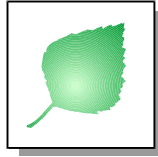


# TARJOUSESITE



## SUUPOHJAN OSUUSPANKIN JOUKKOVELKAKIRJALAINA 1/2005

Lainan kokonaismäärä enintään 5.000.000 euroa.

Nimelliskorko 1.-2. vuosi 2,60 %, 3. vuosi 2,80 %.

Emissiokurssi vaihtuva, lainan tuotto vaihtelee merkintäpäivän emissiokurssin mukaan.

Laina-aika on kolme vuotta (3.1.2005 – 3.1.2008).

Vähimmäismerkintä 1.000 euroa.

Merkintäaika 3.1.2005 – 31.5.2005.

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 30.6.2004	16
3.5.2. Pankin tilinpäätös 2003	19
3.5.3. Pankin tuloslaskelma ja tase vuodelta 2002	51
3.6. Pankin hallinto	54
3.6.1. Hallintoneuvosto	54
3.6.2. Hallitus	55
3.6.3. Tilintarkastaja	56
4. Liiketoiminnan kehitys vuonna 2004 ja tulevaisuudennäkymät vuodelle 2005	57
5. Hallituksen ilmoitus tilinpäätöksen 31.12.2003 ja osavuosikatsauksen 30.6.2004 jälkeisistä pankin asemaan olennaisesti vaikuttavista seikoista	57
6. Tilintarkastuskertomukset 2001 – 2003, osavuosikatsaus 2004	

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 25/251/2004.

Laina on merkitty Rahoitustarkastuksen pitämään luetteloon joukkovelkakirjalainoista.

Vuoden 2003 tilinpäätös on vahvistettu Pankin edustajiston kokouksessa 14.4.2004.

## **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, Raimo Rönnlund ja Leo Korpi-Halkola.

Suupohjan Osuuspankin hallitus on päättänyt lainan liikkeeseenlaskusta kokouksessaan 3.11.2004.

Vakuutan Suupohjan Osuuspankin hallituksen 3.11.2004 valtuuttamana, että tämän tarjousesitteen tiedot vastaavat parhaan ymmärrykseni mukaan tosiseikkoja, eikä siitä ole jätetty pois mitään asiaan todennäköisesti vaikuttavaa.

Kauhajoella 22. päivänä joulukuuta 2004

**SUUPOHJAN OSUUSPANKKI**

Leo Korpi-Halkola  
toimitusjohtaja

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

Suupohjan Osuuspankin joukkovelkakirjalaina 1/2005.

### **2.1. LAINAEHDOT**

#### **1) Lainan määrä**

Suupohjan Osuuspankki (jäljempänä Pankki) laskee liikkeelle joukkovelkakirjalainan (jäljempänä Laina), jonka nimellismäärä on enintään viisi miljoonaa (5.000.000) euroa.

#### **2) Merkintä**

Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Merkintäpaikkoina ovat Pankin kaikki konttorit. Merkintäaika on 3.1.2005 – 31.5.2005 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 7.1.2005 alkaen.

#### **4) Emissiokurssi**

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

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

Laina on päivätty 3.1.2005. Laina-aika on kolme (3) vuotta. Lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan 3.1.2008.

## 6) Korko

Joukkovelkakirjalainan pääomalle maksetaan 1. ja 2. lainavuodelta kiinteätä 2,60 prosentin vuotuista nimelliskorkoa ja 3. lainavuodelta kiinteätä 2,80 prosentin vuotuista nimelliskorkoa. Korko maksetaan jälkikäteen lainan jäljellä olevan määrän nimellisarvolle, vuosittain 3.1. ensimmäisen kerran 3.1.2006. Koronmaksupäivät ovat siten 3.1.2006, 3.1.2007 ja 3.1.2008. 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 kolmen (3) vuoden kuluessa pääoman ja koron erääntymispäivistä.

## 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 kärjäoikeudessa. 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 9 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 2,67 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 28 %. 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 28 %. 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 3.1.2005 voimassa olleeseen lainsäädäntöön.

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

Lainan tullessa kokonaan merkityksi liikkeeseen laskusta arvioidaan kertyvän noin

4.990.000 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 30 konttoria, jotka on jaettu kuuteen aluekonttoriryhmään. Pankin toimialueena on koko Suomi. Pankin palveluksessa oli vuoden 2003 lopussa 142 työntekijää. Pankin vakavaraisuussuhdeluku oli vuoden 2003 päättyessä 15,28 % ja tase 429 139 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 Viherkaksio, KRS Hotellfastigheter Ab, Kiinteistö Oy Aronkylä ja Positium Oy -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 30.6.2004 koostui osuuspääomasta 8.590.006 euroa, vararahastosta 9.949.587 euroa, muista rahastoista 2.476.947 euroa, edellisten tilikausien voitoista 11.535.068 ja tilikauden voitosta 847.296 euroa.

#### 3.2.1. Osuuspääomat ja jäsenmäärät

	<b>30.6.2004</b>
Varsinaiset osuuspääomat €	1.290.926
Lisäosuuspääomat €	7.299.080
Osuuspääomat yhteensä €	8.590.006
 Jäseniä kpl	 12 492

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
- SOP DEB 2004 - 2009 I 3,00/3,50 % 13.9. Lainan kokonaismäärä on enintään 2.400.000 €	Merkintäaika päättyy 31.12.2004

Vakuudettomat joukkovelkakirjalainat:	euroa
- 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
- SOP-JVK 2003- 2006 III 2,85 % 7.11.	3 437 000,00
- SOP-JVK 2004- 2006 I 2,30 % 17.5.	2 036 000,00

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET, euroa

**30.11.2004**

#### Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

**6.746.486,46**

Takaukset ja pantit

4.807.923,81

Muut

1.938.562,65

#### Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

**15.353.723,57**

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

**15.353.723,57**

**Yhteensä**

**22.100.210,03**

### 3.4. TALOUDELLISET TUNNUSLUVUT JA TUNNUSLUKIJEN LASKENTAKAAVAT

#### SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

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

1998 – 2002

	2003	2002	2001	2000	1999
Liikevaihto, M€	21,9	21,0	21,85	20,15	16,88
Liikevoitto/-tappio, M€	4,8	4,1	5,21	5,47	3,75
Liikevoitto/-tappio, % liikevaihdosta	21,7	19,6	23,9	27,1	22,2
Voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, M€	4,8	4,1	5,21	5,47	-0,88
Voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, % liikevaihdosta	21,7	19,6	23,9	27,1	-5,2
Oman pääoman tuotto, %	10,7	10,1	13,5	16,9	16,2
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	1,0	0,9	1,2	1,4	1,3
Omavaraisuusaste, %	9,2	9,2	9,2	8,5	8,1
Tuotot-kulut –suhde	1,43	1,38	1,53	1,75	1,54

#### 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. Osavuositarkastus 30.6.2004

#### SUUPOHJAN OSUUSPANKKI OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2004

- Asiakkaita 39 767 (40 675)
- Vakavaraisuussuhde 15,02 % (16,45 %)
- Liikevoitto 2 407 tuhatta euroa (2 547)
- Oman pääoman tuotto % 10,20 % (11,36 %)
- Varainhankinta 375 252 tuhatta euroa (337 079)
- Luotot 356 111 tuhatta euroa (308 631)
- Tase 445 817 tuhatta euroa (402 111)
- Oma pääoma ja varaukset 44 537 tuhatta euroa (40 233)
- Kulu-tuotto -suhde 0,72 (0,70)

#### Liiketoiminnan kehitys

Suupohjan Osuuspankin liiketoiminta on jatkunut vakaana. Pankin asiakasmäärä on lähes 40 000. Pankilla on yhteensä 30 konttoria; Kemian konttori aloitti toimintansa 04.05.2004. Suupohjan Osuuspankin palveluksessa on 151 toimihenkilöä. Suupohjan Osuuspankki on hankkinut omistukseensa Seinäjoella toimineen, sijoituspalveluita tarjonneen Positium Oy:n koko osakepääoman. Palvelut on siirretty osaksi pankin omaa sijoituspalvelutoimintaa.

Pankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen nykyaikaisia pankkipalveluja. Talletuskasvu ylitti asetetut tavoitteet. Kesäkuun lopussa pankin talletukset oli 352 986 tuhatta euroa. Varainhankinta yhteensä oli 375 252 tuhatta euroa, ja viimeisen 12 kk:n kasvu oli 11,32 %. Lisäksi pankki on laskenut alkuvuoden aikana liikkeeseen joukkovelkakirjalainan 2 600 tuhatta euroa. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat myös yhteistyökumppaneiden mm. Aktian sijoitusrahastot ja Veritaksen vakuutus tuotteet.

Luotonanto oli kesäkuun lopussa 356 111 tuhatta euroa, ja luotonannon viimeisen 12 kk:n kasvu oli 15,38 %. Järjestämättömiä ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 4 032 tuhatta euroa, mikä on 1,13 % luotonannosta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 4 400 tuhatta euroa. Luottotappioita kirjattiin alkuvuoden aikana 78 tuhatta euroa ja luottotappion palautuksia 112 tuhatta euroa.

#### Taloudellinen kehitys ja vakavaraisuus

Suupohjan Osuuspankin tuloskehitys on ollut suotuisa alkuvuoden 2004 aikana. Pankin liikevoitto ajalla 1.1. - 30.6. oli 2 407 tuhatta euroa, joka on 140 tuhatta euroa (5,5 %) pienempi kuin edellisen vuoden vastaavana ajanjaksona. Liikevoitto on vuositasolla 1,08 % taseesta, mitä voidaan taseen voimakas kasvu huomioon ottaen pitää varsin tyydyttävänä. Yleinen korkotason alhaisuus ja kiristyneen kilpailun myötä korkomarginaalien kaventuminen rajoittivat tuloskehitystä. 4.5.2004 avatun Kemian konttorin perustamiskustannukset rasittivat myös hieman alkuvuoden tuloksen muodostumista.

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 10,87 % ja oli 445 817 tuhatta euroa. Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 33 399 ja vapaaehtoiset varaukset 11 138 tuhatta euroa.

Pankin vakavaraisuus heikkeni hieman taseen voimakkaasta kasvusta johtuen. Vakavaraisuus oli kesäkuun lopussa 15,02 %, kun se vuotta aiemmin oli 16,45 % ja viimeisessä tilinpäätöksessä 15,28 %.

#### Ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin tytäryhtiössä Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Rahahuollossa pankki käyttää Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

#### Paikallisosuuspankkien Vakuusrahasto

Suupohjan Osuuspankki kuuluu Paikallisosuuspankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä on varoja 7,9 milj. euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa osuuspankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen paikallisosuuspankin veloista tai sitoumuksista.

#### Kehitysnäkymät loppuvuodelle



Kauhajoella 4. päivänä elokuuta 2004

**Suupohjan Osuuspankki**  
Hallitus

### 3.5.2. Pankin tilinpäätös 2003

## **SUUPOHJAN OSUUSPANKKI**

### **TILINPÄÄTÖS 2003**

## **HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2003**

### **PANKIN LIIKETOIMINTA**

#### **TULOS**

#### **TASE**

- Talletukset
- Muu vieras pääoma ja sitoumukset
- Luotonanto
- Kiinteistöt
- Muu sijoitustoiminta
- Oma pääoma ja varaukset
- Rahastokorotus

#### **KONSERNITILINPÄÄTÖS**

#### **VAKAVARAISUUS**

#### **PALVELUVERKKO**

### **HALLINTO JA HENKILÖSTÖ**

#### **RISKIENHALLINTA**

- Riskienhallinnan tavoite
- Periaatteet
- Luottoriskit
- Rahoitusriski
- Korkoriski
- Kiinteistöriski
- Muut sijoitusriskit/ Osakeriskit
- Strategiset ja toimintariskit
- Sisäinen tarkastus
- Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

#### **LIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2004**

### **HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ**

#### **TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT**

#### **LIITETIEDOT**

#### **TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS**

#### **HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO**

#### **TILINTARKASTUSMERKINTÄ**

## TILINTARKASTUSKERTOMUS

### TOIMIPAIKAT

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2003

Suupohjan Osuuspankki on paikallispankki, jonka päätoimialueen muodostavat Jurvan, Karijoen ja Teuvan kunnat sekä Kauhajoen ja Kiristiinankaupungin kaupungit. Lisäksi Suupohjan Osuuspankilla on sivukonttorit Espoossa, Helsingissä, Torniossa ja Vantaalla. Vuosi 2003 oli pankin 12. toimintavuosi. Pankin asiakaskunta koostuu lähinnä yksityisasiakkaista sekä toimialueen pienistä ja keskisuurista yrityksistä.

Suupohjan Osuuspankki ja sen tytäryhtiöt Hemgrundet Ab, Kauhajoen Kassatalo Oy, Pohjanmaan Monitoimikeskus Oy, Kiinteistö Oy Kristiinankäytävä, Kiinteistö Oy Kultapensas, Kiinteistö Oy Metsälä, Kiinteistö Oy Topeakanranta, Kristinestads Hotellfastigheter Ab, Kiinteistö Oy Aronkylä, Asunto Oy Myllytupa ja Asunto Oy Viherkaksio muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 100,0 % tytäryhtiöidensä osakkeista lukuunottamatta Asunto Oy Viherkaksiota, josta emoyhtiö omistaa 73,5 %, Kiinteistö Oy Aronkylää, josta emoyhtiö omistaa 55,3 % ja Asunto Oy Myllytupaa, josta emoyhtiö omistaa 55,3 %. Tytäryhtiöiden toiminnalla ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja niiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Tästä syystä toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

### PANKIN LIIKETOIMINTA

Suupohjan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat tilikaudelle asetetut tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntansa määrää, toiminnan volyymia, parantamaan kannattavuuttaan ja lisäämään markkinaosuuttaan.

Pankin tase kasvoi vuoden 2003 aikana 10,7 %, ja tase oli vuoden lopussa 429,1 milj. euroa. Talletusten kasvu oli 31,6 milj. euroa eli 10,2 %. Pankin varainhankinta oli yhteensä 359,9 milj. euroa (327,7 milj.euroa) Luotot kasvoivat 16,4 % ja olivat tilikauden päättyessä 333,4 milj. euroa. Pankki sai uusia asiakkaita vuoden aikana 2291, ja pankin asiakasmäärä on yli 39000.

Toiminnan volyyymi kehittyi hyvin erityisesti uusissa konttoreissa, mutta myös useimmissa perustoimialueen konttoreissa. Kilpailukyky palvelumaksuissa kuin rahan hinnoittelussakin pystyttiin säilyttämään. Uudet konttorit vakiinnuttivat asemaansa ja paransivat selvästi tuloksiaan. Palkkiotuotot kasvoivat myös volyymien hyvän kehityksen ansiosta. Pankin asiakasläheinen toimintatapa ja hyvä palvelu aikaansaivat uusasiakashankinnan onnistumisen ja asiakkuuksien lujittamisen.

Suupohjan Osuuspankille vuosi oli 100-vuotisjuhlavuosi. Pankki julkisti 100 - vuotishistorian ja pitkin vuotta järjestettiin useita tapahtumia juhlavuoden merkeissä.

## TULOS

Suupohjan Osuuspankin liikevoitto oli 4 751 tuhatta euroa (4 105 tuhatta euroa). Liikevoitto kasvoi 646 tuhatta euroa edelliseen tilikauteen verrattuna. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 % (1,1 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	1-12/2003	1-12/2002	Muutos%
Rahoituskate	11 687	11 928	-2,0
Muut tuotot	5 210	3 810	36,7
Tuotot yhteensä	16 897	15 738	7,4
Henkilöstökulut	- 5 115	- 5 017	2,0
Muut hallinnon kulut	- 3 703	- 3 320	11,5
Muut kulut	- 3 052	- 3 042	0,3
Luottotappiot	- 276	- 254	8,7
<b>Liikevoitto</b>	<b>4 751</b>	<b>4 105</b>	<b>15,7</b>
Tilikauden tulos	1 836	1 650	11,3
Kulujen suhde tuottoihin	0,70	0,72	

Yleinen alhainen korkotaso ja marginaalien kapeneminen vaikuttivat rahoituskatetta pienentävästi. Menetykset lähes täysimääräisesti korvasi volyymien kasvusta muodostunut korkokate. Myös järjestämättömien luottojen korkosaamisten määrä oli alhaisella tasolla. Niinpä rahoituskate pieneni 241 tuhannella eurolla eli 2,0 %:lla 11687 tuhanteen euroon. Korkotuotot vähenivät edellisvuoteen verrattuna 505 tuhatta euroa eli 2,9 %. Korkokulujen väheneminen edellisvuoteen verrattuna oli 264 tuhatta euroa eli 5,1 %.

Muut tuotot kasvoivat 36,7 % ja olivat kokonaismäärältään 5210 tuhatta euroa. Saadut osingot nousivat 10,3 %:lla 110 tuhanteen euroon. Palkkiotuotot, 3543 tuhatta euroa, kasvoivat 21,9 %:lla edellisestä vuodesta. Palkkiotuotot kasvoivat lisääntyneen volyymin ansiosta. Arvopaperien arvonalennuksien palautukset paransivat tulosta 509 tuhatta euroa. Lisäksi arvopapereiden kauppa tuotti voittoa kertomusvuonna 105 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 28,2 %:lla 930 tuhanteen euroon. Merkittävänä yksittäisenä tuottoeränä on mainittava kiinteistöjen luovutusvoitot 111 tuhatta euroa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5115 tuhatta euroa, mikä oli 2,0 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 142 henkilöä. Henkilömäärä kasvoi 1 hengellä vuoden aikana.

Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 11,5 prosenttia 3703 tuhanteen euroon. Palkkiokulut kasvoivat 11,2 prosenttia ollen 329 tuhatta euroa. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 530 tuhatta euroa (529 tuhatta euroa). Arvonalentumispoistoja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ja pysyvien vastaavien arvopapereissa kirjattiin 45 tuhatta euroa (0 tuhatta euroa). Liiketoiminnan muut kulut

kasvoivat 0,3 prosenttia 3052 tuhanteen euroon. Hallintokulujen nousu johtui lähinnä kirjanpidon ulkoistamisesta, atk- ja markkinointikulujen kasvusta.

Luotto- ja takaustappiot pienenevät 34,3 %:lla ja niiden bruttomäärä oli 376 tuhatta euroa. Pankki sai aikaisemmin luottotappioiksi kirjatuista saatavista luottotappioiden palautuksia 100 tuhatta euroa. Luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 8,7 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

## **TASE**

### **Talletukset**

Suupohjan Osuuspankin tase kasvoi tilikauden aikana 41 433 tuhatta euroa ja oli vuoden lopussa 429 139 tuhatta euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 31 569 tuhatta euroa eli 10,2 prosenttia. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 342 474 tuhatta euroa ja niiden keskiporko oli 1,1%.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 26 314 tuhatta euroa eli 11,4 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 256 966 tuhatta euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 5 255 tuhatta euroa eli 6,6 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 85 508 tuhatta euroa.

Talletuskehitys oli pankin koko toimialueella hyvä yleisestä alhaisesta korotasosta huolimatta. Toisaalta tarjolla ei ollut yleisestä suhdannevaiheesta johtuen voimakkaasti kilpailukykyisiä vaihtoehtoja.

### **Muu vieras pääoma ja sitoumukset**

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 386 813 tuhatta euroa, josta talletusten osuus oli 88,5 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana kolme eri jvk-lainaa, yhteensä 8 562 tuhatta euroa. Kokonaisuudessaan tilikauden päättyessä pankilla oli edellä mainittuja jvk -lainoja 12 395 tuhatta euroa (11 003 tuhatta euroa). Debentuurilainoja pankilla oli tilikauden päättyessä 5 054 tuhatta euroa (5 754 tuhatta euroa).

Velat luottolaitoksille olivat 1 335 tuhatta euroa (555 tuhatta euroa). Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 18 902 tuhatta euroa, mikä on 158 tuhatta euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

### **Luotonanto**

Suupohjan Osuuspankin luottokanta oli tilikauden lopussa 333 441 tuhatta euroa (286 558 tuhatta euroa) ja sen keskiporko oli 4,3 %. Luottojen nettolisäys oli 46 883 tuhatta euroa eli 16,4 prosenttia. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 134 245 tuhatta euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 18 004 tuhatta euroa (15 967 tuhatta euroa). Yleisestä alhaisesta korotasosta johtuen erityisesti asuntolainojen kysyntä jatkui vilkkaana. Asuntolainakannan kasvu nosti hieman kotitaloussektorin osuutta.

Järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden lopussa 2 068 tuhatta euroa eli 671 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia asiakkailta 633 tuhatta euroa (159 tuhatta euroa). Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,8 % (0,9 %) koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

### **Kiinteistöt**

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 13 725 tuhatta euroa (13 672 tuhatta euroa). Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 6 289 tuhatta euroa, mikä on 1,5 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Tilikauden aikana aktivoitiin 122 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Tilikauden aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 393 tuhannen euron arvosta ja osti 200 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi nettomääräisesti 111 tuhatta euroa myyntivoittoa.

### **Muu sijoitustoiminta**

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin, saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin olivat tilikauden päättyessä 23 513 tuhatta euroa, mikä on 1,0 % enemmän kuin edellisenä vuonna. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 46 397 tuhatta euroa. Määrä oli 6 112 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluvissa osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 2 720 tuhatta euroa (2 059 tuhatta euroa).

### **Oma pääoma ja varaukset**

Oma pääoma lisääntyi 32 401 tuhanteen euroon. Luottotappiovarausta kasvatettiin vuonna 2003 2 162 tuhatta euroa (1 729 tuhatta euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 prosenttia saamisista. Varauksesta on 6 642 tuhatta euroa siirretty vararahastoon.

Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

### **Rahastokorotus**

Pankin edustajisto päätti kokouksessaan 26.3.2003 osuusmaksujen korottamisesta tasaluvuksi 100 €oon. Korotus toteutettiin siirtämällä 575.555,72 € jakokelpoisista varoista osuuspääomaan.

## **KONSERNITILINPÄÄTÖS**

Suupohjan Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100,0 %:sti omistamat tytäryhtiöt Hemgrundet Ab, Kauhajoen Kassatalo Oy, Pohjanmaan Monitoimikeskus Oy, Kiinteistö Oy Kristiinan Kehätie, Kiinteistö Oy

Kultapensas, Kiinteistö Oy Metsälä, Kiinteistö Oy Topeekanranta, Kristinestad Hotellfastigheter Ab sekä emopankin 55,3 %:sti omistama Kiinteistö Oy Aronkylä, 55,3 %:sti omistama Asunto oy Myllytupa ja 73,5 %:sti omistama Asunto Oy Viherkaksio. Konsernitilinpäätöstä ei laadita, koska tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

## VAKAVARAISUUS

Suupohjan Osuuspankin vakavaraisuus säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski vuoden aikana 1,55 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 15,28 %. Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2003	31.12.2002
Ensisijaiset omat varat	39 141	37 316
Toissijaiset omat varat	3 251	3 702
Yhteensä	42 392	41 018
Riskipainotetut saamiset	277 471	243 717
Vakavaraisuussuhde	15,28	16,83
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin	14,11	15,31

Voimakas luotonannon kasvu vaikutti vakavaraisuusastetta alentavasti.

Vakavaraisuussuhteen kehitys viideltä viimeiseltä vuodelta on ollut seuraava:

	2003	2002	2001	2000	1999
emopankki	15,28	16,83	16,09	15,22	13,15

## PALVELUVERKKO

Suupohjan Osuuspankilla on 29 palvelupistettä. Pankin asiakas voi palvelupisteiden lisäksi käyttää itsepalveluna paikallispankkien maksu- ja käteisautomaatteja sekä Internet-pankkia. Vuonna 2003 itsepalvelun osuus kaikista asiakkaiden peruspalvelutapahtumista oli 80,2 %. Internet-asiakkaita pankilla oli vuoden lopussa 7 245.

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin jäsenmäärä 31.12.2003 oli 12 105 jäsentä (11 599 vuonna 2002).

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajina Tarja Hautaviita ja Heino Karhu. Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa. Edustajiston kokouksia pidettiin kolme.

Suupohjan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut maanviljelijä Heikki Lahti-Kala ja varapuheenjohtajana yrittäjä Osmo

Peltola sekä toimitusjohtajana Leo Korpi-Halkola. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Leskinen Antti	työpäällikkö
Lillandt Runar	maanviljelijä
Ojala Antero	maanviljelijä
Seppälä Antti	yrittäjä/maanviljelijä

Hallintoneuvoston jäsenet:

Ahtiainen Risto	yrittäjä
Ala-Ikkela Paula	työturv.hoitaja
Alanen Erkki	maanviljelijä
Ekman Kurt	yrittäjä
Hahto Kalle	yrittäjä
Haikonen Juha	yrittäjä
Hakala Erkki	sähköasentaja
Hakala Vappu	luokanopettaja
Hallivuori Antti	maanviljelijä
Hatanpää Kerstin	maanviljelijä
Hautaviita Tarja	maanviljelijä
Havunen Sirkka-Liisa	yrittäjä/emäntä
Honkaranta Risto	maanviljelijä
Järviluoma Heikki	yrittäjä
Kaari Harri	psyk.sairaanhoitaja
Kallio Elisa	laitosapulainen
Kantojärvi Sulo	kaupungininsinööri
Karhu Heino	eläkeläinen
Koljonen Aaro	maanviljelijä
Kujanpää Pentti	myyjä
Kulmala Rainer	maanviljelijä
Kuutti Hanna	yrittäjä
Laipio Arja	myyjä
Latva-Käyrä Kaija	yrittäjä
Leppinen Marjatta	maanviljelijä
Lyly-Yrjänäinen Irja	luokanopettaja
Majasaari Annikki	yrittäjä
Marttila Heikki	maanviljelijä
Mattila Aarre	maalari
Mäkelä Antti	maanviljelijä
Niemi Erkki	maanviljelijä
Nurmela Minna	yrittäjä
Peltoniemi Johanna	talouspäällikkö
Pääkkönen Markku	yrittäjä
Rinta-Halkola Juhani	yrittäjä
Rintaluoma Arvo	hieroja
Rotola-Pukkila Salme	maanviljelijä
Saarela Eija	yrittäjä
Salomaa Jussi	levyseppä
Teirfolk Bror	turkistarhaaja
Uusitalo Pirkko	elintarv.työntekijä
Vainionkulma Hannu	koulunjohtaja
Vainionpää Arto	maanviljelijä

Varsala Antti	maanviljelijä
Viertola Jouko	maanviljelijä
Viljanmaa Kaisu	perhepäivähoitaja
Vilponen Heikki-Jussi	maanviljelijä/autoilija

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 142 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 129 (124) ja osa-aikaisia 13 (17) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana yhdellä.

Pankin tilintarkastajana on toiminut Tatu Huhtala KHT (Ernst & Young, KHT-yhteisö) Sisäisenä tarkastajana on toiminut Markku Koskiniemi.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu säästöpankkien kokonaan omistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin ja Paikallisosuuspankkiliito ry:n omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Rahahuollossa pankki käyttää Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

## RISKIENHALLINTA

### Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle 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 toimintariskit.

### Periaatteet

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

Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategian mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittäväillä luottotappio- ja muilla kulukirjauksilla.

### Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienet ja keskisuuret yritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 56,5 % (55,4 %). Maaseutuyrittäjien osuus luotonannosta on 21,0% (22,2 %) ja muiden 22,5 % (22,4 %). Vajaa puolet 44 % (44 %), pankin koko luotonannosta on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin rahoitusjohdolle, paikallisjohtokunnille, luottotoimikunnille ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden mm. vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin.

Luottokannan tilaa mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seurataan jatkuvasti. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 2 kertaa vuodessa 20:n suurimman asiakaskokonaisuuden asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista eikä myöskään sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut pankille ylittäisivät 10 prosenttia pankin omista varoista.

Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

## **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 jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin yli 35 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen.

Vuoden 2003 aikana pankin rahoitusasema oli jatkuvasti hyvä ja vakaa. Pankin lakisääteiseen kassavarantoon luettavat varat olivat tilikauden lopussa 51 350 tuhatta euroa ja kassavarantosuhdeluku 13,94% lakisääteisen minimitason ollessa 10%.

## **Korkoriski**

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

Pankin luotoista 92,4 % on viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista 66,5 % on viitekorkoisia. Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita. Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2003 3,41 %:a vuoden 2002 rahoituskatteesta.

## **Kiinteistöriski**

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

Kiinteistösijoitukset eivät kuulu Suupohjan Osuuspankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta Suupohjan Osuuspankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Yksityiskohtaiset tiedot kiinteistöomaisuudesta mm. sitoutuneesta pääomasta kiinteistölajeittain käyvät ilmi liitetiedosta 24.

## **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.

Pankki sijoittaa osakkeisiin ja osuuksiin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta.

Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yhteensä 2 720 tuhatta euroa.

## **Strategiset ja toimintariskit**

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 analyyseja paikallisosuuspankkien tilasta ja kehityksestä sekä keskusrahallituksen analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä sekä ryhmän yhteisesti keskusyksikölle vahvistamaa suunnitteluasiakirjaa.

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

Toimintariskien toteutumista pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin toiminnallisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentää laajasti käytössä olevat vakioehtoiset (viranomaisten hyväksymät) sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

### **Sisäinen tarkastus**

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle 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 hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot kaksi kertaa vuodessa.

### **Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot**

Suupohjan Osuuspankki kuuluu Paikallisosuuspankkien vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 6,9 miljoonaa euroa (5,1 milj. euroa). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi kaikki pankit kuuluvat talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 25 000 euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 0,2 milj. euroa. Suupohjan Osuuspankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

## **TILINPÄÄTÖKSEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT**

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin tulokseen tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2004

Yleisestä pitkään jatkuneesta alhaisesta korkotasosta sekä luottosalkun rakenteen muutoksesta johtuen rahoituskate tulee pienemään viime vuoden tasosta. Peruspankkitoiminnan volyymien kehityksen osotamme jäävän hitaammaksi kuin vuonna 2003. Kustannuskehityksen ennustamme noudattavan yleistä kustannustason nousuvauhtia. Liikevoitto ei saavuta vuoden 2003 tasoa.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että tilikauden voitto, käytetään seuraavasti:	1.835.669,90 €
Maksetaan korkoa osuuspääomalle ja lisäosuu- pääomalle 2,25 %	153.290,42 €
Yhteensä	153.290,42 €
Mikäli siirrot hyväksytään esitetyllä tavalla, ovat rahastojen määrät siirtojen jälkeen seuraavat:	
Osuuspääoma	8.271.858,99 €
Muut sidotut rahastot	9.949.586,79 €
Vapaat rahastot	2.476.947,12 €
Edellisten tilikausien voitto	11.548.974,58 €
Yhteensä	32.247.367,48 €

## TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT

Suupohjan Op TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2003 eur	1.1. - 31.12.2002 eur
<b>Korkotuotot</b>	16 660 158,70	17 165 284,92
<b>Korkokulut</b>	-4 973 161,88	-5 237 493,15
RAHOITUSKATE	11 686 996,82	11 927 791,77
<b>Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista</b>	109 914,50	99 666,19
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	0,00	0,00
Omistusyhteisyryksistä	0,00	0,00
Muista yrityksistä	109 914,50	99 666,19
<b>Palkkiotuotot</b>	3 543 337,18	2 905 770,81
<b>Palkkiokulut</b>	-328 613,95	-295 486,55
<b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	626 485,86	78 385,90
Arvopaperikaupan nettotuotot	613 923,24	64 370,30
Valuuttatoiminnan nettotuotot	12 562,62	14 015,60
Liiketoiminnan muut tuotot	930 324,12	725 892,04
<b>Hallintokulut</b>	-8 818 661,89	-8 336 376,18
Henkilöstökulut	-5 115 391,20	-5 016 604,25
Palkat ja palkkiot	-4 093 152,83	-3 910 924,62
Henkilösivukulut	-1 022 238,37	-1 105 679,63
Eläkekulut	-783 810,71	-895 225,59
Muut henkilösivukulut	-238 427,66	-210 454,04
<b>Muut hallintokulut</b>	-3 703 270,69	-3 319 771,93
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-529 662,78	-529 549,46
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>		
<b>Arvonalentumiset</b>		
Liiketoiminnan muut kulut	-2 148 366,93	-2 217 407,15
Luotto- ja takaustappiot	-276 111,89	-253 849,99
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset	-45 000,00	0,00
<b>LIIKEVOITTO</b>	4 750 641,04	4 104 837,38
Satunnaiset erät	0,00	0,00
<b>Satunnaiset tuotot</b>		
<b>Satunnaiset kulut</b>		
<b>VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	4 750 641,04	4 104 837,38
Tilinpäätössiirrot	-2 161 509,63	-1 723 402,28
Tuloverot		
<b>Tilikauden verot</b>	-753 432,17	-731 716,47
<b>Aikaisempien tilikausien verot</b>		
<b>Muut välittömät verot</b>	-29,34	0,00
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	<b>1 835 669,90</b>	<b>1 649 718,63</b>

	31.12.2003	31.12.2002
VASTAAVAA		
Käteiset varat	3 269 977,91	3 904 890,90
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 886 797,25	12 796 115,70
Saamiset luottolaitoksilta	46 396 752,64	52 509 121,02
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	3 196 508,26	36 316,64
<b>Muut</b>	43 200 244,38	52 472 804,38
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	336 155 591,48	289 164 517,55
Saamistodistukset	11 626 658,46	10 490 217,65
<b>Julkisyhteisöiltä</b>	500 734,70	1 677 398,69
<b>Muilta</b>	11 125 923,76	8 812 818,96
Osakkeet ja osuudet	2 917 625,89	2 301 879,07
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Aineettomat hyödykkeet	128 011,96	247 552,44
Aineelliset hyödykkeet	12 875 240,43	12 962 613,17
<b>Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>	11 965 642,70	12 041 344,73
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	909 597,73	921 268,44
Muut varat	224 463,49	350 931,04
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 658 321,34	2 978 629,71
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>429 139 440,85</b>	<b>387 706 468,25</b>

	31.12.2003 eur	31.12.2002 eur
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 335 141,44	555 153,81
<b>Keskuspankeille</b>		
<b>Luottolaitoksille</b>	1 335 141,44	555 153,81
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	1 335 141,44	555 153,81
<b>Muut</b>		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	360 399 869,20	326 780 455,23
<b>Talletukset</b>	342 474 280,89	310 905 241,22
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	256 966 092,20	230 652 495,78
<b>Muut</b>	85 508 188,69	80 252 745,44
<b>Muut velat</b>	17 925 588,31	15 875 214,01
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	12 394 886,32	11 003 281,16
<b>Joukkovelkakirjalainat</b>	12 012 000,00	9 947 589,76
<b>Muut</b>	382 886,32	1 055 691,40
Muut velat	5 563 487,94	3 883 866,86
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 065 392,89	1 979 256,89
Pakolliset varaukset	0,00	0,00
<b>Eläkevaraukset</b>		
<b>Verovaraukset</b>		
<b>Muut pakolliset varaukset</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 054 032,78	5 754 032,04

<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	386 812 810,57	349 956 045,99
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>		
<b>Poistoero</b>	9 925 972,38	7 764 462,75
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>	9 925 972,38	7 764 462,75
<b>OMA PÄÄOMA</b>	31.12.2003	31.12.2002
	eur	eur
Osuuspääoma	8 271 858,99	6 946 318,94
Ylikurssirahasto		
Arvonkorotusrahasto		
Muut sidotut rahastot	9 949 586,79	9 949 586,79
<b>Vararahasto</b>	9 949 586,79	9 949 586,79
<b>Sääntöjen mukaiset rahastot</b>		
Pääomalainat		
Vapaat rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
<b>Muut rahastot</b>	2 476 947,12	2 476 947,12
Edellisten tilikausien voitto	9 866 595,10	8 963 388,03
Tilikauden voitto	1 835 669,90	1 649 718,63
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>32 400 657,90</b>	<b>29 985 959,51</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>429 139 440,85</b>	<b>387 706 468,25</b>
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
	eur	eur
1 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
<b>Takaukset ja pantit</b>	5 069 782,81	4 825 283,43
<b>Muut</b>	1 693 312,09	1 500 486,77
2 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
<b>Arvopapereiden takaisinostositoumukset</b>	0,00	0,00
<b>Muut</b>	12 139 280,62	12 418 458,40
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>18 902 375,52</b>	<b>18 744 228,60</b>

## LIITETIEDOT

### TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.1 mukaisesti.

#### Konsernitilinpäätös

Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä. Rahoitustarkastuksen määräykseen perustuen tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen tai vapaaseen omaan pääomaan. Pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 53.

#### Vaihtuvat ja pysyvät vastaavat

Saamistodistukset on jaoteltu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin. Pysyviä ja vaihtuvia vastaavia sisältyy sekä tase-erään "Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset" että "Saamistodistukset".

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttaviin saamistodistuksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset, jotka Suomen Pankki hyväksyy keskuspankkirahoituksen vakuudeksi riippumatta siitä, onko pankki itse oikeutettu keskuspankkirahoitukseen. Muut saamistodistukset kirjataan erään "Saamistodistukset".

Pysyviin vastaaviin on kirjattu eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset, tytär-, osakkuus- ja omistusyhteyksyritysten osakkeet ja osuudet 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 alempana todennäköiseen luovutushintaan.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaa arvioitua luovutushintaa. Saamistodistusten todennäköisenä luovutushintana on pidetty saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden myyntivoitot ja -tappiot sekä niiden arvonalentumiset ja arvonalentumisen peruuntumiset on kirjattu arvopaperikaupan

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

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. Saamisen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkotuottoihin. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkokuluihin. 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 osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumispoistona kuluksi. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuuksi. Saatavien turvaamiseksi hankitun kiinteistöomaisuuden arvonalennukset ja palautukset esitetään kuitenkin tuloslaskelman erässä Luotto- ja takaustappiot.

Pankin keskeiset kiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti pääosin tuottoarvomenetelmää käyttäen. Arviot perustuvat kiinteistökohteesta saadun tai saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Tuottoarvomenetelmän ohella erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyn arvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja.

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun

poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat asuin- ja toimistorakennusten osalta 35-40 vuotta, liikekiinteistöjen ja rakennelmien osalta 30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 6 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

Pankin omistamiin osakehuoneistoihin tehtyjä perusparannusmenoja on aktivoitu aineellisiin hyödykkeisiin.

### **Luotto- ja takaustappiot**

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

Kohdistettu luottotappiovaraus on tehty siltä osin, 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 takaisinsaadut toteutuneena luottotappioidena aikaisemmin kirjatut erät, 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 erääntyneenä 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 Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

### **Satunnaiset erät ja pakolliset varaukset**

Pankki ei ole kirjannut satunnaisia eriä eikä pakollisia varauksia.

### **Tilinpäätössiirtojen kertymä – Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset**

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

## Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Laskennallisia verovelkoja ja -saamia ei ole merkitty taseeseen. Liitetiedossa 44 on tarkemmin eritelty pankin tuloverojen jakautuminen.

**TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT** Suupohjan Op  
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 yhdisteltyistä eristä

### TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdisteltyistä vastaavien eristä
- 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus
- 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 yhdisteltyistä 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	2003	2002
Saamisista luottolaitoksilta	1 047 227,03	1 291 224,24
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	14 383 718,99	15 094 386,99
Saamistodistuksista	1 201 163,74	1 150 878,03
Muut korkotuotot	28 048,94	-371 204,34
<b>Yhteensä</b>	<b>16 660 158,70</b>	<b>17 165 284,92</b>

Korkokulut	2003	2002
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 187,69	3 901,16
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	3 921 768,08	4 112 889,13
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	583 515,16	545 218,42
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	240 416,48	350 474,36
Pääomalainoista		
Muut korkokulut	226 274,47	225 010,08
<b>Yhteensä</b>	<b>4 973 161,88</b>	<b>5 237 493,15</b>

#### 3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä

	2003	2002
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	98 209,29	282 524,14
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	515 713,95	-218 153,84
Muun arvopaperikaupan nettotuotot		
<b>Yhteensä</b>	<b>613 923,24</b>	<b>64 370,30</b>

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

	2003 Ostot	2003 Myynnit	2002 Ostot	2002 Myynnit
Saamistodistukset	3 226 495,00	1 026 215,00	8 981 981,00	4 183 201,00
Osakkeet ja osuudet	4 064 841,57	3 919 598,72	963 976,00	476 802,00

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

Muut tuotot	2003	2002

Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä	501 907,96	459 115,37
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	118 346,14	56 673,91
Muut tuotot	310 070,02	210 102,76
<b>Yhteensä</b>	<b>930 324,12</b>	<b>725 892,04</b>

<b>Muut kulut</b>		
Vuokratulot	570 592,94	643 863,64
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	672 263,54	776 994,73
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	7 095,62	35 323,28
Muut kulut	898 414,83	761 225,50
<b>Yhteensä</b>	<b>2 148 366,93</b>	<b>2 217 407,15</b>

#### 6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>		
Aineelliset hyödykkeet	468 389,03	447 598,87
Aineettomat hyödykkeet	61 273,75	81 950,59
<b>Arvonalentumiset</b>		
Aineelliset hyödykkeet		
Aineettomat hyödykkeet		
<b>Yhteensä</b>	<b>529 662,78</b>	<b>529 549,46</b>

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

Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	476 953,00	599 773,67
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	200 841,11	356 068,76
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä		10 145,08
- takaisin saadut takaustappiot		
Väliaikaisesta omaisuudesta		
- vähennykset		
Vakuutuskorvaukset		
<b>Yhteensä</b>	<b>276 111,89</b>	<b>253 849,99</b>

#### Luotto- ja takaustappiot

+ tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	247 955,92	172 931,70
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	319 617,60	172 931,70
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	99 928,36	318 732,00
+ tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	548 614,68	609 918,75
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana	100912,75	37 336,76
+/- vakuutuskorvaukset		
<b>Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot</b>	<b>276 111,89</b>	<b>253 849,99</b>

#### Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset

Arvonalentumiset	
Peruutukset	
et	45 000,00

#### 9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Poistoeron muutos		-5 579,20
Yleisen tappiovarauksen muutos		
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	2 161 509,63	1 728 981,48
<b>Yhteensä</b>	<b>2 161 509,63</b>	<b>1 723 402,28</b>

#### 12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain

	<b>2 003</b>	<b>2 002</b>
Toimiala:		
Pankkitoiminta	16 897 058,48	15 737 506,71
Sijoitusrahastotoiminta		
Sijoituspalveluyritystoiminta		
Arvopaperikauppa		
Kiinteistösijoitustoiminta		
<b>Yhteensä</b>	<b>16 897 058,48</b>	<b>15 737 506,71</b>

Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot. Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

#### Henkilöstö toimi-aloittain (keskimäärin)

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Toimiala:		
Pankkitoiminta	142	140
Sijoitusrahastotoiminta		

Sijoituspalveluyritystoiminta		
Arvopaperikauppa		
Kiinteistösijoitustoiminta		
<b>Yhteensä</b>	<b>142</b>	<b>140</b>

Pankin markkina-alueena on Suomi.

#### **TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**

##### **13 Keskuspankkirahoituksen oikeuttavien saamistodistusten erittely**

Valtion velkasitoumukset		
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	11 886 797,25	12 796 115,70
Suomen Pankin sijoitustodistukset		
Pankkien sijoitustodistukset		
Muut		
<b>Yhteensä</b>	<b>11 886 797,25</b>	<b>12 796 115,70</b>

##### **15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Yritykset	73 124 810,65	62 486 345,51
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 789 215,92	2 622 650,57
Julkisyhteisöt	206 660,62	243 625,15
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 581 127,18	1 488 011,11
Kotitaloudet	258 421 762,34	222 289 438,21
Ulkomaat	32 014,77	34 447,00
<b>Yhteensä</b>	<b>336 155 591,48</b>	<b>289 164 517,55</b>

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	3 074 204,83	3 870 690,25
+ tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	476 953,00	436 987,05
- tilikauden aikana peruutetut varaukset	162 473,88	37 336,76
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	964 714,89	1 196 135,71
<b>Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa</b>	<b>2 423 969,06</b>	<b>3 074 204,83</b>

##### **16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain**

	<b>2003</b>		<b>2002</b>	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	643 501,00	494 585,38	1 271 322,64	0,41
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			0,00	16 097,61
Julkisyhteisöt			8 038,20	5 062,08
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	9 714,26	1 541,43	0,00	0,00
Kotitaloudet	1 414 815,60	137 347,32	1 459 867,29	137 921,14
Ulkomaat			0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 068 030,86</b>	<b>633 474,13</b>	<b>2 739 228,13</b>	<b>159 081,24</b>

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

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Kiinteistöt ja kiinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet	358 857,44	315 591,06
Muut osakkeet ja osuudet		
Muu omaisuus		
<b>Yhteensä</b>	<b>358 857,44</b>	<b>315 591,06</b>

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

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	
<b>Saamistodistukset</b>	<b>2 826 318,03</b>	<b>2 894 335,55</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>2 826 318,03</b>	<b>2 894 335,55</b>

##### **20 Saamistodistukset**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Kirjanpitoarvo		

<b>Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset</b>	19 477 823,44	19 149 149,47
Julkisesti noteeratut	18 941 088,74	17 352 349,47
Muut	536 734,70	1 796 800,00
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset</b>	4 035 632,27	4 137 183,88
Julkisesti noteeratut	4 035 632,27	4 137 183,88
Muut		0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>23 513 455,71</b>	<b>23 286 333,35</b>

	2003	2002
<b>Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus</b>		
Saamistodistukset	227 624,97	588 858,20
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	98 299,63	149 684,34

<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus</b>		
Saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		

<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus</b>		
Saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	689 994,48	791 546,09

	2003	2002
<b>Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä</b>		
Valtion velkasitoumukset		
Kuntatodistukset		
Yritystodistukset		
Sijoitustodistukset		
Vaihtovelkakirjalainat	303 601,07	1 589 924,69
Muut joukkovelkakirjalainat	20 565 855,66	10 818 746,09
Muut	2 643 998,98	10 877 662,57
<b>Yhteensä</b>	<b>23 513 455,71</b>	<b>23 286 333,35</b>

21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain	2003	2002
<b>Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet</b>	<b>2 719 741,39</b>	<b>2 058 871,64</b>
Julkisesti noteeratut	2 472 374,09	1 789 042,69
Muut	247 367,30	269 828,95
<b>Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet</b>	<b>197 884,50</b>	<b>243 007,43</b>
Julkisesti noteeratut		170,88
Muut	197 884,50	242 836,55
<b>Yhteensä</b>	<b>2 917 625,89</b>	<b>2 301 879,07</b>

<b>Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus</b>	2003	2002
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	254 329,16	184 312,39
Pysyviin vastaaviin kuuluvat		-60,88

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

<b>Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä</b>	2003	2002
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä</b>	0,00	0,00
Luottolaitoksissa		
Muissa yrityksissä		
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	0,00	0,00
Luottolaitoksissa		
Muissa yrityksissä		
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet	Omistus-yhteisyrietykset	Konserniin kuuluvissa	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	243 814,73			243 814,73
+ tilikauden lisäys	347,97			347,97
- tilikauden vähennys	- 470,90			- 470,90
+/- siirrot erien välillä				0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot				0,00
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	- 45 000,00			- 45 000,00
+/- 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 arvonorotukset tilikauden alussa				0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset				0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	197 884,50			197 884,50

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

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	2 339 705,25	5 504 400,70	4 823 750,50	12 667 856,45
+ tilikauden lisäys	14 380,00	122 007,53	155 909,72	292 297,25
- tilikauden vähennys	- 81 867,80	-13 416,76	-157 407,37	- 252 691,93
+/- siirrot erien välillä				0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	- 3 852,84	-190 995,41	-38 063,65	- 232 911,90
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset				0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	- 14 526,66	-1 487 361,51	-80 285,90	-1 582 174,07
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			-337191,23	- 337 191,23
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	790 660,18	519 841,86	99 956,09	1 410 458,13
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset				0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	3 044 498,13	4 454 476,41	4 466 668,16	11 965 642,70

**Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet**

	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	2 545 539,90	60 092,93	2 605 632,83
+ tilikauden lisäys	225 795,96		225 795,96
- tilikauden vähennys	-500,00		- 500,00
+/- siirrot erien välillä			0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-235 354,37	-122,76	- 235 477,13
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset			0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-1 685 403,81	-450,12	-1 685 853,93
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa			0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset			0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	850 077,68	59 520,05	909 597,73

**23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä**

	2003	2002
Perustamismenot		
Liikearvo		
Muut pitkävaikutteiset menot	128 011,96	247 552,44
Yhteensä	128 011,96	247 552,44

**24 Kiinteistöomistukset**
**Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet'**

kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltynä	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
<b>Maa- ja vesialueet ja rakennukset</b>		
Omassa käytössä	4 244 252,52	4 244 252,52
Muut	3 254 722,02	3 254 722,02
	7 498 974,54	7 498 974,54
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	2 699 047,46	3 191 047,46
Muut	1 767 620,70	3 034 620,70
	4 466 668,16	6 225 668,16
Yhteensä	11 965 642,70	13 724 642,70

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvosta alittavat Rahoitustarkastuksen asettaman ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat kolme prosenttia taseen loppusummasta ja 8,4 miljoonaa euroa. Edellä olevan perusteella tietoja ei ilmoiteta.

#### 26 Muut varat eriteltyinä

	2003	2002
Maksujenvälityssaamiset	15 831,14	131 538,12
Takaussaamiset	134 684,94	147 676,97
Johdannaissopimukset		
Muut	73 947,41	71 715,95
<b>Yhteensä</b>	<b>224 463,49</b>	<b>350 931,04</b>

#### 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä

	2003	2002
Korot	2 155 598,18	2 299 103,02
Muut	1 502 723,16	679 526,69
<b>Yhteensä</b>	<b>3 658 321,34</b>	<b>2 978 629,71</b>

#### 30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2003	2002
Sijoitustodistukset	382 886,32	1 055 691,40
Joukkovelkakirjalainat	12 012 000,00	9 947 589,76
Muut		
<b>Yhteensä</b>	<b>12 394 886,32</b>	<b>11 003 281,16</b>

#### 31 Muut velat eriteltyinä

	2003	2002
Maksujenvälitysvelat	5 526 596,67	3 820 647,59
Johdannaissopimukset		
Muut	36 891,27	63 219,27
<b>Yhteensä</b>	<b>5 563 487,94</b>	<b>3 883 866,86</b>

#### 32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä

	2003	2002
Korot	1 119 201,01	1 169 396,40
Muut	946 191,88	809 860,49
<b>Yhteensä</b>	<b>2 065 392,89</b>	<b>1 979 256,89</b>

#### 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	Takaisinmaksu Tasalyh./Ker Tasalyh.	Vuotuinen lyhennys
Paikallisosuuspankkien debentuurilaina 2000 I	2 254 032,04	EUR	4,50	11.1.2005	Kertalyh.	
Suupohjan Osuuspankin debentuurilaina 2002 I	2 800 000,00	EUR	4,25	2.9.2007	Tasalyh.	700 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>5 054 032,04</b>					

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Ennen erääntymistä taphtuva 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

	Ikuiset 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	6 946 318,94	2 228 117,82	902 577,77	8 271 858,99
Muut sidotut rahastot	9 949 586,79			9 949 586,79
Vararahasto	9 949 586,79			9 949 586,79
Vapaat rahastot	2 476 947,12			2 476 947,12
Muut rahastot	2 476 947,12			2 476 947,12
Edellisen tilikauden voitto	1 649 718,63		1 649 718,63	
Voitto aikaisemmilta tilikausilta	8 963 388,03	1 649 718,63	746 511,56	9 866 595,10
Tilikauden voitto		1 835 669,90		1 835 669,90
Oma pääoma yhteensä	29 985 959,51	5 713 506,35	3 298 807,96	32 400 657,90

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

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	4 811 900,48		535 625,66	6 539 271,11	11 886 797,25
Saamiset luottolaitoksilta	46 396 752,64				46 396 752,64
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	37 616 254,43	35 942 660,36	126 027 731,18	136 568 945,51	336 155 591,48
Saamistodistukset	599 012,54	1 525 266,68	7 219 874,67	2 282 504,57	11 626 658,46
Yhteensä	89 423 920,09	37 467 927,04	133 783 231,51	145 390 721,19	406 065 799,83

#### Velat

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 335 141,44				1 335 141,44
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	298 589 012,22	20 285 948,75	23 599 319,92	17 925 588,31	360 399 869,20
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		2 200 000,00	10 194 886,32		12 394 886,32
Yhteensä	299 924 153,66	22 485 948,75	33 794 206,24	17 925 588,31	374 129 896,96

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

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

Vastaavaa	Kotimaan raha	2003 Ulkomaan raha	Kotimaan raha	2002 Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 886 797,25		12 796 115,70	
Saamiset luottolaitoksilta	46 396 752,64		52 509 121,02	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	336 155 591,48		289 164 517,55	
Saamistodistukset	11 626 658,46		10 490 217,65	
Muu omaisuus	19 732 758,31	70 904,80	18 825 123,21	16 482,22
Yhteensä	425 798 558,14	70 904,80	383 785 095,13	16 482,22
				383 801 577,35
<b>Vastattavaa</b>				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 335 141,44		555 153,81	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	360 399 869,20		326 780 455,23	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	12 394 886,32		11 003 281,16	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 054 032,78		5 754 032,04	
Muut velat	5 563 487,94		3 883 866,86	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 065 392,89		1 979 256,89	
Yhteensä	386 812 810,57	0,00	349 956 045,99	0,00

#### TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

##### 44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

###### 1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin

	2003	2002
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	753 461,51	731 716,47
Tuloverot satunnaisista eristä		
Yhteensä	753 461,51	731 716,47

###### 2. Laskennalliset verovelat ja saamiset

Tilinpäätökseen ei ole kirjattu laskennallisia verovelkoja eikä -saamisia. Laskelmassa on käytetty 29%:n verokantaa.

###### 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

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Aktia Säästöpankki Oyj	100 000,00	100 000,00

**46 Eläkevastuut**

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

**47 Leasingvastuut**

Vuonna 2004 maksettavien vuokrien nimellismäärä	48 425,50 €
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	57 493,50 €

**48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Takaukset ja pantit	5 069 782,81	4 825 283,43
Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset	1 693 312,09	1 500 486,77
Muut asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	12 139 280,62	12 418 458,40
Muut	12 139 280,62	12 418 458,40
Sitoumukset yhteensä	18 902 375,52	18 744 228,60

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

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Henkilöstö keskimäärin	141,5	136
Kokoaikaiset	127	129
Osa-aikaiset	15	12
Yhteensä	142	141

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

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	92 980,00	66 646,31
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	217 756,40	233 577,52
Yhteensä	310 736,40	300 223,83

Luottolaitoksen taloudellisesta tuloksesta määräytyvät palkkiot 0,00

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

	<b>2003</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>Luotot</b>	<b>Takaukset</b>	<b>Luotot</b>	<b>Takaukset</b>
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 927 876,00	16 809,40	2 057 925,00	16 809,40
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	444 613,00		511 599,00	
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat				
Yhteensä	2 372 489,00	16 809,40	2 569 524,00	16 809,40

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

	<b>Kirjanpitoarvo</b>
Yritykset yhteensä 27 kpl	197 884,50

**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.

Lisäksi pankki tarjoaa notariaattipalveluina Rahoitustarkastuksen sallimia asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasioiden hoidot, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet sekä oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa.

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

Jäsenten lkm	Maksamatta olevat osuusmaksut	Irtisanotut osuusmaksut	Irtisanotut lisäosuusmaksut
12 105	0,00	47 009,91	616 403,90

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

Sitten kun jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuuspääoma maksaa takaisin osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

	2003	2002	2001	2000	1999
1. Liikevaihto, M€	21,9	21,0	21,8	20,1	16,9
2. Liikevoitto, M€	4,8	4,1	5,2	5,5	3,7
% <b>-osuus liikevaihdosta</b>	21,7	19,6	23,9	27,1	22,2
3. Voitto ennen tilinpäätössiiroja ja veroja, M€	4,8	4,1	5,2	5,5	-0,9
% <b>-osuus liikevaihdosta</b>	21,7	19,6	23,9	27,1	-5,2
4. Oman pääoman tuotto (ROE), % <b>Pankki</b>	10,7	10,1	13,5	16,9	16,2
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,0	0,9	1,2	1,4	1,3
6. Omavaraisuusaste, %	9,2	9,2	9,2	8,5	8,1
7. Tuotto-kulu - suhde	1,43	1,38	1,53	1,75	1,54

TUNNUSLUKUIEN LASKENTAKAAVAT

1. Liikevaihto	<b>Korkotuottojen, leasingtoiminnan tuottojen, oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen sekä liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä</b>
2. Liikevoitto tai -tappio	<b>Tuloslaskelman liikevoitto tai -tappio</b>
3. Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiiroja ja veroja	<b>Tuloslaskelman "Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiiroja ja veroja"</b>
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	<b>Liikevoitto/-tappio - verot</b> ----- * 100 <b>Oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)</b>
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	<b>Liikevoitto/ -tappio - verot</b> ----- * 100 <b>Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)</b>
6. Omavaraisuusaste	<b>Oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä</b> ----- * 100 <b>Taseen loppusumma</b>
7. Tuotto-kulu - suhde	<b>Rahoituskate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + palkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot</b> ----- <b>Palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan muut kulut</b>

## TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS

Kauhajoella 18. päivänä helmikuuta 2004

Heikki Lahti-Kala

Antti Leskinen

Osmo Peltola

Raimo Rönnlund

Antero Ojala

Runar Lilland

Leo Korpi-Halkola

## HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO

Suupohjan Osuuspankin hallintoneuvosto on varmentanut osuuspankin tilinpäätöksen vuodelta 2003.

Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen osuuspankin voiton käytöstä.

Kauhajoella 24. päivänä helmikuuta 2004

Aaro Koljonen  
puheenjohtaja

Mikael Zilliacus  
sihteeri

## TILINTARKASTUSMERKINTÄ

Tilintarkastus on laadittu hyvän kirjanpitotavan mukaisesti.

Suoritetusta tilintarkastuksesta on kertomus annettu tänään.

Kauhajoella 25. päivänä helmikuuta 2004

ERNST & YOUNG OY, KHT-yhteisö

Tatu Huhtala  
KHT

## TOIMIPAIKAT

Jurvan aluekonttori	Kauppatie 3 , 66300 Jurva
Järvenpään konttori	Teuvantie 725, 66360 Kesti
Maalahden konttori	Maalahdentie 1115, 66160 Långåminne
Niemenkylän konttori	Niemenkyläntie 311, 66320 Niemenkylä
Närvijoen konttori	Närvijointie 344, 66370 Närvijoki
Sarvijoen konttori	Sarvijointie 686, 66340 Sarvijoki
Karijoen aluekonttori	Kauhajointie 2, 64350 Karijoki
Myrkyn konttori	Peräläntie 10, 64370 Myrkky
Kauhajoen aluekonttori	Topeeka 31, 61800 Kauhajoki
Aronkylän konttori	Keskustie 4 A, 61850 Kauhajoki as
Hyypän konttori	Könnönkyläntie 179, 61940 Hyypä
Kainaston konttori	Kainaston Keskustie 59, 61820 Kainasto
Kyrönlatvan konttori	Kauhajärventie 836, 61960 Kyrönlatva
Nummijärven konttori	Nummijärventie 475, 61910 Nummijärvi
SOP Helsinki	Kalevankatu 3, 00100 Helsinki
SOP Vantaa	Unikkotie 9, 01300 Vantaa
SOP Espoo	Itätuulenkuja 10, 02100 Espoo
Päntäneen aluekonttori	Päntäneen Paikallistie 1, 61980 Päntäne
Arpelan konttori	Sihtuunantie 28, 95590 Arpela
Tornion konttori	Kauppakatu 12, 95400 Tornio
Teuvan aluekonttori	Porvarintie 16, 64700 Teuva
Horon konttori	Horontie 1342, 64740 Horo
Norin konttori	Kainastontie 8, 61840 Norinkylä
Perälän konttori	Myrkyntie 66 A 1, 64720 Perälä
Äystön konttori	Pysäkkitei 23, 64770 Äystö
Kristiinankaupungin aluekonttori	Raatihuoneenkatu 1, 64100 Kristiinankaupunki
Dagsmarkin konttori	64320 Dagsmark
Härkmeren konttori	64460 Härkmeri
Lapväärtin konttori	64300 Lapväärtti

## 3.5.3. Pankin tuloslaskelma ja tase vuodelta 2002

**TULOSLASKELMA, €**

	1.1.-31.12.2002	1.1.-31.12.2001
<b>Korkotuotot</b>	<b>17 165 284,92</b>	<b>18 363 096,14</b>
<b>Korkokulut</b>	<b>-5 237 493,15</b>	<b>-5 882 017,56</b>
<b>RAHOITUSKATE</b>	<b>11 927 791,77</b>	<b>12 481 078,58</b>
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	<b>99 666,19</b>	<b>110 871,17</b>
Muista yrityksistä	99 666,19	110 871,17
<b>Palkkiotuotot</b>	<b>2 905 770,81</b>	<b>2 601 622,96</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>-295 486,55</b>	<b>-263 572,53</b>
<b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>78 385,90</b>	<b>246 361,64</b>
Arvopaperikaupan nettotuotot	64 370,30	227 478,36
Valuuttatoiminnan nettotuotot	14 015,60	18 883,28
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	<b>725 892,04</b>	<b>525 188,91</b>
<b>Hallintokulut</b>	<b>-8 336 376,18</b>	<b>-7 756 219,90</b>
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
<b>Poistot ja arvonal. aineellisista ja aineett. hyödykkeistä</b>	<b>-529 549,46</b>	<b>-516 719,23</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<b>-2 217 407,15</b>	<b>-1 878 073,26</b>
<b>Luotto- ja takaustappiot</b>	<b>-253 849,99</b>	<b>-331 527,61</b>
<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>
<b>Tilinpäätössiirrot</b>	<b>-1 723 402,28</b>	<b>- 621 246,50</b>
<b>Tuloverot</b>	<b>-731 716,47</b>	<b>-1 311 597,25</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	<b>1 649 718,63</b>	<b>3 286 166,98</b>

**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 veloilla</b>	<b>5 754 032,04</b>	<b>6 425 093,37</b>

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>
	<hr/>	<hr/>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>387 706 468,25</b>	<b>342 560 398,58</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 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 Aleks 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
Rönnlund Raimo Albert	eläkeläinen		Karjajoki	1.1.2004	Jäsen
Korpi-Halkola Leo Kalervo	toimitusjohtaja	merkonomi	Kauhajoki	3.9.1992	Jäsen, toimitusjohtaja
Haaramo Kalevi Anselmi	yrittäjä	koulutusteknikko	Karjajoki	1.1.2004	Varajäsen

Heikkilä Juha Pentti	maanviljelijä	ekonomi	Kauhajoki	1.1.2000	Varajäsen
Mannila Viljo Johannes	yrittäjä		Kristiinank aupunki	1.1.1998	Varajäsen
Rahkola Markku Matti	maanviljelijä		Kauhajoki	13.5.1992	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 - 2004:

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

Varatilintarkastaja vuosina 2002 - 2004:

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 2004 JA TULEVAISUUDEN NÄKYMÄT VUODELLE 2005**

Yleisestä pitkään jatkuneesta alhaisesta korkotasosta sekä luottosalkun rakenteen muutoksesta johtuen tulee pankkimme rahoituskate edelleen pienenemään, mutta hitaammin kuin kuluneena vuotena. Peruspankkitoimintamme volyymien kehityksen odotamme jatkuvan nykyisellään. Kustannuskehityksen ennustamme noudattavan yleistä kustannustason nousuvauhtia. Liikevoiton vuodelta 2004 odotamme pysyvän vuoden 2003 tilinpäätöksen ja 30.6.2004 laatimamme osavuosikatsauksen tasoisena. Vuonna 2005 odotamme tuloksentekeykymme säilyvän.

#### **5. HALLITUKSEN ILMOITUS TILINPÄÄTÖKSEN 31.12.2003 JA OSAVUOSIKATSAUKSEN 30.6.2004 JÄLKEISISTÄ PANKIN ASEMAAN OLENNAISESTI VAIKUTTAVISTA SEIKOISTA**

Hallituksen tiedossa ei ole vuoden 2003 tilinpäätöksen sekä 30.6.2004 osavuosikatsauksen laatimisen jälkeen tapahtuneita tuloksen muodostumiseen tai vakavaraisuusasemaan vaikuttavia seikkoja, jotka olennaisesti muuttaisivat pankin tämänhetkistä taloudellista tilannetta.

Kauhajoella 22. päivänä joulukuuta 2004

SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

Leo Korpi-Halkola  
toimitusjohtaja, hallituksen valtuuttamana