suupohjan Osuuspankki ja sen hallitus, johon kuuluvat puheenjohtaja Heikki Lahti-Kala, Osmo Peltola, Antti Leskinen, Runar Lillandt, Antero Ojala, Antti Seppälä ja Leo Korpi-Halkola.

Suupohjan Osuuspankin hallitus on päättänyt lainan liikkeeseenlaskusta kokouksessaan 18.9.2003.

Vakuutan Suupohjan Osuuspankin hallituksen 18.9.2003 valtuuttamana, että tämän tarjousesitteen tiedot vastaavat parhaan ymmärrykseni mukaan tosiseikkoja, eikä siitä ole jätetty pois mitään asiaan todennäköisesti vaikuttavaa.

Kauhajoella 31. päivänä lokakuuta 2003

SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

Leo Korpi-Halkola  
toimitusjohtaja

## **2. TIEDOT YLEISÖLLE TEHTÄVÄSTÄ TARJOUKSESTA JA TARJOTTAVASTA ARVOPAPERISTA**

Suupohjan Osuuspankin joukkovelkakirjalaina 3/2003.

### **2.1. LAINAEHDOT**

#### **1) Lainan määrä**

Suupohjan Osuuspankki (jäljempänä Pankki) laskee liikkeelle joukkovelkakirjalainan (jäljempänä Laina), jonka nimellismäärä on enintään kolme miljoonaa yhdeksänsataa tuhatta (3.900.000) euroa.

#### **2) Merkintä**

Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Merkintäpaikkoina ovat Pankin kaikki konttorit. Merkintäaika on 7.11.2003 – 27.2.2004 Pankin konttoreiden aukioloaikana. Merkittäessä on maksettava merkinnän nimellismäärä kerrottuna kulloinkin voimassa olevalla emissiokurssilla sekä lainaehtojen mukainen liikkeeseenlaskupäivästä merkinnän maksupäivään kertynyt korko. Pankin hallitus päättää erikseen menettelytavoista ja toimenpiteistä mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa.

#### **3) Joukkovelkakirjalainat**

Laina lasketaan liikkeelle arvo-osuusmuotoisena. Maksetusta merkinnästä annetaan maksutosite. Arvo-osuusmerkintäsite ei ole siirtokelpoinen arvopaperi. Nimellisen merkintämäärän tulee olla tuhannella (1000) jaollinen. Joukkovelkakirjat merkitään merkitsijöiden arvo-osuustileille viikoittain perjantaipäivänä merkintäajan kuluessa 14.11.2003 alkaen.

#### **4) Emissiokurssi**

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

#### **5) Laina-aika ja takaisinmaksu**

Laina on päivätty 7.11.2003. Laina-aika on kolme (3) vuotta. Lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan 7.11.2006.

## 6) Korko

Joukkovelkakirjalainan pääomalle maksetaan kiinteätä 2,85 prosentin vuotuista nimelliskorkoa. Korko maksetaan jälkikäteen lainan jäljellä olevan määrän nimellisarvolle, vuosittain 7.11., ensimmäisen kerran 7.11.2004 ja viimeisen kerran 7.11.2006. Koronmaksupäivät ovat siten 7.11.2004, 7.11.2005, 7.11.2006. Korko lasketaan kullekin korkokaudelle mukaan lukien korkokauden ensimmäinen päivä ja pois lukien korkokauden viimeinen päivä. Ensimmäinen korkokausi alkaa liikkeeseenlaskupäivänä ja päättyy ensimmäisenä koronmaksupäivänä. Kukin seuraava korkokausi alkaa edellisenä koronmaksupäivänä ja päättyy seuraavana koronmaksupäivänä.

Koronlaskuperusteena käytetään todellisten korkokauden päivien lukumäärää jaettuna vuodella, jossa on todellisten päivien mukainen määrä päiviä (Todelliset/Todelliset). Joukkovelkakirjalainalle ei kerry korkoa lainan eräpäivän ja lainan lunastettavaksi esittämispäivän väliseltä ajalta.

## 7) Maksut

Joukkovelkakirjalainan korko ja pääoma maksetaan sille, jolla asianomaisen arvo-osuustilin tietojen mukaan on oikeus saada suoritus eräpäivän alkaessa.

Mikäli koron tai pääoman maksupäivä ei ole pankkipäivä, maksu siirtyy seuraavaan pankkipäivään kuitenkin niin, että maksun näin tapahtuneen suorittamisen johdosta ei makseta korkoa tai muuta korvausta.

Oikeus velkakirjalainojen pääoman ja koron nostamiseen vanhentuu (5) vuoden kuluessa pääoman ja koron eräntymispäivistä.

## 8) Lainan etuoikeusasema ja vakuus

Tämä laina on velkakirjalain 34 §:ssä tarkoitettu joukkovelkakirjalaina. Lainalla on yhtäläinen etuoikeus kuin Pankin muilla etuoikeudettomilla sitoumuksilla. Lainalle ei ole asetettu vakuutta.

## 9) Lainaa koskevat ilmoitukset

Tätä Lainaa koskevat ilmoitukset joukkovelkakirjojen haltijoille julkaistaan Helsingin Sanomissa, ja näin julkaistun ilmoituksen katsotaan tulleen joukkovelkakirjojen haltijoiden tiedoksi julkaisupäivänä.

## 10) Ylivoimainen este

Pankki ei vastaa joukkovelkakirjan haltijaan nähden vahingosta, joka aiheutuu

- viranomaisen toimenpiteestä, sodasta tai sodan uhasta, kapinasta tai kansalaislevottomuudesta,
- Pankista riippumattomasta tai sen toimintaan olennaisesti vaikuttavasta häiriöstä posti- tai teleliikenteessä taikka sähkövirran saannissa,
- Pankin toiminnon tai toimenpiteen viivästyttämisestä tulipalon tai siihen verrattavan muun onnettomuuden johdosta,
- Pankin toimintaan olennaisesti vaikuttavasta työtaistelutilanteesta, kuten lakosta, sulusta, boikotista tai saarrosta silloinkaan, kun se koskee vain osaa Pankin toimihenkilöistä ja huolimatta siitä, onko Pankki siihen osallisena vai ei tai
- muista näihin verrattavasta ylivoimaisesta esteestä tai vastaavanlaisesta syystä johtuvasta Pankin liiketoiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

## 11) Asiakirjojen nähtävillä olo

Lainaa ja liikkeellelaskijaa koskevat asiakirjat ovat jäljennöksinä nähtävissä Suupohjan Osuuspankin kaikissa konttoreissa Pankin aukioloaikana.

## 12) Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Tähän lainaan sovelletaan Suomen lakia. Tästä Lainasta johtuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Kantajan ollessa kuluttaja kanteen voi kuitenkin nostaa oman asuinpaikan yleisessä alioikeudessa.

## 13) Velkojienkokous

Liikkeeseenlaskijan hallituksella on oikeus kutsua koolle velkojienkokous päättämään lainan ehtojen muuttamisesta.

Kokouskutsu velkojienkokoukseen on julkaistava vähintään neljätoista (14) päivää ennen kokouspäivää. Kokouskutsu voidaan julkistaa näiden ehtojen kohdan 10 mukaisesti tai se voidaan vaihtoehtoisesti saattaa velkojille tiedoksi myös arvo-osuusjärjestelmän kautta.

Kokouskutsussa mainitaan kokouksen aika, paikka ja asialista, sekä miten velkakirjan haltijan on meneteltävä osallistuakseen kokoukseen.

Velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnäolevat henkilöt edustavat vähintään 50 % kyseisen lainan liikkeessä olevasta pääomasta.

Liikkeeseenlaskijan edustajilla ja sen valtuuttamilla henkilöillä on oikeus olla läsnä velkojienkokouksessa ja käyttää siellä puheenvuoroja.

Velkakirjan haltijoiden äänioikeus määräytyy velkakirjojen (lainaosuuksien) pääomamäärän perusteella. Liikkeeseenlaskijalla ei ole äänioikeutta velkojien kokouksessa. Velkojien kokouksen päätös edellyttää vähintään kahta kolmasosaa (2/3) annetuista äänistä.

Velkojienkokouksella on oikeus päättää joukkovelkakirjan haltijoita sitovasti:

- lainan ehtojen muuttamisesta, sekä
- suostumuksen antamisesta väliaikaiseen poikkeamiseen lainan ehdoista.

Kaikkien velkakirjan haltijoiden suostumusta edellyttävät:

- lainan pääoman ja/tai koron alentamisen,
- laina-ajan pidentäminen,
- velkojienkokouksen päätösvaltaisuuden muuttaminen, tai
- velkojienkokouksen enemmistövaatimuksen muuttaminen.

Tällöin suostumus voidaan antaa velkojienkokouksessa tai muulla todistettavalla tavalla.

Velkojienkokouksen päätökset sitovat kaikkia velkakirjan haltijoita riippumatta siitä, ovatko he olleet läsnä velkojienkokouksessa.

Arvo-osuusmuotoisen lainan ehtojen muutos katsotaan saatetuksi velkojien tietoon, kun se on tallennettu Suomen Arvopaperikeskuksessa ylläpidettävälle liikkeeseenlaskutilille, tai julkaistu näiden ehtojen kohdassa 10 mainitulla tavalla. Lisäksi velkojat ovat velvollisia ilmoittamaan velkakirjojen/arvo-osuuksien myöhemmille siirronsaajille velkojienkokouksen päätöksestä.

#### 14) Muut ehdot

Pankin hallitus päättää muista ehdoista ja toimenpiteistä, jotka liittyvät tämän Lainan ottamiseen, sekä lainateknisten menettelytapojen muutoksista ja Lainan hoitamiseen liittyvistä menettelytavoista.

## 2.2. OHJEET MERKITSIJÖILLE

### (1) Maksutosite

Maksetusta merkinnästä annetaan maksutosite. Merkintätodistusta ei anneta, koska laina on arvo-osuusmuotoinen.

### (2) Kulut

Merkitsijöiltä ei veloiteta merkinnöistä erillisiä kuluja.

### (3) Lainan vakuus

Lainalle ei ole asetettu vakuutta.

### (4) Lainan efektiivinen tuotto ja duraatio

Lainan efektiivinen tuotto on 2,85 prosenttia liikkeellelaskupäivänä, jos emissiokurssi on 100 %. Emissiokurssin noustessa efektiivinen tuotto laskee ja emissiokurssin laskiessa efektiivinen tuotto nousee. Lainan duraatio on 2,92 vuotta 100% emissiokurssilla. Duraatio on lainan koron ja pääoman maksujen nykyarvoilla painotettu laina-ajan keskiarvo. Efektiivinen korkotuotto on laskettu arvopaperimarkkinoilla yleisesti käytetyllä nykyarvomenetelmällä.

Duraation laskentakaava on

$$D = \sum_{t=1}^n t^* \frac{CF_t / (1+y)^t}{P}$$

missä:

- D=duraatio
- P=velkakirjan hinta
- CF=kassavirta
- t=aika
- y=tuotto

### (5) Jälkimarkkinat

Joukkovelkakirjat voidaan myydä edelleen kesken laina-ajan. Osto- ja myyntitarjouksia otetaan vastaan Pankin konttoreissa. Lainaa ei noteerata julkisesti.

### (6) Merkintäsitoumus

Lainalle ei ole annettu merkintäsitoumusta.

#### (7) Yli- tai alimerkintä

Pankin hallitus päättää toimenpiteistä mahdollisessa merkintäaikana tapahtuvassa yli- tai alimerkintätilanteessa. Hallituksella on silloin oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa.

#### (8) Verotus

Pankki perii maksettavasta korosta kulloinkin voimassaolevien lakien ja veroviranomaisten määräysten ja ohjeiden perusteella maksettavaksi määrätyn veron. Joukkovelkakirjalainoista maksettava korko on lähdeveron alaista Suomessa yleisesti verovelvollisille luonnollisille henkilöille ja suomalaisille kuolinpesille. Lainan merkintäajan alkaessa lähdeveron suuruus on 29 %. Joukkovelkakirjalainan pääoma ei ole edellä mainituille verovelvollisille verotuksessa veronalaista varallisuutta.

Jos joukkovelkakirja myydään laina-aikana, verotetaan mahdollista luovutusvoittoa ja saatua kertynyttä korkoa (jälkimarkkinahyvitys) pääomatulona. Lainan merkintäajan alkaessa pääomatulojen veroprosentti on 29 %. Pankki toimittaa saadusta jälkimarkkinahyvityksestä ennakonpidätyksen. Mahdollinen luovutustappio on vähennyskelpoinen erä myyntivuonna ja sitä seuraavana kolmena verovuonna saaduista luovutusvoitoista. Ostettaessa joukkovelkakirjoja laina-aikana maksettu jälkimarkkinahyvitys on vähennyskelpoinen erä pääomatulojen verotuksessa tai niiden puuttuessa tuloverolain sallimissa rajoissa ansiotulojen verotuksessa. Pankki toimittaa maksetusta jälkimarkkinahyvityksestä tiedon verohallinnolle.

Joukkovelkakirjojen pääomaa ja korkoa, josta on maksettu lähdevero, ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksessa. Sama koskee ennakonpidätyksen kohteena ollutta jälkimarkkinahyvitystä. Mahdollinen luovutusvoitto tai -tappio on sen sijaan ilmoitettava.

Muille yhteisöille kuin rekisteröimättömille yleishyödyllisille yhteisöille, samoin kuin yhtymälle, korko on veronalaista tuloa, eikä liikkeeseenlaskija pidätä niiltä veroa korosta.

Nämä verotusta koskevat tiedot perustuvat 7.11.2003 voimassa olleeseen lainsäädäntöön.

#### (9) Lainan pääoman määrä ja käyttötapa

Lainan tullessa kokonaan merkityksi liikkeeseen laskusta arvioidaan kertyvän noin

3.890.000 euroa liikkeeseenlaskuun liittyvien ulkoisten kulujen ja palkkioiden vähentämisen jälkeen.

Lainan pääoman käyttötarkoitus on Pankin tavanomaisessa liiketoiminnassa.

### **3. TIEDOT LIIKKEELLELASKIJASTA JA SEN PÄÄOMASTA**

#### **3.1. PERUSTIEDOT JA PANKIN TOIMINTA**

Suupohjan Osuuspankki, Y-tunnus 0886725-8, on perustettu vuonna 1992 ja merkitty kaupparekisteriin 13.5.1992 numerolla 538.761. Suupohjan Osuuspankki perustettiin, kun viisi itsenäistä osuuspankkia fuusioituivat yhdeksi pankiksi. Suupohjan Osuuspankiksi fuusioituneet pankit ovat Karijoen Osuuspankki, Kauhajoen Osuuspankki, Pöntäneen Osuuspankki (Kauhajoki), Teuvan Osuuspankki ja Sydbottens Andelsbank Suupohjan Osuuspankki (Kristiinankaupunki). Jurvan Osuuspankki fuusioitui Suupohjan Osuuspankkiin 31.8.1993.

Pankki harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain ja osuuspankkilain mukaista luottolaitostoimintaa. Lisäksi Pankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 3 §:n mukaisia sijoituspalveluita sekä saman lain 16 § 1 momentin 5 kohdassa tarkoitettua säilytys- ja hoitopalvelua. (Suupohjan Osuuspankin säännöt 2 §.) Pankki kuuluu jäsenenä Paikallisosuuspankkiliittoon. Pankkiin sovelletaan Suomen lakia. Pankin toimitusjohtajana toimii Leo Korpi-Halkola.

Pankin kotipaikka on Kauhajoen kaupunki ja osoite Topeeka 31, 61800 Kauhajoki. Pankilla on yhteensä 29 konttoria, jotka on jaettu kuuteen aluekonttoriryhmään. Pankin toimialueena on koko Suomi. Pankin palveluksessa oli vuoden 2002 lopussa 141 työntekijää. Pankin vakavaraisuussuhdeluku oli vuoden 2002 päättyessä 16,83 % ja tase 388 milj. euroa.

Suupohjan Osuuspankki muodostaa yhdessä Pohjanmaan Monitoimikeskus Oy, Fastighet Ab Hemgrund, Kiinteistö Oy Metsälä, Kiinteistö Oy Kristiinan Kehätie, Kiinteistö Oy Kultapensas, Kiinteistö Oy Topeekanranta, Kauhajoen Kassatalo Oy, Asunto Oy Myllytupa, Asunto Oy Viherkaksio, KRS Hotellfastigheter Ab ja Kiinteistö Oy Aronkylä -nimisten yhtiöiden kanssa konsernin. Pankki ei tee konsernitilinpäätöstä eikä ole minkään konsernin tytär- tai merkittävä osakkuusyhtiö.

Suupohjan Osuuspankilla ei ole muita merkittäviä sijoituksia näiden lisäksi.

Tämän tarjousesitteen laatimisajankohtana Pankki ei ole osallisena missään sellaisessa oikeudenkäynnissä, joka merkittävästi vaikuttaisi Pankin rahoitusasemaan.

### 3.2. PÄÄOMA

Pankin omapääoma 31.12.2002 koostui osuuspääomasta 6.946.319 euroa, vararahastosta 9.949.587 euroa, muista rahastoista 2.476.947 euroa, edellisten tilikausien voitoista 8.963.388 ja tilikauden voitosta 1.649.719 euroa.

#### 3.2.1. Osuuspääomat ja jäsenmäärät

	<b>31.12.2002</b>
Varsinaiset osuuspääomat €	875.387
Lisäosuuspääomat €	6.070.932
Osuuspääomat yhteensä €	<u>6.946.319</u>
 Jäseniä kpl	 11 599

Suupohjan Osuuspankin jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) euron suuruisen osuismaksun. Osuismaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

Suupohjan Osuuspankin jäsenten päätösvaltaa käyttää jäsenten keskuudesta valittu edustajisto. Edustajat valitaan vaalipiireittäin. Vaalipiirejä ovat jäsenalueet, jotka hallintoneuvosto määrää.

Osuuspankki voi antaa jäsenilleen kymmenen (10) euron suuruisia lisäosuuksia.

Tilikauden voitosta sekä käyttämättömästä voitosta voidaan maksaa korkoa lisäosuismaksuille ja muille osuismaksuille.

#### 3.2.2. Tiedot muusta pääomasta

Suupohjan Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle vaihtovelkakirjalainoja tai optiolainoja.

Suupohjan Osuuspankki ei ole ottanut pääomalainoja.

### 3.3. MUUT SITOUMUKSET

#### SUUPOHJAN OSUUSPANKIN SJOITUKSET

Ei vaihtovelkakirja- ja optiolainoja.

Ei ole valtion pääomasijoituksia.

Ei ole merkittäviä sijoituksia toisiin yrityksiin ja yhteisöihin.

Ei muita merkittäviä sijoituksia.

#### SUUPOHJAN OSUUSPANKIN LIIKKEESEEN LASKEMAT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

Debentuurit:	osuutemme, euroa
POP DEB 2000 - 2005 I 4,5 % 11.1.	2 254 032,79
SOP DEB 2002 - 2007 I 4,25 % 2.9.	3 500 000,00
 Vakuudettomat joukkovelkakirjalainat:	 euroa
POP-JVK 2000- 2003 II 5,10 % 11.12.	4 000 000,00
POP-JVK 2001- 2004 I 4,4 % 21.5.	2 200 000,00
POP-JVK 2002- 2005 I 4,25 % 6.5.	1 250 000,00
SOP-JVK 2003- 2006 I 3,35 % 13.1.	4.500.000,00
SOP-JVK 2003- 2006 II 2,70 % 19.5.	2 632 000,00

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET, euroa

**30.09.2003**

#### **Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset**

**6.865.605,66**

Takaukset ja pantit

5.221.199,57

Muut

1.644.406,09

#### **Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset**

**14.165.678,45**

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

**14.165.678,45**

**Yhteensä**

**21.031.284,11**

### 3.4. TALOUDELLISET TUNNUSLUVUT JA TUNNUSLUKIJEN LASKENTAKAAVAT

#### SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

#### TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT (miljoonaa euroa)

1998 - 2002

	2002	2001	2000	1999	1998
Liikevaihto, M€	21,0	21,85	20,15	16,88	18,81
Liikevoitto/-tappio, M€	4,1	5,21	5,47	3,75	1,41
Liikevoitto/-tappio, % liikevaihdosta	19,6	23,9	27,1	22,2	7,5
Voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, M€	4,1	5,21	5,47	-0,88	-0,32
Voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, % liikevaihdosta	19,6	23,9	27,1	-5,2	-1,7
Oman pääoman tuotto, %	10,1	13,5	16,9	16,2	6,1
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	0,9	1,2	1,4	1,3	0,5
Omavaraisuusaste, %	9,2	9,2	8,5	8,1	8,4
Tuotot-kulut -suhde	1,38	1,53	1,75	1,54	1,24

#### TUNNUSLUKIJEN LASKENTAKAAVAT

##### **Liikevaihto**

Korkotuotot, tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot yhteenlaskettuina.

##### **Liikevoitto/-tappio**

Tuloslaskelman liikevoitto tai tappio.

##### **Voitto tai tappio ennen vapaaehtoisia varauksia ja veroja**

Tuloslaskelman erä ”Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja”

**Oman pääoman tuotto (ROE), %**

Liikevoitto/-tappio - verot x 100  
 Oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset  
 ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä  
 (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

**Koko pääoman tuotto- %, (ROA)**

Liikevoitto/-tappio - verot x 100  
 Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja  
 lopun keskiarvo)

**Omavaraisuusaste, %**

Oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset  
varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä x 100  
 Taseen loppusumma

**Tuotot-kulut -suhde**

Rahoituskate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista +  
 palkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot  
+ liiketoiminnan muut tuotot  
 palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan muut kulut

### 3.5. PANKIN TILINPÄÄTÖSTIEDOT

#### 3.5.1. Osavuosikatsaus 30.6.2003

#### **SUUPOHJAN OSUUSPANKKI SYDBOTTENS ANDELSBANK**

OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2003

#### **Hyvä kasvu toi kohtalaisen tuloksen**

- Liikevoitto kasvoi 0,3 M€ viime vuoden vastaavasta 2,5 M€:oon
- Rahoituskate oli sama kuin viime vuonna eli 6,0 M€
- Tuotot kasvoivat 0,7 M€:lla viime vuoden kesäkuun tasosta
- Kulut lisääntyivät 0,5 M€ ja olivat 6,0 M€
- Ottolainauskanta kasvoi vuoden vaihteesta 7,5 M€ ja oli 334,3 M€ 30.6.2003
- Antolainauskanta oli tarkastelujakson lopussa 311,2 M€, mikä on 22,1 M€ enemmän kuin vuoden alussa

#### **Tulos**

Suupohjan Osuuspankin liikevoitto ensimmäiseltä vuosipuoliskolta on 2,5 M€, mikä on 0,3 M€ viimevuotista enemmän.

Liikevoittoa kasvattivat lähinnä kiinteistöjen ja arvopaperien myyntivoitot.

Katsauskauden voitto on 1,1 M€.

#### **Tuotot**

Tuotot yhteensä kasvoivat 0,7 M€ verrattuna vastaavaan aikaan viime vuonna ja olivat 8,6 M€.

Rahoituskate pysyi viimevuotisella tasolla ja oli 6,0 M€. Vaikka korot ovat laskeneet, antolainauskannan kasvu on lisännyt korkotuottoja.

Palkkiotuotot ovat 1,7 M€, lisäystä 0,3 M€.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot ovat 0,2 M€ paremmat kuin vuosi sitten myyntivoittojen ja kurssinousujen johdosta.

Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 0,2 M€ viime vuoteen verrattuna lähinnä kiinteistöjen myyntivoittojen takia.

## **Kulut**

Kulut yhteensä olivat 6,0 M€, mikä on 0,5 M€ enemmän kuin viime vuonna.

Henkilöstökulut olivat 0,1 M€ suuremmat kuin vuotta aikaisemmin. Muut hallintokulut lisääntyivät 0,2 M€. Palkkiokulut ja liiketoiminnan muut kulut pysyivät viime vuoden tasolla.

## **Tuotot-kulut -suhde**

Tuotot-kulut -suhde nousi 1,43:een viime vuoden 1,38:sta.

## **Otto- ja antolainaus**

Ottolainaus yleisöltä lisääntyi vuosipuoliskon aikana 7,5 M€ (2,3 %) ja oli 334,3 M€. Viime vuoden kesäkuun lopun tilanteeseen verrattuna ottolainauskanta kasvoi 37,6 M€ (12,7%).

Antolainaus lisääntyi alkuvuoden aikana 22,1 M€ (7,6 %). Antolainauskanta 30.6.2003 oli 311,2 M€. Vuositasolla lisäys oli 38,4 M€ (14,1%).

## **Luottotappiot ja riskit**

Alkuvuoden tulosta rasittavat 0,1 M€:n nettomääräiset luottotappiot, viimevuonna saatiin nettomääräisesti luottotappiopalauteksia 0,1 M€. Luottotappiovarausta tehtiin lisää 0,9 M€.

Järjestämättömien ja nollakorkoisten luottojen määrä 30.6.2003 oli 4,0 M€, 0,1 M€ enemmän kuin viime vuonna.

## **Vakavaraisuus**

Pankin omat varat 30.6.2003 olivat 42,7 M€, josta ensisijaista omaa pääomaa oli 39,5 M€ ja toissijaista omaa pääomaa, liikkeeseen laskettujen debentuurien vakavaraisuusarvo, oli 3,3 M€. Vakavaraisuussuhde 30.6.2003 oli 16,45%. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin oli 15,20 %.

## **Henkilöstö**

Työsuhteiden määrä 30.6.2003 oli 150, viisi enemmän kuin vuosi sitten.

### **Joukkovelkakirjalainaemissio**

Suupohjan Osuuspankki laski tammikuussa liikkeeseen oman 3 vuoden joukkovelkakirjalainan, jota merkittiin 4,25 M€. Toukokuussa laskettiin toinen 3 vuoden joukkovelkakirjalaina määrältään 3,35 M€

### **Paikallisosuuspankkien vakuusrahasto**

Suupohjan Osuuspankki kuuluu Paikallisosuuspankkien vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahastolla on varoja 6,8 miljoonaa euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa osuuspankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen osuuspankin veloista tai sitoumuksista.

### **Näkymät vuodelle 2003**

Alhaisen korkotason odotamme pitävän luottojen kysynnän hyvänä. Talletuskehityksen odotamme pysyvän samalla tasolla kuin alkuvuonna.

Tuloksen muodostumisen koko vuodelta ennustamme olevan hieman heikompi kuin vuonna 2002 yleisestä korkokehityksestä sekä kustannustason noususta johtuen.

**TULOSLASKELMA, T€****1.1. - 30.6.2003    1.1.-30.6.2002    1.1.-31.12.2002**

Korkotuotot	8 536	8 480	17 165
Korkokulut	-2 563	-2 508	-5 237
<b>RAHOITUSKATE</b>	<b>5 973</b>	<b>5 972</b>	<b>11 928</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	98	58	100
Palkkiotuotot	1 706	1 402	2 906
Palkkiokulut	-158	-127	-295
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	283	94	78
Liiketoiminnan muut tuotot	532	326	726
Hallintokulut	-4 478	-4 194	-8 336
Poistot ja arvonal. aineellisista ja aineett. hyödykkeistä	-265	-266	-530
Liiketoiminnan muut kulut	-1 088	-1 087	-2 217
Luotto- ja takaustappiot	-56	99	-254
<b>LIIKEVOITTO</b>	<b>2 547</b>	<b>2 276</b>	<b>4 105</b>
<b>VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	<b>2 547</b>	<b>2 276</b>	<b>4 105</b>
Tilinpäätössiirrot	-931	0	-1 723
Välittömät verot	-469	-660	-732
<b>TILI-/KATSAUSKAUDEN VOITTO</b>	<b>1 148</b>	<b>1 616</b>	<b>1 650</b>

**TASE, T€**

<b>VASTAAVAA</b>	<b>30.6.2003</b>	<b>30.6.2002</b>	<b>31.12.2002</b>
Käteiset varat	2 752	2 693	3 905
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistod.	12 593	14 763	12 796
Saamiset luottolaitoksilta	44 396	35 673	52 509
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	311 238	272 848	289 165
Saamistodistukset	11 142	11 076	10 490
Osakkeet ja osuudet	2 625	2 608	2 302
Aineettomat hyödykkeet	158	281	248
Aineelliset hyödykkeet	12 965	13 068	12 963
Muut varat	311	448	351
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 933	3 169	2 979
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>402 113</b>	<b>356 628</b>	<b>387 706</b>

**TASE, T€**

<b>VASTATTAVAA</b>	<b>30.6.2003</b>	<b>30.6.2002</b>	<b>31.12.2002</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 055	272	555
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	334 318	296 681	326 780
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 054	13 126	11 003
Muut velat	3 655	1 905	3 884
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 043	2 986	1 979
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 754	6 425	5 754
Poistoero	0	6	0
Vapaaehtoiset varaukset	8 695	6 035	7 764
Osuuspääoma	7 521	6 185	6 946
Muut sidotut rahastot	9 950	9 950	9 950
Vapaat rahastot	2 477	2 477	2 477

Edellisten tilikausien voitto	10 442	8 963	8 963
Tili-/katsauskauden voitto / tappio	1 148	1 616	1 650
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>402 113</b>	<b>356 628</b>	<b>387 706</b>

<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET, T€</b>	<b>30.6.2003</b>	<b>30.6.2002</b>	<b>31.12.2002</b>
--	------------------	------------------	-------------------

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset	6 524	5 687	6 326
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	15 854	14 054	12 418

**JOHDANNAISSOPIMUKSET JA VASTUUSITOUKSET**

Pankilla ei ole johdannaissopimuksia eikä olennaisia vastuusitoumuksia.

<b>VAKAVARAISUUS, T€</b>	<b>30.6.2003</b>	<b>30.6.2002</b>	<b>31.12.2002</b>
--------------------------	------------------	------------------	-------------------

<b>Vakavaraisuussuhde, %</b>	<b>16,45 %</b>	<b>15,43 %</b>	<b>16,83 %</b>
------------------------------	----------------	----------------	----------------

Ensisijaiset omat varat	39 466	34 696	37 316
Ed.sis. pääomalainat	0	0	0
Toissijaiset omat varat	3 251	902	3 702
Vähennykset omien varojen yhteismäärästä	0	0	0
Omiin varoihin markkinariskin kattamiseksi luettavat erät	0	0	0
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>42 717</b>	<b>35 598</b>	<b>41 018</b>

Tilikauden aikana kertynyt osavuositarkastuksen/tilinpäätöksen osoittama voitto on luettu ensisijaisiin omiin varoihin.

**Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja**

<b>taseen ulkopuolliset sitoumukset yht.</b>	<b>259 665</b>	<b>230 704</b>	<b>243 717</b>
<b>Ensisijaisten omien varojen määrän suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin, %</b>	<b>15,20 %</b>	<b>15,04 %</b>	<b>15,31 %</b>

<b>TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT</b>	<b>30.6.2003</b>	<b>30.6.2002</b>	<b>31.12.2002</b>
---	------------------	------------------	-------------------

<b>Oman pääoman tuotto, % (ROE)</b>	<b>11,36</b>	<b>9,96</b>	<b>10,08</b>
<b>Tuotot-kulut -suhde</b>	<b>1,43</b>	<b>1,38</b>	<b>1,38</b>

**Tunnuslukujen laskentakaavat:**

Oman pääoman tuotto, % (ROE):

liikevoitto /-tappio - verot

---

oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Tuotot-kulut -suhde:

rahoituskate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista  
+ palkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan  
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot

---

palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan  
muut kulut

Kauhajoella 16. päivänä heinäkuuta 2003

SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

Hallitus

Heikki Lahti-Kala

Osmo Peltola

Antero Ojala

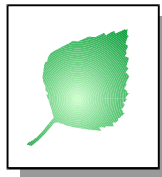
Runar Lillandt

Antti Seppälä

Antti Leskinen

Leo Korpi-Halkola

### 3.5.2. Pankin tilinpäätös 2002



**SUUPOHJAN OSUUSPANKKI**

**Tilinpäätös 2002**

## SISÄLLYSLUETTELO

1. YLEINEN TALOUSKEHITYS .....	25
1.1 YLEINEN TALOUSKEHITYS VUONNA 2002 .....	25
1.2 RAHOITUSMARKKINAT .....	25
1.3 SUUPOHJAN OSUUSPANKIN TOIMINTAYMPÄRISTÖ .....	26
1.4 PAIKALLISOSUUSPANKKIRYHMÄ .....	26
2. LIIKETOIMINNAN KEHITYS .....	27
2.1 KANNATTAVUUS .....	27
2.2 OTTOLAINAUKSEN KEHITTYMINEN .....	27
2.3 ANTOLAINAUKSEN KEHITYS .....	28
2.4 OMAN PÄÄOMAN JA VARAUSTEN MUUTOKSET .....	28
2.5 VAKAVARAISUUS .....	28
3. RISKIEN HALLINTA .....	29
3.1 TAVOITTEET JA PERIAATTEET .....	29
3.2 LUOTTORISKIT .....	30
3.3 RAHOITUSRISKI .....	30
3.4 KORKORISKI .....	31
3.5 KIINTEISTÖRISKIT .....	31
3.6 MUUT SIOITUSRISKIT / OSAKERISKIT .....	32
3.7 STRATEGISET JA OPERATIIVISET RISKIT .....	32
3.8 SISÄINEN TARKASTUS .....	32
3.9 PAIKALLISOSUUSPANKKIEN VAKUUSRAHASTO .....	33
3.10 TALLETUSSUOJARAHASTO JA SIOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO .....	33
3.11 EURON KÄYTTÖÖNOTTO .....	33
4. PALVELUVERKOSTO .....	33
5. HENKILÖSTÖ .....	33
6. JÄSENISTÖ .....	34
7. HALLINTO .....	34
8. TARKASTUSTOIMINTA .....	34
9. TULEVAISUUDEN NÄKYMÄT .....	35
10. TULOSLASKELMA .....	36
TULOSLASKELMA, € .....	36
11. TASE .....	37
TASE, € .....	37
12. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET, € .....	38
13. JOHTOKUNNAN ESITYS VUOSITULOKSEN KÄSITTELEMISESTÄ .....	38
14. TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT .....	39
15. TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT .....	51
16. TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT .....	51

17. LUETTELO KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA .....	52
18. TOSITELAJIT .....	52
TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS .....	54
HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO .....	54
TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ .....	55

## 1. YLEINEN TALOUSKEHITYS

### 1.1 YLEINEN TALOUSKEHITYS VUONNA 2002

Hitaan talouskasvun kausi jatkui maassamme. Vaikka alkuvuonna varsinkin viennin ja yksityisen kulutuksen kehittyminen näytti kääntävän taloutta nousuun, ei euroalueen talouskehityksestä ollut vetoapua. Varsinkin Saksan taloudessa oli taantuva trendi. Jo kesän kynnyksellä useat yritykset joutuivat antamaan tulosvaroituksen. Maailman talouden elpymistä häiritsi USA:n talouden tasapaino-ongelmat ja etenkin uhka Irakin sodan puhkeamisesta ja sen vaikutuksista öljymarkkinoilla.

Suomen talouden kasvun arvioidaan kuluneena vuonna muodostuneen noin 1½ prosentiksi. Työttömyys on pysytellyt maassamme jo usean vuoden ajan 9 prosentin tuntumassa. Kuluttajahinnat nousivat n. 2 %. Pörssikurssit jatkoivat laskuaan jo kolmantena peräkkäisenä vuotena. Nopeinta lasku oli informaatioteknologia -toimialan yritysten kurseissa. Pitkään jatkunut asuntojen hintojen nousu osoitti pysähtymisen merkkejä loppuvuonna.

### 1.2 RAHOITUSMARKKINAT

Maamme rahoitusmarkkinoilla jatkui finanssitavaratalojen ja finanssiliittoutumien muodostaminen. Myös uusia pankkitoimilupia myönnettiin ja uusia pankkeja perustettiin. Myös lainsäädäntöä uudistettiin.

Vuoden alussa otettiin maassamme käyttöön EU:n rahaliittomaiden yhteisvaluutta euro. Pankit selviytyivät eurokäteiseen siirtymisestä hyvin. Osalle yksityishenkilöistä, varsinkin iäkkäimmille, uuden rahan omaksuminen on ollut työlästä.

Korkokehitys jatkui laskevana. EKP laski ohjaukorkoan alkuvuoden 3,25 %:sta 2,75 %:iin. Pankit tarkistivat omia prime-korkojaan markkinakorkoja seuraten. Paikallisosuuspankkien prime-korko oli alkuvuoden 3,40 %. Heinäkuulla se nostettiin 3,65 %:iin, mutta jo lokakuulla korko laskettiin takaisin 3,40 %:iin ja vuoden 2003 alusta 3,25 %:iin.

Matala korkotaso ja pankkien välisen kovan kilpailun kaventamat marginaalit olivat myötävaikuttamassa luoton kysynnän vilkkauteen. Pankkien luottokanta kasvoi 7,7 %:lla. Nopeinta kasvu oli asuntoluotoissa.

Pankkien talletuskehitys jatkui edellisiä vuosia nopeampana, n. 4,4 %:n vauhdilla, vaikka kotitalouksien kokonaisrahoitusvarallisuuden määrä laskikin osakkeiden arvonalaskun seurauksena.

Pankkien luottokannan korko laski korkotason alentumisen mukana. Läheskään vastaavan suuruista alenemista ei tapahtunut varainhankinnan hinnassa. Pankkien rahoituskatteet heikkenivät, vaikka volyymit kehittyivätkin myönteisesti.

### 1.3 SUUPOHJAN OSUUSPANKIN TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Pankin perustoimialueella väestökehitys jatkoi 0,9 %:n vuosivauhdilla laskuaan.

Panostukset alueen omaan osaamiskeskukseen, kuntien välinen yhteistyö ja toimialakeskittymien kehittäminen myötävaikuttivat alueen yritystoiminnan ja koko elinkeinotoiminnan elpymiseen niin, että myös työllisyysluvut kaunistuivat jonkin verran. Rakennustoiminta pysyi edellisen vuoden tasolla. Kuitenkin loppuvuodesta teollisuuden tilauskanta pieneni varsinkin perinteisessä huonekaluteollisuudessamme, mutta myös metallialan yrityksissä.

Maatalouden investoinnit jatkuivat edellisen vuoden tasolla, erityisesti tuotantolaitosten rakentamisena. Tilojen yksikkökoko suureni ja varsinkin maitotiloilla karjamäärät kasvoivat.

Pankin Tornion alueen konttoreiden toimialueiden maatalousinvestointeja leimasi useat isot lypsykarjatilojen navettainvestoinnit. Tornion kaupungin kehitykseen yhä väkevämmän leimansa antoi terästeollisuuden laajeneminen, mikä osaltaan elvytti alueen muutakin elinkeinotoimintaa ja väestökehitystä.

Pääkaupunkiseudun konttoreidemme toimialueille muuttoliike jatkui, joskin Helsingissä väestön kasvu näytti pysähtymisen merkkejä. Asuntokauppa kävi poikkeuksellisen vilkkaana. Työllisyyskehitys jatkui hyvänä. Pankkialalla kilpailu yhä tiukkeni.

### 1.4 PAIKALLISOSUUSPANKKIRYHMÄ

Paikallisosuuspankkiryhmä muodostuu 42 itsenäisestä paikallisosuuspankista eri puolella Suomea. Pankkiryhmän palvelut kattavat kaikki yksityishenkilöiden, pienyrittäjien sekä maa- ja metsätalouden harjoittajien pankkipalvelut.

Paikallisosuuspankkien kehitys jatkui toimintavuoden aikana hyvänä. Asiakasmäärä kasvoi noin 13 000:lla asiakkaalla ja liiketaloudellinen tulos oli hyvä.

Paikallisosuuspankkien talletuskasvu nopeutui edellisvuodesta ja oli samalla nopeampaa kuin muissa pankeissa keskimäärin. Talletukset kasvoivat 11,6 %. Vuoden lopussa paikallisosuuspankeissa oli talletuksia kaikkiaan 2,0 miljardia euroa.

Luottokannan kasvu jatkui myös edellisvuotta nopeampana. Kasvu oli 13,0 %. Luottokanta oli vuoden lopussa 1,7 miljardia euroa.

Paikallisosuuspankkien tase oli vuoden lopussa 2,5 miljardia euroa. Tase kasvoi vuoden aikana 11,0 %.

Asiakkaita paikallisosuuspankeilla oli reilut 278 000, missä kasvua vuotta aiempaan tilanteeseen oli 4,9 %. Paikallisosuuspankit

perustivat vuoden aikana 5 uutta konttoria. Konttoreita oli vuoden päättyessä kaikkiaan 140.

Paikallisosuuspankkien liikevoitto oli 32,9 miljoonaa euroa. Liikevoitto oli 3,2 miljoonaa euroa edellisvuotista pienempi. Keskitaseesta laskettuna liikevoitto oli 1,3 %.

Paikallisosuuspankit kirjasivat luottotappiota 0,1 miljoonaa euroa. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä pysyi samalla tasolla kuin vuotta aikaisemminkin eli 13,8 miljoonassa eurossa.

Paikallisosuuspankkien yhteenlaskettu vakavaraisuus oli 21,7 %.

## 2. LIKETOIMINNAN KEHITYS

### 2.1 KANNATTAVUUS

Suupohjan Osuuspankin liikevoitto vuodelta 2002 on 4.105 t€, kun se edelliseltä tilikaudelta oli 5.219 t€.

Rahoituskate pieneni 553 t€. Rahoituskatetta kertyi 11.928 t€

Muut tuotot kasvoivat 326 t€ 3.810 t€:oon. Palkkiotuotot kasvoivat 304 t€ ja liiketoiminnan muut tuotot 201 t€.

Palkkiokulut lisääntyivät 32 t€. Henkilöstökulut olivat tilikautena yhteensä 5.017 t€, mikä on 334 t€ enemmän kuin edellisenä vuotena. Muut hallintokulut olivat 3.320 t€, jossa on lisäystä edellisvuoteen verrattuna 246 t€.

Poistoja kirjattiin 529 t€, 13 t€ enemmän kuin viime vuonna. Arvonalennuksia kiinteistöistä ja kiinteistöyhtiöiden osakkeista ei tehty.

Luottotappiot vähenivät 78 t€ 254 t€:oon. Vuonna 2001 luottotappioita kirjattiin 332 t€.

Tuottojen ja kulujen suhde huononi 1,38 aan, kun se vuonna 2001 oli 1,53.

Pankin taseen loppusumma kasvoi 45.146 t€ eli 13,2 %. Taseen loppusumma 31.12.2002 oli 387.706 t€ (387,7 M€).

### 2.2 OTTOLAINAUKSEN KEHITTYMINEN

Yleisön talletukset vuoden lopussa olivat 310.905 t€ (310,9 M€). Talletuskanta kasvoi vuoden aikana 40.117 t€ eli 14,8 %.

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille vähenivät 1.169 t€:sta 555 t€:oon.

Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille lisääntyivät vuoden 2001 13.699 t€:sta 15.875 t€:oon.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä vuoden lopussa oli 11,0 M€, josta joukkovelkakirjalainoja oli 9.948 t€ ja sijoitustodistuksia 1.056 t€. Vuoden aikana toteutetut joukkovelkakirjalainaemissiot vähenivät 446 t€:lla. Sijoitustodistukset vähenivät 1.651 t€.

Pankin liikkeeseen laskemien debentuurilainojen määrä vuoden lopussa oli 5.754 t€.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 31.12.2002 18,7 M€. Vuonna 2001 määrä oli 16,4 M€.

## 2.3 ANTOLAINAUKSEN KEHITYS

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä olivat vuoden lopussa 289.165 t€ (289,2 M€), joka sisältää 15.967 t€ valtion varoista välitettyjä luottoja. Luottokanta kasvoi vuoden aikana 35.772 t€ eli 14,1 %.

Järjestämättömien saamisten määrä lisääntyi edellisestä vuodesta 269 t€ ja oli vuoden lopussa 2.739 t€, mikä on 0,9 % saamiskannasta.

## 2.4 OMAN PÄÄOMAN JA VARAUSTEN MUUTOKSET

Osuuspääoman määrä lisääntyi vuoden aikana 1.398 t€. Sidotun oman pääoman määrä oli vuoden lopussa 16.896 t€. Vapaata omaa pääomaa on 13.090 t€, missä on lisäystä edellisvuoteen 1.472 t€.

Yleistä tappiovarausta, luottotappiovarausta, lisättiin 1.723 t€. Varauksen määrä 31.12.2002 on 7,8 M€. Poistoeroa purettiin 5,6 t€.

## 2.5 VAKAVARAISUUS

Pankin vakavaraisuussuhde vuoden lopussa oli 16,83 %.

Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuutta kuvaavat suhdeluvut kehittyivät edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

	31.12.2002	31.12.2001
Omat varat, M€		
ensisijaiset	37,3	32,7
toissijaiset	3,7	1,4
vähennykset	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>
Yhteensä	41,0	34,1
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkop. sitoumukset, M€	243,7	211,7
Vakavaraisuussuhde, %	16,83	16,09
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja taseen ulkop. sitoumuksiin, %	15,31	15,45

Suupohjan Osuuspankilla ei ole ensisijaisiin omiin varoihin luettavia pääomalainoja.

	2002	2001	2000	1999	1998
Vakavaraisuussuhde, %	16,83	16,09	15,22	13,15	13,54

### 3. RISKIEN HALLINTA

#### 3.1 TAVOITTEET JA PERIAATTEET

##### Tavoitteet

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu halutulle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, korko- ja rahoitusriskit, kiinteistö- ja muut sijoitusriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

##### Periaatteet

Suupohjan Osuuspankin riskienhallinta perustuu johtokunnan pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä riskienhallintajärjestelmän kautta keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Suupohjan Osuuspankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden sellaisia yksittäisiä suuria asiakaskeskittymiä, joiden liiketaloudellisen tilanteen vaihtelut vaikuttaisivat merkittävästi pankin vakavaraisuuteen.

Suupohjan Osuuspankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla.

Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhkan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittävillä luottotappio- ja muilla kulukirjauksilla.

### 3.2 LUOTTORISKIT

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Pankin johtokunnan vahvistamat luotto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien osuus on noin 77 %. Kotitalouksien luotoista pääosa on myönnetty asuntojen hankintaan. Yritysten osuus luotonannosta on 22 %. Pankin luotonannosta 43 % on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu pankin hyvään asiakas-tuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukykyvistä.

Suupohjan Osuuspankin johtokunta tekee suurimmat luottopäätökset. Johtokunta on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin rahoitusjohdolle ja muille valtuutetuille. Luottopäätökset tehdään pankin johtokunnan vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luotonmyöntämiskriteereiden täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin.

Luottokannan tilaa mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seurataan jatkuvasti. Pankin johtokunnalle raportoidaan säännöllisesti 2 kertaa vuodessa suurimmat asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Suupohjan Osuuspankki on varautunut mahdollisiin luottotappioihin kartuttamalla vuosittain luottotappiovarauksiaan lain sallimalla enimmäismäärällä.

### 3.3 RAHOITUSRISKI

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille.

Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävää kassavarantoa.

Suupohjan Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen pääasiassa talletuksina omalta toimialueeltaan. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Vuoden 2002 aikana pankin rahoitusasema oli jatkuvasti hyvä ja vakaa. Pankin kassavarannon suhdeluku oli vuoden 2002 lopussa 18,25 %, lakisääteinen minimitaso 10 %.

### 3.4 KORKORISKI

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2002 noin 4,55 %:a vuoden 2002 rahoituskatteesta.

Alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

### 3.5 KIINTEISTÖRISKIT

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä.

Kiinteistösijoitukset eivät kuulu Suupohjan Osuuspankin ydinliiketoimintaan ja pankin strategiana on pienentää muuhun kuin omaan käyttöön sitoutunutta pääomaa. Kiinteistöriskin hallitsemiseksi pankin kiinteistökohteet on luokiteltu tuotto-, kehittämis-, myyntikohteisiin ja omaan käyttöön jääviin kohteisiin. Kiinteistöomistuksista annetaan johtokunnalle kiinteistöriskikartoitus 2 kertaa vuodessa. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin kiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin tuottoarvomenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja rakentamattomien maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää.

Suupohjan Osuuspankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 12.041 t€. Kiinteistöomaisuudesta omassa käytössä oli 7.908 t€. Muussa kuin omassa käytössä kiinteistöomaisuudesta oli 4.133 t€ eli 1,07 %:a pankin taseesta 31.12.2002.

Yksittäisistä kiinteistökohteista merkittävimmät ovat konttorikiinteistöt.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvoihin ei tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Yksityiskohtaiset tiedot kiinteistöomaisuudesta mm. sitoutuneesta pääomasta kiinteistölajeittain ja vajaakäyttöasteesta käyvät ilmi liitetiedosta 24.

### 3.6 MUUT SIJOITUSRISKIT / OSAKERISKIT

Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Tavoitteena osakesijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

### 3.7 STRATEGISET JA OPERATIIVISET RISKIT

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin riskinkantokykyyn, teknisiin resursseihin ja henkilöstön ammattitaitoon nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Paikallisosuuspankkiliiton ja ulkopuolisten asiantuntijoiden analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella merkittävistä väärinkäytöksistä ja epärehellisestä toiminnasta mahdollisesti aiheutuviin vahinkoihin.

Oikeudellisten riskien toteutumista vähentävät laajasti käytössä olevat vakimuotoiset sopimusehdot.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Samlinkiin. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

### 3.8 SISÄINEN TARKASTUS

Pankilla on sisäinen tarkastaja, jolle johtokunta on vahvistanut tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi.

Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle. Pankin johtokunta käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot 2 kertaa vuodessa.

### 3.9 PAIKALLISOSUUSPANKKIEN VAKUUSRAHASTO

Suupohjan Osuuspankki kuuluu Paikallisosuuspankkien vakuusrahaan. Vakuusrahaan tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton eikä voi sääntöjensä mukaan velkaantua. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 5 miljoonaa euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahaan paikallisosuuspankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen paikallisosuuspankin veloista tai sitoumuksista.

### 3.10 TALLETUSSUOJARAHASTO JA SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO

Paikallisosuuspankit kuuluvat muiden pankkien tavoin vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 25 228 euroon saakka.

Pankit ja pankkiiriliikkeet kuuluvat sijoittajien korvausrahaan, jonka tehtävänä on suojata piensijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen joutuessa maksukyvyttömäksi. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 20 000 euroa.

### 3.11 EURON KÄYTTÖÖNOTTO

Kaikki pankkipalvelut muuttuivat 1.1.2002 euromääräisiksi. Tietojärjestelmät toimivat moitteettomasti ja Euron käyttöönotto käteisvaluuttana ajalla 1.1. - 28.2.2002 sujui suunnitelmien mukaisesti.

## 4. PALVELUVERKOSTO

Suupohjan Osuuspankin palveluverkko muodostuu konttoreista ja itsepalveluista. Aluekonttoreita on kuusi. Suupohjan Osuuspankin avasi huhtikuussa 2002 konttorin Tornion kaupungissa sekä Espoossa lokakuussa 2002. Toimipaikkojen määrä nousi siten 29:ään.

Pankilla on eri konttoreissa 9 laskunmaksuautomaattia ja 8 käteisautomaattia.

## 5. HENKILÖSTÖ

Henkilökunnan määrä vuoden lopussa oli 141 henkilöä, mikä on 2 enemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

## 6. JÄSENISTÖ

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 646:llä. Vuoden lopussa jäseniä oli 11 599.

## 7. HALLINTO

### Edustajisto

Edustajiston kokouksia pidettiin vuoden aikana kaksi: 20.4.2002 ja 21.11.2002.

### Hallintoneuvosto

Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa: 19.2.2002, 26.7.2002 ja 11.12.2002

Hallintoneuvoston puheenjohtajisto:

Aaro Koljonen puheenjohtaja  
Heino Karhu varapuheenjohtaja  
Tarja Hautaviita ”

### Johtokunta

Johtokunta piti vuoden aikana 18 kokousta.

Johtokunnan kokoonpano oli:

Heikki Lahti-Kala	puheenjohtaja
Osmo Peltola	varapuheenjohtaja
Antero Ojala	jäsen
Antti Seppälä	jäsen
Antti Leskinen	“
Runar Lillandt	“
Leo Korpi-Halkola	jäsen, toimitusjohtaja

## 8. TARKASTUSTOIMINTA

### Tilintarkastajat

Edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana on toiminut

Tatu Huhtala KHT / Ernst & Young Oy

### Hallintoneuvoston valitsemat tarkastajat

Hallintoneuvoston valitsemina tarkastajina ovat toimineet:

Kalle Hahto  
Kerstin Hatanpää  
Tarja Hautaviita  
Heino Karhu  
Pentti Kujanpää  
Johanna Peltoniemi (Aarre Mattila 1.6.2001 - 31.5.2002)

### Muu tarkastustoiminta

Suupohjan Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Markku Koskiniemi.

## **9. TULEVAISUUDEN NÄKYMÄT**

Maamme talouselämässä vallitseva hitaan kasvun kehitysvaihe ja yleinen korkotason alhaisuus tulevat heikentämään pankkimme tulosta rahoituskatteen pienenemisenä ja muiden tuottojen kasvun hidastumisena, vaikka kulujen kasvun uskomme olevan nyt vähäisempää kuin päättyneenä vuotena.

Vuoden 2003 emme odota yltävän kuluneen vuoden tasolle.

## 10. TULOSLASKELMA

TULOSLASKELMA, €	1.1.-31.12.2002	1.1.-31.12.2001
Korkotuotot	17 165 284,92	18 363 096,14
Korkokulut	-5 237 493,15	-5 882 017,56
<b>RAHOITUSKATE</b>	<b>11 927 791,77</b>	<b>12 481 078,58</b>
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	99 666,19	110 871,17
Muista yrityksistä	99 666,19	110 871,17
Palkkiotuotot	2 905 770,81	2 601 622,96
Palkkiokulut	-295 486,55	-263 572,53
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	78 385,90	246 361,64
Arvopaperikaupan nettotuotot	64 370,30	227 478,36
Valuuttatoiminnan nettotuotot	14 015,60	18 883,28
Liiketoiminnan muut tuotot	725 892,04	525 188,91
Hallintokulut	-8 336 376,18	-7 756 219,90
Henkilöstökulut	-5 016 604,25	-4 682 277,72
Palkat ja palkkiot	-3 910 924,62	-3 672 452,66
Henkilösivukulut	-1 105 679,63	-1 009 825,06
Eläkekulut	-895 225,59	-762 442,27
Muut henkilösivukulut	-210 454,04	-247 382,79
Muut hallintokulut	-3 319 771,93	-3 073 942,18
Poistot ja arvonal. aineellisista ja aineett. hyödykkeistä	-529 549,46	-516 719,23
Liiketoiminnan muut kulut	-2 217 407,15	-1 878 073,26
Luotto- ja takaustappiot	-253 849,99	-331 527,61
<b>LIIKEVOITTO</b>	<b>4 104 837,38</b>	<b>5 219 010,73</b>
<b>TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	<b>4 104 837,38</b>	<b>5 219 010,73</b>
Tilinpäätössiirrot	-1 723 402,28	- 621 246,50
Tuloverot	-731 716,47	-1 311 597,25
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	<b>1 649 718,63</b>	<b>3 286 166,98</b>

**11. TASE****TASE, €**

<b>VASTAAVAA</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>Käteiset varat</b>	<b>3 904 890,90</b>	<b>1 973 266,95</b>
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistod.</b>	<b>12 796 115,70</b>	<b>15 756 864,01</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>52 509 121,02</b>	<b>47 672 602,03</b>
Vaadittaessa maksettavat	36 316,64	45 218,85
Muut	52 472 804,38	47 627 383,18
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>289 164 517,55</b>	<b>253 392 869,84</b>
<b>Saamistodistukset</b>	<b>10 490 217,65</b>	<b>4 735 145,74</b>
Julkisyhteisöiltä	1 677 398,69	1 670 984,05
Muilta	8 812 818,96	3 064 161,69
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>2 301 879,07</b>	<b>2 313 826,59</b>
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	<b>247 552,44</b>	<b>260 439,71</b>
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	<b>12 962 613,17</b>	<b>12 962 657,05</b>
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	12 041 344,73	12 072 787,35
Muut aineelliset hyödykkeet	921 268,44	889 869,70
<b>Muut varat</b>	<b>350 931,04</b>	<b>420 633,30</b>
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	<b>2 978 629,71</b>	<b>3 072 093,36</b>
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>387 706 468,25</b>	<b>342 560 398,58</b>

**TASE**

<b>VASTATTAVAA</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
<b>Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille</b>	<b>555 153,81</b>	<b>1 169 179,12</b>
Luottolaitoksille	555 153,81	1 169 179,12
Vaadittaessa maksettavat	555 153,81	1 169 179,12
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	<b>326 780 455,23</b>	<b>284 487 157,55</b>
Talletukset	310 905 241,22	270 788 168,91
Vaadittaessa maksettavat	230 652 495,78	203 856 942,19
Muut	80 252 745,44	66 931 226,72
Muut velat	15 875 214,01	13 698 988,64
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>11 003 281,16</b>	<b>13 099 609,75</b>
Joukkovelkakirjalainat	9 947 589,76	10 393 199,73
Muut	1 055 691,40	2 706 410,02
<b>Muut velat</b>	<b>3 883 866,86</b>	<b>2 328 261,20</b>
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>1 979 256,89</b>	<b>1 881 461,39</b>
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla</b>	<b>5 754 032,04</b>	<b>6 425 093,37</b>

**veloilla**

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	7 764 462,75	6 041 060,49
<b>Poistoero</b>	<b>0</b>	<b>5 579,22</b>
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>	<b>7 764 462,75</b>	<b>6 035 481,27</b>
OMA PÄÄOMA	29 985 959,51	27 128 575,71
<b>Osuuspääoma</b>	<b>6 946 318,94</b>	<b>5 548 375,22</b>
<b>Muut sidotut rahastot</b>	<b>9 949 586,79</b>	<b>9 961 851,29</b>
Vararahasto	9 949 586,79	9 961 851,29
<b>Vapaat rahastot</b>	<b>2 476 947,12</b>	<b>2 476 947,13</b>
Muut rahastot	2 476 947,12	2 476 947,13
<b>Edellisten tilikausien voitto</b>	<b>8 963 388,03</b>	<b>5 855 235,09</b>
<b>Tilikauden voitto</b>	<b>1 649 718,63</b>	<b>3 286 166,98</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>387 706 468,25</b>	<b>342 560 398,58</b>

**12. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET, €****31.12.2002****31.12.2001****Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi  
annetut sitoumukset****6 325 770,20****6 282 783,09**

Takaukset ja pantit

4 825 283,43

5 079 004,87

Muut

1 500 486,77

1 203 778,22

**Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat  
sitoumukset****12 418 458,40****10 057 735,27**

Muut

12 418 458,40

10 057 735,27

**Yhteensä****18 744 228,60****16 340 518,36****13. JOHTOKUNNAN ESITYS VUOSITULOKSEN KÄSITTELEMISESTÄ**

Edustajiston kokouksen käytettävissä on

- tuloslaskelman mukainen voitto

1 649 718,63 €

- ja aikaisempien tilikausien

käyttämätön voitto

11 440 335,15 €

Yhteensä

13 090 053,78 €

Tämä esitetään käytettäväksi

- osuuspääomankorko 3,00 %

170 757,68 €

- jätetään käyttämättömiin

voittovaroihin

12 919 296,10 €

Yhteensä

13 090 053,78 €

## 14. TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

### TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET

Suupohjan Osuuspankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 mukaisesti.

Suupohjan Osuuspankki ei muodosta konsernia eikä konsolidointiryhmää.

### VAIHTUVAT JA PYSYVÄT VASTAAVAT

Saamistodistukset on jaoteltu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin. Pysyviä ja vaihtuvia vastaavia voi sisältyä sekä tase-erään ”Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset” että tase-erään ”Saamistodistukset”.

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttaviin saamistodistuksiin kirjataan (saamistodistuksen luonteen mukaan) sellaiset saamistodistukset, jotka Suomen Pankki hyväksyy keskuspankkirahoituksen vakuudeksi riippumatta siitä, onko pankki itse oikeutettu keskuspankkirahoitukseen. Muut saamistodistukset kirjataan erään ”Saamistodistukset”.

Pysyviin vastaaviin on kirjattu saamistodistukset, jotka on tarkoitettu pidettäviksi eräpäivään saakka, osakkeet ja osuudet tytär-, osakkuus- ja omistusyhteisyrytyksissä sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on pankille tarpeellista palvelujen hankkimiseksi.

Muut saamistodistukset ja osakkeet sekä osuudet on kirjattu vaihtuviin vastaaviin. Pankilla ei ole luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 a §:ssä tarkoitettua kaupintavarastoa.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on arvostettu hankintamenoon tai sitä alempaan todennäköiseen luovutushintaan. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi. Mikäli saamistodistusten kirjanpitoarvo (jaksotuksen jälkeen) on todennäköistä luovutushintaa korkeampi, epäkuranttius on kirjattu arvopaperikaupan nettotuottoihin.

Julkisesti noteerattujen arvopapereiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupankäyntikurssia tai sen puuttuessa ostotarjousta. Muiden kuin julkisesti noteerattujen arvopapereiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty osakkeiden osalta kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaa arvioitua luovutushintaa ja saamistodistusten osalta saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoon. Mikäli arvopaperin todennäköinen luovutushinta on tilikauden päättyessä hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi.

Saamistodistusten hankintamenon ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

## SAAMISET JA VELAT

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisenä, mikä niistä on hankittaessa maksettu tai saatu. Jos saamisesta tai velasta on maksettu tai saatu enemmän tai vähemmän kuin sen nimellisarvo, erotus on jaksotettu sopimusajalle korkotuotoksi tai kuluksi. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi. Jos saamisen todennäköinen arvo on alempi kuin kirjanpitoarvo, saaminen on merkitty taseeseen todennäköiseen arvoon.

## AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä olevaan ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jaosta on erittely liitetiedossa 24. Saatavien turvaamiseksi hankittu kiinteistöomaisuus sisältyy muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Saatavien turvaamiseksi hankitusta kiinteistöomaisuudesta on erittely liitetiedossa 17.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintahintaan.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumispoistona kuluksi. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi. Saatavien turvaamiseksi hankitun kiinteistöomaisuuden arvonalennukset ja palautukset esitetään kuitenkin tuloslaskelman erässä Luotto- ja takaustappiot.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo alentuu alle hyväksytyyn arvoon tai jos omaisuus tai osa siitä luovutetaan tai tuhoutuu, arvonkorotusta peruutetaan vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä.

Suunnitelman mukaiset poistot on määritelty taloudellisen pitoajan perusteella laadittavan poistosuunnitelman mukaisesti (tasapoistoina) kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30 – 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5 - 6 vuotta.

Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan. Kulumattomista aineellisista hyödykkeistä ei tehdä poistoja.

## LUOTTO- JA TAKAUSTAPPIOT

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset sekä asiakkaan rahoittamisesta syntyneen saamisen sijaan hankitun omaisuuden myyntivoitot ja arvonalennukset.

Kohdistettu luottotappiovaraus on tehty, kun on käynyt todennäköiseksi, ettei saamisen pääomasta saada suoritusta ja saamisen vakuus ei riitä kattamaan sen määrää. Luottotappiota kirjattaessa saamisen vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan.

Luottotappioiden vähennykseksi on kirjattu takaisin saadut toteutuneena luottotappiona aikaisemmin kirjatut erät sekä kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset ja saamisen sijaan hankitun omaisuuden myyntivoitot.

## JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saatavan korko, pääoma tai sen osa on ollut eräänntyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömäksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut siitä maksun. Tilinpäätöksessä järjestämättömien saamisten maksamattomia korkoja ei ole tuloutettu.

## ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi käyttäen valuuttojen tilinpäätöspäivän keskimursseja.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

## SATUNNAISET ERÄT

Satunnaisiksi eriksi on kirjataan sellaiset tuotot ja kulut, jotka perustuvat pankin tavanomaisesta toiminnasta poikkeaviin, kertaluonteisiin ja olennaisiin tapahtumiin.

## PAKOLLISET VARAUKSET

Pakollisena varauksena on kirjattu kirjanpitolain mukaisesti sellaiset yksilöitävissä olevat vastaiset menot ja menetykset, joiden syntyminen on todennäköistä tai varmaa, mutta joiden määrä ja toteutumisaikajankohta ovat vielä epävarmoja.

## TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ – POISTOERO JA VAPAAEHTOISET VARAUKSET

Poistoero kirjattu loppuun suunnitelman mukaisten ja elinkeinoverolain mukaisten poistojen eroksi.

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä. Luottotappiovaraus tehty EVL:n sallimana enimmäismääränä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

## VEROT

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Laskennallisia verovelkoja ja verosaamisia ei ole merkitty taseeseen.

## TULOSLASKELMAN JA TASEEN VERTAILUKELPOISUUS

Ssp:n liiketoiminnan kauppahinta kirjattu loppuun, 390 t€. Vuonna 2001 kirjaus oli 222 t€. Kirjaus tehty muiden korkotuottojen vähennykseksi.

Seuraavissa liitetiedoissa ei ole ilmoitettavaa (numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräystä 106.1)

#### TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot eriteltyinä
- 8 Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät
- 10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista
- 11 Erittely yhdistellyistä eristä

#### TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 33 Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 37 Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvien jakokelvottomien erien määrä
- 38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39 Osakkaiden omistus
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

#### VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 49 Johdannaissopimukset
- 50 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

#### MUUT LIITETIEDOT

- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

#### TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

##### 1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä

Korkotuotot	2002	2001
Saamisista luottolaitoksilta	1 291 224,24	1 498 048,40
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15 094 386,99	16 203 438,90
Saamistodistuksista	1 150 878,03	870 728,28
Muut korkotuotot	-371 204,34	-209 119,44
<b>Yhteensä</b>	<b>17 165 284,92</b>	<b>18 363 096,14</b>

##### Korkokulut

Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 901,16	6 481,37
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	4 112 889,13	4 753 606,50
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	545 218,42	578 883,23
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	350 474,36	324 517,66
Pääomalainoista		0,00
Muut korkokulut	225 010,08	218 528,78
<b>Yhteensä</b>	<b>5 237 493,15</b>	<b>5 882 017,56</b>

##### 3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä

	2002	2001
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	282 524,14	290 751,81
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	-218 153,84	-63 273,44
Muun arvopaperikaupan nettotuotot		0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>64 370,30</b>	<b>227 478,36</b>

##### 4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät

	2002 Ostot	Myyntit	2001 Ostot	Myyntit
Saamistodistukset	8 981 981,00	4 183 201,00	500 000,00	501 249,78
Osakkeet ja osuudet	963 976,00	476 802,00	5 058 027,59	3 583 651,68

##### 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä

Liiketoiminnan muut tuotot	2002	2001
Vuokratuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	459 115,37	396 882,98
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	56 673,91	21 124,40
Muut tuotot	210 102,76	107 181,53
<b>Yhteensä</b>	<b>725 892,04</b>	<b>525 188,91</b>

**Liiketoiminnan muut kulut**

Vuokrakulut	643 863,64	587 921,52
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	776 994,73	607 367,27
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	35 323,28	0,00
Muut kulut	761 225,50	682 784,47
<b>Yhteensä</b>	<b>2 217 407,15</b>	<b>1 878 073,26</b>

**6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä****Suunnitelman mukaiset poistot**

Aineelliset hyödykkeet	447 598,87	424 693,75
Aineettomat hyödykkeet	81 950,59	92 025,48
<b>Arvonalentumiset</b>		
Aineelliset hyödykkeet		
Aineettomat hyödykkeet		
<b>Yhteensä</b>	<b>529 549,46</b>	<b>516 719,23</b>

**7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset**

Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	599 773,67	1 002 768,70
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	356 068,76	-672 710,00
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	10 145,08	10 421,99
- takaisin saadut takaustappiot		-8 953,08
Väliaikaisesta omaisuudesta		0,00
- vähennykset		0,00
Vakuutuskorvaukset		0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>253 849,99</b>	<b>331 527,61</b>

**Luotto- ja takaustappiot eriteltyinä**

+ tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	172 931,70	654 787,67
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	-172 931,70	-510 509,34
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	-318 732,00	-53 453,69
+ tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	609 918,75	463 666,10
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana	-37 336,76	-222 963,14
+/- vakuutuskorvaukset		
<b>Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot</b>	<b>253 849,99</b>	<b>331 527,61</b>

**Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset**

Arvonalentumiset	0	0
Peruutukset		

**9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Poistoeron muutos	-5 579,20	-89 153,64
Yleisen tappiovarauksen muutos	1 728 981,48	710 400,14
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos		0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 723 402,28</b>	<b>621 246,50</b>

**12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>	
Toimiala ja markkina-alue (Suomi)	Tuotot yht.	Henkilöstö keskim.	Tuotot yht. Henkilöstö keskim.
Pankkitoiminta	15 737 506,71	140	15 965 123,26 131
<b>Yhteensä</b>	<b>15 737 506,71</b>	<b>140</b>	<b>15 965 123,26 131</b>

Tuloslaskelman erät rahoituskate, tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot.

**TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT****13 Keskuspankkirahoituksen oikeuttavien saamistodistusten erittely**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Valtion velkasitoumukset		
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	12 796 115,70	15 756 864,01
Suomen Pankin sijoitustodistukset		
Pankkien sijoitustodistukset		
Muut		
<b>Yhteensä</b>	<b>12 796 115,70</b>	<b>15 756 864,01</b>

<b>14 Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Saamiset keskuspankeilta	52 479 649,28	47 591 369,02

**15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Yritykset	62 486 345,51	55 208 243,22
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 622 650,57	2 016 852,39
Julkisyhteisöt	243 625,15	287 937,73
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 488 011,11	1 298 106,03
Kotitaloudet	222 289 438,21	194 575 002,95
Ulkomaat	34 447,00	6 727,52
<b>Yhteensä</b>	<b>289 164 517,55</b>	<b>253 392 869,84</b>

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	3 856 926,31	4 092 464,57
+ tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	436 987,05	583 536,52
- tilikauden aikana peruutetut varaukset	-37 336,76	-350 155,63
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	-1 196 135,71	-468 919,12
<b>Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa</b>	<b>3 060 440,89</b>	<b>3 856 926,33</b>

**16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain**

	<b>2002</b>		<b>2001</b>	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	1 271 322,64	0,41	1 486 524,36	117 195,15
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	16 097,61		22 039,65
Julkisyhteisöt	8 038,20	5 062,08	3 846,29	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00		
Kotitaloudet	1 459 867,29	137 921,14	980 299,27	135 054,95
Ulkomaat	0,00	0,00		
<b>Yhteensä</b>	<b>2 739 228,13</b>	<b>159 081,24</b>	<b>2 470 669,92</b>	<b>274 289,74</b>

**17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Kiinteistöt ja kiinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet	315 591,06	286 886,27
Muut osakkeet ja osuudet		
Muu omaisuus		
<b>Yhteensä</b>	<b>315 591,06</b>	<b>286 886,27</b>

**18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Saamiset luottolaitoksilta		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 894 335,55	1 883 495,18
Saamistodistukset		
<b>Yhteensä</b>	<b>2 894 335,55</b>	<b>1 883 495,18</b>

**20 Saamistodistukset**

Kirjanpitoarvo	<b>2002</b>	<b>2001</b>
<b>Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset</b>	<b>19 149 149,47</b>	<b>20 492 009,75</b>
Julkisesti noteeratut	17 352 349,47	20 492 009,74
Muut	1 796 800,00	0,00
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset</b>	<b>4 137 183,88</b>	<b>0,00</b>
Julkisesti noteeratut	4 137 183,88	0,00
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>23 286 333,35</b>	<b>20 492 009,75</b>

**Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Saamistodistukset	588 858,20	18 597,66
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	149 684,34	19 302,38

**Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus**

Saamistodistukset	791 546,09
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	

**Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä**

	2002	2001
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	0,00
Sijoitustodistukset	0,00	0,00
Vaihtovelkakirjalainat	1 589 924,69	167 275,17
Muut joukkovelkakirjalainat	10 818 746,09	8 552 613,49
Muut	10 877 662,57	11 772 121,09
<b>Yhteensä</b>	<b>23 286 333,35</b>	<b>20 492 009,75</b>

**21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain**

	2002	2001
<b>Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet</b>	<b>2 058 871,64</b>	<b>2 051 841,00</b>
Julkisesti noteeratut	1 789 042,69	1 775 192,51
Muut	269 828,95	276 648,50
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet</b>	<b>243 007,43</b>	<b>261 985,58</b>
Julkisesti noteeratut	170,88	170,88
Muut	242 836,55	261 814,72
<b>Yhteensä</b>	<b>2 301 879,07</b>	<b>2 313 826,59</b>

**Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus**

	2002	2001
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	184 312,39	86 798,34
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	-60,88	0,00

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

**22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja osuuksien sekä aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset**

Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet	Omistus-yhteisyrietykset	Konserniin kuuluissa	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	261 985,58			261 985,58
+ tilikauden lisäys	23 068,82			23 068,82
- tilikauden vähennys	- 41 239,67			- 41 239,67
+/- siirrot erien välillä				0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot				0,00
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset				0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa				0,00
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	- 807,30			- 807,30
- kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa				0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset				0,00
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>243 007,43</b>			<b>243 007,43</b>

**Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet**

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	2 336 693,87	5 124 736,29	4 842 719,16	12 304 149,32
+ tilikauden lisäys	15 084,38	330 600,00	109 421,09	455 105,47
- tilikauden vähennys	- 70 339,73	-932,61	-131 718,55	- 202 990,89
+/- siirrot erien välillä			-6 012,00	- 6 012,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	- 3 852,84	-189 131,53	-36 942,73	- 229 927,10
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset				0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	- 10 673,82	-1 298 229,98	-43 343,17	-1 352 246,97
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			-337 191,23	- 337 191,23
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa	791 341,34	531 425,19	99 956,09	1 422 722,62
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset	-681,16	-11 583,33		-12 264,49
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>3 057 572,04</b>	<b>4 486 884,03</b>	<b>4 496 888,66</b>	<b>12 041 344,73</b>

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	2 513 006,01	60 092,80	2 573 098,81
+ tilikauden lisäys	248 957,68		248 957,68
- tilikauden vähennys			0,00
+/- siirrot erien välillä			0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-217 549,01	-122,76	-217 671,77
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset			0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-1 682 789,05	-327,23	-1 683 116,28
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00
- kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa			0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset			0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	861 625,63	59 970,04	921 268,44

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä	2002	2001
Perustamismenot		0,00
Liikearvo		0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	247 552,44	260 439,71
Yhteensä	247 552,44	260 439,71

#### 24 Kiinteistöomistukset

Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet' kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltyinä	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
<b>Maa- ja vesialueet ja rakennukset</b>		
Omassa käytössä	5 171 941,47	5 171 941,47
Muut	2 372 514,60	2 372 514,60
	7 544 456,07	7 544 456,07
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	2 735 926,18	3 127 926,18
Muut	1 760 962,48	2 999 962,48
	4 496 888,66	6 127 888,66
Yhteensä	12 041 344,73	13 672 344,73

#### 26 Muut varat eriteltyinä

	2002	2001
Maksujenvälityssaamiset	131 538,12	120 696,35
Takaussaamiset	147 676,97	221 432,90
Johdannaissopimukset		0,00
Muut	71 715,95	78 504,05
Yhteensä	350 931,04	420 633,30

#### 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä

	2002	2001
Korot	2 299 103,02	3 016 231,58
Muut	679 526,69	55 861,78
Yhteensä	2 978 629,71	3 072 093,36

#### 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus

	2002	2001
Velat luottolaitoksille ja keskuspankille		0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	4 390,02
Muut velat		0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		0,00
Yhteensä	0	4 390,02

#### Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus

	2002	2001
Velat luottolaitoksille ja keskuspankille	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Muut velat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		
Yhteensä	0,00	0,00

#### 30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2002	2001
Sijoitustodistukset	1 055 691,40	2 706 410,01

Joukkovelkakirjalainat	9 947 589,76	10 393 199,73
Muut		0,00
Yhteensä	11 003 281,16	13 099 609,75

<b>31 Muut velat eriteltyinä</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Maksujenvälitysvelat	3 820 647,59	2 229 239,95
Johdannaissopimukset		0,00
Muut	63 219,27	99 021,25
Yhteensä	3 883 866,86	2 328 261,20

<b>32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Korot	1 169 396,40	1 046 340,45
Muut	809 860,49	835 120,95
Yhteensä	1 979 256,89	1 881 461,39

#### 34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

##### 1) Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla

veloilla ja joiden kirjanpitoarvo yli 10% veloista	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Eräpäivä	Takaisinmak su Tasalyh./Ker talyh.
POP DEB 2000 I	2 254 032,04	EUR	4,50	11.1.2005	Kertalyh.
SOP DEB 2002 I	3 500 000,00	EUR	4,25	2.9.2007	Kertalyh.
Yhteensä	5 754 032,04				

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksu on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla veloilla

##### 2) Muut kuin yllämainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla

	Ikkuiset lainat	Velat yhteensä
Velkojen yhteenlaskettu määrä	0,00	0,00

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	853 728,81	62 924,20	41 266,19	875 386,82
Lisäosuuspääoma	4 694 646,41	1 679 396,44	303 110,73	6 070 932,12
Arvonkorotusrahasato				
Muut sidotut rahastot	9 961 851,29		12 264,49	9 949 586,79
Vararahasto	9 961 851,29		12 264,49	9 949 586,79
Sääntöjen mukaiset rahastot				
Muut rahastot				
Pääomalainat				
Vapaat rahastot	2 476 947,12	0,00	0,00	2 476 947,12
Muut rahastot	2 476 947,12			2 476 947,12
Edellisen tilikauden voitto	3 056 485,00	4 070 808,38	4 019 140,80	3 108 152,58
Voitto aikaisemmilta tilikausilta	2 798 750,10	6 519 751,90	3 463 266,55	5 855 235,45
Tilikauden voitto	3 286 166,98	1 649 718,63	3 286 166,99	1 649 718,63
Oma pääoma yhteensä	27 128 575,71	13 982 599,55	11 125 215,75	29 985 959,51

#### 42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		501 128,17	5 608 525,69	6 686 461,84	12 796 115,70
Saamiset luottolaitoksilta	52 509 121,02				52 509 121,02

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31 634 437,53	30 095 805,58	113 165 358,36	114 268 916,08	289 164 517,55
Saamistodistukset	1 176 598,69	841 679,19	4 800 254,43	3 671 685,34	10 490 217,65
Yhteensä	85 320 157,24	31 438 612,94	123 574 138,48	124 627 063,26	364 959 971,92

**Velat**

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	555 153,81				555 153,81
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	272 342 230,50	26 081 177,88	12 481 832,84	15 875 214,01	326 780 455,23
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		7 553 281,16	3 450 000,00		11 003 281,16
Yhteensä	272 897 384,31	33 634 459,04	15 931 832,84	15 875 214,01	338 338 890,20

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

**43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana**

Vastaavaa	2002 Kotimaan raha	2001 Ulkomaan raha	2001 Kotimaan raha	2001 Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	12 796 115,70		15 756 864,01	
Saamiset luottolaitoksilta	52 509 121,02		47 672 602,03	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	289 164 517,55		253 392 869,84	
Saamistodistukset	10 490 217,65		4 735 145,74	
Muu omaisuus	18 825 123,21	16 482,22	19 027 239,26	2 410,75
Yhteensä	383 785 095,13	16 482,22	340 584 720,88	2 410,75
<b>Vastattavaa</b>				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	555 153,81		1 169 179,12	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	326 780 455,23		284 487 157,55	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11 003 281,16		13 099 609,75	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 754 032,04		6 425 093,37	
Muut velat	3 883 866,86		2 328 261,20	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 979 256,89		1 881 461,39	
Yhteensä	349 956 045,99	0,00	309 390 762,38	0,00

**TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT****44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset****1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin**

	2002	2001
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	731 716,47	1 311 597,25
Tuloverot satunnaisista eristä		0,00
Yhteensä	731 716,47	1 311 597,25

**2. Laskennalliset verovelat ja saamiset**

Verovelat on laskettu 29 %:n verokannalla. Muita laskennallisia verovelkoja ja verosaamisia ei ole merkitty taseeseen.

	2002	2001
Poistoerosta		1 617,97
Vapaaehtoisista varauksista	2 251 694,20	1 750 289,57
Yhteensä	2 251 694,20	1 751 907,54

**3. Arvonkorotusten vaikutus tuloverotukseen**

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu

**VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**

45 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus	2002	2001
Ennakkoeurot	0	9 902 690,00
Edelleen jaetut ennakkoeurot	0,00	0,00
Keskusrahallaisoppimuksen mukainen panttivastuu	5 872 804,38	5 164 423,38

**46 Eläkevastuut**

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

**47 Leasingvastuut**

Vuonna 2003 maksettavien vuokrien nimellismäärä	125 305
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	90 075

**48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Konserniyhtiöille tai niiden puolesta annetut sitoumukset yhteensä	0,00	0,00

**HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT****52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Henkilöstö keskimäärin		
Kokoaikaiset	128	119
Osa-aikaiset	12	12
Yhteensä	140	131

**Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille ja heidän varajäsenilleen maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset**

	<b>palkat ja palkk.</b>	<b>muut eläkekulut</b>	<b>muut henkilösivukulut</b>
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	66 276,30	0,00	370,01
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	189 530,60	38 664,25	5 382,67
Yhteensä	255 806,90	38 664,25	5 752,68
Luottolaitoksen taloudellisesta tuloksesta määräytyvät palkkiot	0,00		

**Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetyt luotot ja takaukset**

	<b>2002</b>		<b>2001</b>	
	<b>Luotot</b>	<b>Takaukset</b>	<b>Luotot</b>	<b>Takaukset</b>
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	2 057 925,00	16 809,40	1 270 403,10	16 809,40
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	511 599,00		496 649,46	
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat			36 574,08	
Yhteensä	2 569 524,00	16 809,40	1 803 626,63	16 809,40

**OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ****53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä**

	<b>Kirjanpitoarvo</b>
Yritykset yhteensä 30 kpl	243 007,43

**MUUT LIITETIEDOT****54 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa asiakkailleen seuraavia omaisuudenhoitopalveluja:

Sijoituspalvelulain 3§:n 1 mom. 1 kohdassa tarkoitettu arvopaperinvälitys, 16§:n 5 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteiden säilytys- ja hoitopalvelu sekä tallelokeropalvelu ja 6 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteita koskeva sijoitus- ja rahoitusneuvonta. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

Toisille asiakkaille välitetyt asiakasvarat tilinpäätöshetkellä:

Pankilla ei ole kyseisiä eriä.

**55 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä**

Jäsenten lkm	Maksamatta olevat osuusmaksut	Irtisanotut osuusmaksut	Irtisanotut lisäosuusmaksut
--------------	-------------------------------	-------------------------	-----------------------------

11 599                      0,00                      16 346,86                      412 962,92

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

Jäsenellä on oikeus irtisanoa osuusmaksu ilmoittamalla siitä kirjallisesti johtokunnalle.

Tilivuoden aikana irtisanotut lisäosuusmaksut maksetaan 1.7.2003 ja varsinaiset osuusmaksut 2.1.2004.

**15. TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT**

	<b>2002</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>
Liikevaihto, M€	21,0	21,8	20,1	16,9	18,8
Liikevoitto/-tappio, M€	4,1	5,2	5,5	3,7	1,4
Liikevoitto/-tappio, % liikevaihdosta	19,6	23,9	27,1	22,2	7,5
Voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, M€	4,1	5,2	5,5	-0,9	-0,3
Voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, % liikevaihdosta	19,6	23,9	27,1	-5,2	-1,7
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	10,1	13,5	16,9	16,2	6,1
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	0,9	1,2	1,4	1,3	0,5
Omavaraisuusaste, %	9,2	9,2	8,5	8,1	8,4
Tuotot/kulut -suhde	1,38	1,53	1,75	1,54	1,24

**16. TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT**

**Liikevaihto**

Korkotuotot, tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot yhteenlaskettuina.

**Liikevoitto/-tappio**

Tuloslaskelman liikevoitto tai tappio.

**Voitto tai tappio ennen vapaaehtoisia varauksia ja veroja**

Tuloslaskelman erä "Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja"

**Oman pääoman tuotto (ROE), %**

Liikevoitto/-tappio - verot

Oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset

— x 100 —

ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä  
(vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### **Koko pääoman tuotto- %, (ROA)**

Liikevoitto/-tappio - verot x 100  
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### **Omavaraisuusaste, %**

Oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset  
varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä x 100  
Taseen loppusumma

### **Tuotot-kulut -suhde**

Rahoituskate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista +  
palkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot  
+ liiketoiminnan muut tuotot x 100  
palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan muut kulut

## **17. LUETTELO KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA**

### Päivittäiset kassatulosteet

- kassatositteet ja kassapäiväkirjat konttoreissa aikajärjestyksessä laatikoissa
- pääkirjatositteet ja päivantäsmäytysraportit pääkonttorissa aikajärjestyksessä laatikoissa
- virhe-, päätte- ja kassaraportit sekä tapahtumaerittelyt elektronisessa arkistossa

### Reskontratulosteet

- otto- ja antolainautulosteet, maksupalvelu-, jäsen-, valuutta- ja maksuliiketapahtumien sekä pankkitakausten tulosteet aikajärjestyksessä elektronisessa arkistossa

### Omaisuserien kortistot

- taulukkolaskennan tulosteina ja käyttöomaisuuskirjanpito-ohjelman tulosteina aluekonttorikohtaisesti pääkonttorilla

Suoriteperusteinen pääkirja kuukausittaisena tulosteena pääkonttorissa.

Tase-erittelyt sidottuina kirjoina.

Tasekirja sidottuna kirjana.

## **18. TOSITELAJIT**

### Antolainaus:

- koontisummat järjestelmän kautta pääkirjanpitoon automaattivientinä

Ottolainaus:

- koontisummat järjestelmän kautta pääkirjanpitoon automaattivientinä

Pankkitakausjärjestelmä:

- koontisummat järjestelmän kautta pääkirjanpitoon automaattivientinä

Laskutusjärjestelmä:

- automaattivientinä pääkirjanpitoon

Henkilöstöhallinto:

- järjestelmän tuottamasta kassaraportista automaattivientinä pääkirjanpitoon

Joukkovelkakirjalainojen varainhankinta:

- koontisummat järjestelmän kautta pääkirjanpitoon automaattivientinä

Salkkukirjanpito:

- automaattivientinä pääkirjanpitoon

## TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS

Kauhajoella 19. päivänä helmikuuta 2003

\_\_\_\_\_  
Heikki Lahti-Kala

\_\_\_\_\_  
Osmo Peltola

\_\_\_\_\_  
Antero Ojala

\_\_\_\_\_  
Runar Lillandt

\_\_\_\_\_  
Antti Seppälä

\_\_\_\_\_  
Antti Leskinen

\_\_\_\_\_  
Leo Korpi-Halkola

## HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO

Suupohjan Osuuspankin hallintoneuvosto on varmentanut osuuspankin tilinpäätöksen vuodelta 2002.

Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja yhtyy johtokunnan ehdotukseen osuuspankin voiton käytöstä.

Kauhajoella 22. päivänä helmikuuta 2003

\_\_\_\_\_  
Aaro Koljonen  
puheenjohtaja

\_\_\_\_\_  
Mikael Zilliacus  
sihteeri

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitoavan mukaisesti.

Suoritetusta tilintarkastuksesta on kertomus annettu tänään.

Kauhajoella 26. päivänä helmikuuta 2003

ERNST & YOUNG OY, KHT-yhteisö

---

Tatu Huhtala  
KHT

## 3.5.3. Pankin tuloslaskelma ja tase vuodelta 2001

**TULOSLASKELMA, mk**

	1.1.-31.12.2001	1.1.-31.12.2000
<b>Korkotuotot</b>	<b>109 182 011,68</b>	<b>96 301 426,70</b>
<b>Korkokulut</b>	<b>-34 972 888,23</b>	<b>-27 378 228,04</b>
<b>RAHOITUSKATE</b>	<b>74 209 123,45</b>	<b>68 923 198,66</b>
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	<b>659 210,00</b>	<b>255 591,05</b>
Muista yrityksistä	659 210,00	255 591,05
<b>Palkkiotuotot</b>	<b>15 468 547,57</b>	<b>15 958 637,31</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>-1 567 131,05</b>	<b>-1 464 379,95</b>
<b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>1 464 799,89</b>	<b>3 978 652,00</b>
Arvopaperikaupan nettotuotot	1 352 524,99	3 876 570,80
Valuuttatoiminnan nettotuotot	112 274,90	102 081,20
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	<b>3 122 631,48</b>	<b>3 300 586,02</b>
<b>Hallintokulut</b>	<b>-46 116 389,83</b>	<b>-38 324 877,40</b>
Henkilöstökulut	-27 839 559,25	-25 877 619,00
Palkat ja palkkiot	-21 835 412,05	-20 038 249,12
Henkilösivukulut	-6 004 147,20	-5 839 369,88
Eläkekulut	-4 533 275,86	-4 376 912,17
Muut henkilösivukulut	-1 470 871,34	-1 462 457,71
Muut hallintokulut	-18 276 830,58	-12 447 258,40
<b>Poistot ja arvonal. aineellisista ja aineett. hyödykkeistä</b>	<b>-3 072 273,08</b>	<b>-2 787 667,21</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<b>-11 166 515,98</b>	<b>-10 319 551,47</b>
<b>Luotto- ja takaustappiot</b>	<b>-1 971 173,68</b>	<b>-7 000 568,58</b>
<b>LIIKEVOITTO</b>	<b>31 030 828,77</b>	<b>32 519 620,43</b>
<b>TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	<b>31 030 828,77</b>	<b>32 519 620,43</b>
<b>Tilinpäätössiirrot</b>	<b>-3 693 764,00</b>	<b>-5 632 975,71</b>
<b>Tuloverot</b>	<b>-7 798 403,14</b>	<b>-7 882 347,48</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	<b>19 538 661,63</b>	<b>19 004 297,24</b>

**TASE, mk**

VASTAAVAA	31.12.2001	31.12.2000
<b>Käteiset varat</b>	<b>11 732 512,55</b>	<b>14 864 839,67</b>
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistod.</b>	<b>93 686 059,01</b>	<b>98 218 857,20</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>283 448 420,08</b>	<b>161 368 482,87</b>
Vaadittaessa maksettavat	268 859,06	9 471 620,87
Muut	283 179 561,02	151 896 862,00
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>1 506 605 587,98</b>	<b>1 420 011 998,37</b>
<b>Saamistodistukset</b>	<b>28 153 898,06</b>	<b>25 069 531,33</b>
Julkisyhteisöiltä	9 935 220,00	6 856 749,55
Muilta	18 218 678,06	18 212 781,78
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>13 757 388,27</b>	<b>12 683 648,95</b>
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	<b>1 548 504,27</b>	<b>1 939 770,86</b>
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	<b>77 072 458,86</b>	<b>73 860 622,65</b>
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	71 781 533,92	69 618 164,21
Muut aineelliset hyödykkeet	5 290 924,94	4 242 458,44
<b>Muut varat</b>	<b>2 500 971,89</b>	<b>3 466 130,70</b>
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	<b>18 265 837,53</b>	<b>25 570 036,12</b>
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>2 036 771 638,50</b>	<b>1 837 053 918,72</b>

**TASE**

VASTATTAVAA	31.12.2001	31.12.2000
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
<b>Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille</b>	<b>6 951 623,44</b>	<b>1 260 013,67</b>
Luottolaitoksille	6 951 623,44	1 260 013,67
Vaadittaessa maksettavat	6 951 623,44	1 260 013,67
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	<b>1 691 483 827,14</b>	<b>1 542 208 384,41</b>
Talletukset	1 610 033 339,45	1 465 346 317,08
Vaadittaessa maksettavat	1 212 078 336,77	1 148 073 902,11
Muut	397 955 002,68	317 272 414,97
Muut velat	81 450 487,69	76 862 067,33
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>77 886 742,67</b>	<b>60 768 697,54</b>
Joukkovelkakirjalainat	61 795 159,46	41 655 518,33
Muut	16 091 583,21	19 113 179,21
<b>Muut velat</b>	<b>13 843 212,41</b>	<b>11 678 423,04</b>
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>11 186 661,34</b>	<b>16 660 580,26</b>
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>	<b>38 201 870,38</b>	<b>38 201 870,38</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>	<b>35 918 514,61</b>	<b>32 224 750,63</b>

<b>Poistoero</b>	<b>33 172,55</b>	<b>563 256,05</b>
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>	<b>35 885 342,06</b>	<b>31 661 494,58</b>
OMA PÄÄOMA	161 299 186,51	134 051 198,79
<b>Osuuspääoma</b>	<b>32 989 141,00</b>	<b>24 448 551,00</b>
<b>Muut sidotut rahastot</b>	<b>59 230 478,07</b>	<b>59 230 478,07</b>
Vararahasto	59 230 478,07	59 230 478,07
<b>Vapaat rahastot</b>	<b>14 727 258,83</b>	<b>14 727 258,83</b>
Muut rahastot	14 727 258,83	14 727 258,83
<b>Edellisten tilikausien voitto</b>	<b>34 813 646,98</b>	<b>16 640 613,65</b>
<b>Tilikauden voitto</b>	<b>19 538 661,63</b>	<b>19 004 297,24</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b><u>2 036 771 638,50</u></b>	<b><u>1 837 053 918,72</u></b>

## 3.6. PANKIN HALLINTO

### 3.6.1. Hallintoneuvosto

Pankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa, että osuuspankkia hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain ja sääntöjen mukaisesti.

Hallintoneuvoston tehtävänä on mm. antaa lausunto tilinpäätöksestä ja valita hallituksen jäsenet sekä Pankin toimitusjohtaja.

Hallintoneuvoston jäsenet:

Koljonen Aaro Juhani, puheenjohtaja

Nimi	Ammatti	Tutkinto	Asuinkunta	Tehtävän aloittamispäivä
Ahtiainen Risto Aleksi Mikael	yrittäjä		Kauhajoki	13.5.1992
Ala-Ikkela Paula Kastehelmi	työterv.hoitaja	terv.hoitaja	Kauhajoki	13.5.1992
Alanen Erkki Edvard	maanviljelijä		Karjajoki	1.1.1996
Ekman Kurt Albin	yrittäjä		Kristiinankaupunki	13.5.1992
Hahto Kalle Juhani	yrittäjä		Jurva	1.1.1998
Haikonen Juha Ilpo	yrittäjä		Teuva	1.1.2000
Hakala Erkki Tapani	sähköasentaja		Jurva	1.9.1993
Hakala Vappu Tellervo	luokanopettaja	luokanop.	Kauhajoki	1.1.1994
Hallivuori Antti Samuel	maanviljelijä		Kauhajoki	1.1.2002
Hatanpää Kerstin Margaretha	maanviljelijä		Kristiinankaupunki	1.1.1997
Hautaviita Tarja Liisa	maanviljelijä		Karjajoki	1.1.1996
Havunen Sirkka-Liisa	yrittäjä/emäntä	kotital.tekn.	Kauhajoki	1.1.1999
Honkaranta Risto Jussi	maanviljelijä		Kauhajoki	13.5.1992
Järviluoma Heikki	yrittäjä		Kauhajoki	1.1.2001
Kaari Harri Jaakko	psyk.sair.hoitaja	sair.hoitaja	Teuva	1.1.1996
Kallio Elisa Maarit	laitosapulainen		Teuva	1.1.2003
Kantojärvi Sulo Veikko	kunnaninsinööri	insinööri	Kauhajoki	1.1.1999
Karhu Heino Juhani	maanviljelijä		Kauhajoki	13.5.1992
Koljonen Aaro Juhani	maanviljelijä	agronomi	Teuva	13.5.1992
Kujanpää Pentti Armas	myyjä		Kauhajoki	1.1.1997
Kulmala Rainer Jorma Juhani	maanviljelijä		Kauhajoki	13.5.1992
Kuutti Hanna Kaarina	yrittäjä	fysioterap.	Kauhajoki	1.1.1994
Laipio Arja	myyjä		Kristiinankaupunki	1.1.2001
Latva-Käyrä Kaija Tellervo	yrittäjä	puheterapeutti	Kauhajoki	13.5.1992
Leppinen Marjatta Anneli	maanviljelijä	agrologi	Karjajoki	1.1.1997
Lyly-Yrjänäinen Irja Ritva Kaarina	luokanopettaja		Kauhajoki	13.5.1992
Majasaari Annikki Orvokki	yrittäjä		Jurva	1.9.1993

Marttila Heikki Urmas	maanviljelijä		Jurva	1.1.1995
Mattila Aarre Aleksi	maalari		Teuva	13.5.1992
Mäkelä Antti Mikael	maanviljelijä		Karjajoki	1.1.2002
Niemi Erkki Olavi	maanviljelijä		Jurva	1.9.1993
Nurmela Minna Elina	yrittäjä	merkonomi	Jurva	1.1.2003
Peltoniemi Johanna Elisabet	aikuiskouluttaja	ekonomi	Teuva	1.1.1995
Pääkkönen Markku Kalevi	yrittäjä		Kauhajoki	1.1.1994
Rinta-Halkola Juhani Antero	yrittäjä		Kauhajoki	1.1.2002
Rintaluoma Arvo Olavi	hieroja		Teuva	13.5.1992
Rotola-Pukkila Salme Kyllikki	maanviljelijä		Kauhajoki	1.1.1994
Saarela Eija	yrittäjä		Teuva	1.1.2001
Salomaa Erkki Jussi	levyseppä		Kauhajoki	1.1.1994
Teirfolk Bror Torsten	turkistarhaaja		Kristiinankaupunki	1.1.1997
Uusitalo Pirkko Liisa	elintarv.työntek.		Kauhajoki	13.5.1992
Vainionkulma Hannu Eino Juhani	koulunjohtaja	hallintot.maist.	Kauhajoki	1.1.1998
Vainionpää Arto Väinö Kustaa	maanviljelijä		Kauhajoki	1.1.1998
Varsala Antti Heikki	maanviljelijä		Teuva	1.1.1995
Viertola Jouko Kullervo	maanviljelijä	metsätal.tekn.	Kauhajoki	1.1.2001
Viljanmaa Kaisu Marjatta	perhepäivähoit.	yo-merkonomi	Teuva	1.1.1999
Vilponen Heikki-Jussi	mv./autoilija		Kauhajoki	1.1.2002

### 3.6.2. Hallitus

Hallituksen tehtävänä on Pankin toiminnan johtaminen lain, Pankin sääntöjen ja hallintoneuvoston antamien ohjeiden mukaisesti.

#### Hallituksen jäsenet:

Nimi	Ammatti	Tutkinto	Asuinkunta	Tehtävän aloittamis-päivä	Asema pankin johtokunnassa
Lahti-Kala Heikki Johannes	maanviljelijä	agrologi	Kauhajoki	1.1.2001	Puheenjohtaja
Peltola Osmo Johannes	yrittäjä		Jurva	1.1.1995	Jäsen
Leskinen Antti Jouni Johannes	työpäällikkö	rakennusins.	Kauhajoki	1.1.1997	Jäsen
Lillandt Karl Runar	maanviljelijä		Kristiinankaupunki	1.1.1997	Jäsen
Ojala Antero Eero Sameli	maanviljelijä		Teuva	1.1.1995	Jäsen
Seppälä Antti Samuli	yrittäjä/maanvilj.		Karjajoki	1.1.1998	Jäsen
Korpi-Halkola Leo Kalervo	toimitusjohtaja	merkonomi	Kauhajoki	3.9.1992	Jäsen, toimitusjohtaja
Heikkilä Juha Pentti	maanviljelijä	ekonomi	Kauhajoki	1.1.2000	Varajäsen
Mannila Viljo Johannes	yrittäjä		Kristiinankaupunki	1.1.1998	Varajäsen

Rahkola Markku Matti	maanviljelijä	Kauhajoki	13.5.1992	Varajäsen
Rönnlund Raimo Albert	maanviljelijä	Karijoki	1.1.1998	Varajäsen
Tamsi Matti Samuel	kauppapuutarh.	Teuva	13.5.1992	Varajäsen
Purtanen Heikki	liikk.harj.	Jurva	1.1.1995	Varajäsen

### 3.6.3. Tilintarkastaja

#### Tilintarkastaja vuosina 2002 - 2003:

Ernst & Young, KHT-yhteisö, Kauppatori 1 - 3, 60100 SEINÄJOKI; vastuullisena tilintarkastajana Tatu Huhtala KHT, Poutuntie 124, 62100 Lapua.

#### Varatilintarkastaja vuosina 2002 - 2003:

Ernst & Young, KHT-yhteisö, Kauppatori 1 - 3, 60100 SEINÄJOKI.

#### Tilintarkastajat vuosina 2000 - 2001:

	<u>Kotiosoite</u>	<u>Työosoite 2001/2000</u>
Pentti Kananaja, KHT	Kalliotie 3 66400 Laihia	KPMG Wideri Oy Ab Hovioikeudenpuist.16 65100 Vaasa
Lasse Åkerblad HTM	Kiviluomatie 12 64700 Teuva	Laskentatoimisto Lasse Åkerblad Kiviluomatie 12 64700 Teuva

#### Varatilintarkastaja:

Jaakkola Turo KHT	Topeeka 83 61800 Kauhajoki	Rewinet Jaakkola Oy Topeeka 83 61800 Kauhajoki
-------------------	-------------------------------	--

#### **4. LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2003 JA NÄKYMÄT VUODELLE 2004**

Pankkimme kehitys kuluvan vuoden kolmelta neljännekseltä noudattaa vuoden 2002 tuloskehitystä, minkä uskomme jatkuvan myös loppuvuoden ja koko vuoden tuloksen yltävän edellisen vuoden tuloksen tasolle.

Vuoden 2004 kehityksen arvioimme jäävän lievästi kuluvan vuoden tasosta.

#### **5. HALLITUKSEN ILMOITUS OSAVUOSIKATSAUKSEN 30.6.2003 JÄLKEISISTÄ PANKIN ASEMAAN OLENNAISESTI VAIKUTTAVISTA SEIKOISTA**

Hallituksen tiedossa ei ole osavuosikatsauksen laatimisen jälkeen tapahtuneita tuloksen muodostumiseen tai varallisuusasemaan vaikuttavia seikkoja, jotka olennaisesti muuttaisivat pankin tämänhetkistä taloudellista tilannetta.

Kauhajoella 31. päivänä lokakuuta 2003

SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

Leo Korpi-Halkola  
toimitusjohtaja, hallituksen valtuuttamana