

# SUUPOHJAN OSUUSPANKKI



**VUOSIKERTOMUS 2005**

**HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2005**

PANKIN LIIKETOIMINTA	3
VAKAVARAISUUS	7
PALVELUVERKKO	8
HALLINTO JA HENKILÖSTÖ	8
YHTEISKUNTAVASTUU	11
RISKIENHALLINTA	11
LIIKETOIMINNAN ARVIOITU KEHITYS VUONNA 2006	16
SÄÄNNÖSMUUTOKSET VUONNA 2005	16
HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN VOITON KÄYTTÄMISESTÄ	16
<b>TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT</b>	17
TULOSLASKELMA	17
TASE	18
<b>LIITETIEDOT</b>	20
TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET	20
TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT	24
<b>TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS</b>	39
<b>HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO</b>	39
<b>TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ</b>	39
<b>TILINTARKASTUSKERTOMUS</b>	<b>VIRHE. KIRJANMERKKIÄ EI OLE MÄÄRITETTY.</b>
<b>TOIMIPAIKAT</b>	40

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2005

Suupohjan Osuuspankki on Paikallisosuuspankkiryhmän jäsenenä toimiva itsenäinen osuuspankki. Vuosi 2005 oli pankin 14. toimintavuosi. Pankin päätoimialueen muodostavat Jurvan, Karijoen ja Teuvan kunnat sekä Kauhajoen ja Kristiinankaupungin kaupungit. Lisäksi Suupohjan Osuuspankilla on sivukonttorit Espoossa, Helsingissä, Kemissä, Oulunsalossa, Torniossa ja Vantaalla. Pankin asiakaskunta koostuu lähinnä yksityisasiakkaista sekä toimialueen pienistä ja keskisuurista yrityksistä.

### PANKIN LIIKETOIMINTA

Suupohjan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat tilikaudelle pankin liiketoimintasuunnitelmassa asetetut tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja säilyttämään kannattavuutensa. Pankki avasi vuoden 2005 aikana konttorin Oulunsaloon.

Pankin tase kasvoi vuoden 2005 aikana 12,4 % ja, tase oli vuoden lopussa 535 769 tuhatta euroa. Talletusten kasvu oli 51 733 tuhatta euroa eli 13,5 %. Pankin varainhankinta oli yhteensä 458 374 tuhatta euroa (404 655 tuhatta euroa). Luotot kasvoivat 13,1 % ja olivat tilikauden päättyessä 423 503 tuhatta euroa. Pankki sai uusia asiakkaita vuoden aikana 3 311, ja pankin asiakasmäärä on jo lähes 43 000.

Liiketoiminnan hyvä kehitys johtui maltillisesta hinnoittelusta, hyvästä asiakaspalvelusta ja uusien konttoreiden saamien uusien asiakkaiden tuomasta lisävolyymista. Myös sijoitusrahastosäästämisen ja erityisesti POP-ryhmän omien erityisrahastojen sijoitukset lisääntyivät. Uutena tuotteena jo vuonna 2004 käyttöön otettujen hypoteekkilainojen suosio kertomusvuonna oli erittäin hyvä.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat myös yhteistyökumppaneiden mm. Veritaksen vakuutus tuotteet, Genworth Financen lainavakuutukset ja Aktia Rahastoyhtiö Oy:n sekä Gyllenberg Rahastoyhtiön rahastot. Pankki välittää myös Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n myöntämiä asuntolainoja, Nordea Rahoitus Suomi Oy:n hankinta- ja leasing-rahoitusta sekä Luottokunnan hallinnoimia Visa-kortteja.

### TULOS

Suupohjan Osuuspankin liikevoitto oli 4 710 tuhatta euroa (4 661 tuhatta euroa). Liikevoitto kasvoi 49 tuhatta euroa edelliseen tilikauteen verrattuna. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 % (1,0 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	1-12/2005	1-12/2004	Muutos-%	1-12/2003	Muutos-%
Korkokate	13 158	12 445	5,7	12 822	-3,0
Nettopalkkiot	2 204	2 530	-12,9	2 252	12,4
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	780	0		0	
Muut tuotot	802	1 577	-49,1	1 397	12,9
Tuotot yhteensä	16 944	16 552	2,4	16 471	0,5
Henkilöstökulut	-5 508	-5 339	3,2	-5 115	4,4
Muut hallintokulut	-3 783	-3 747	1,0	-3 657	2,5
Muut kulut	-2 545	-2 647	-3,9	-2 672	-0,9
Arvonalentumiset luotoista	-398	-158		-276	-42,8
Kulut yhteensä	-12 234	-11 891	2,9	-11 720	1,5
Kulu-tuotto -suhde	0,70	0,71		0,69	
Liikevoitto	4 710	4 661	1,1	4 751	-1,9
Tilikauden tulos	1 752	1 460	20,0	1 836	-20,5

Kulu-tuotto –suhteen tunnusluku on laskettu seuraavasti:

Kulu-tuotto –suhde =

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotuotot + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten positiivisesta tuloksesta

Liiketulos pysyi edellisen vuoden tasolla. Volyymien kasvu ja loppuvuonna tapahtunut korkojen nousu paransivat korkokatetta. Myös pankin maksuvalmiusylijäämän sijoituksista saadut korot lisääntyivät edellis vuodesta. Korkokate kasvoi 713 tuhannella eurolla eli 5,7 %:lla 13 158 tuhanteen euroon. Korkotuotot kasvoivat edellisvuoteen verrattuna 1 829 tuhatta euroa eli 10,6 %. Korkokulujen kasvu edellisvuoteen verrattuna oli 1 116 tuhatta euroa eli 22,9 %.

Pankin palkkiotuotot vuodelta 2005 olivat 2 689 tuhatta euroa (2 959 tuhatta euroa), Lisäksi saatuja palkkioita aktivoitiin edellisvuodesta poiketen 433 tuhatta euroa. Palkkiotuottojen kertymiseen vaikuttivat esim. hinnoittelumuutokset. Arvopaperikaupan nettotuotot vähenivät 427 tuhannella eurolla, koska rahoitusvarojen luokittelun, myyntivoittojen ja arvonmuutosten kirjaustavan muutosten johdosta, pankin realisoimien myytävissä olevia rahoitusvaroja myyntivoitot on kirjattu tuloslaskelmassa erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot. Myyntivoitot lisäsivät pankin tuottoja 780 tuhannella eurolla. Saadut osingot vähenivät 55 tuhanteen euroon. Liiketoiminnan muut tuotot pysyivät edellis vuotiselle tasolla. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat 166 tuhatta euroa pienemmät kuin vertailuvuonna.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 508 tuhatta euroa, mikä oli 3,2 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 145 henkilöä, mikä on sama määrä kuin edellisvuonna.

Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 1,0 prosenttia 3 783 tuhanteen euroon. Palkkiokulut kasvoivat 13,1 prosenttia. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 458 tuhatta euroa (428 tuhatta euroa). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 5,1 prosenttia 2 087 tuhanteen euroon. Hallintokulujen nousu johtui lähinnä atk- ja markkinointikulujen kasvusta ja liiketoiminnan muita kuluja pienensi mm. vakuusarahastomaksun pieneneminen.

Arvonalentumiset luotoista ja luottotappiot kasvoivat 240 tuhannella eurolla ja niiden bruttomäärä oli 618 tuhatta euroa. Pankki sai aikaisemmin luottotappioiksi kirjatuista saatavista palautuksia 219 tuhatta euroa. Arvonalentumisten sekä luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 398 tuhatta euroa.

## TASE

Suupohjan Osuuspankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2005	31.12.2004	Muutos-%	31.12.2003	Muutos-%
Varainhankinta	458 374	404 655	13,3	359 923	12,4
Luotonanto	423 503	374 493	13,1	333 441	12,3
Sijoitukset	91 407	81 594	12,0	72 828	12,0
Vieras pääoma	484 668	430 330	12,6	386 813	11,3
Oma pääoma	36 215	33 730	7,4	32 401	4,1
Tase	535 769	476 594	12,4	429 139	11,1
ROA %	0,8	0,9		1,0	
ROE %	9,1	9,8		10,6	
Omavaraisuusaste	8,8	9,0		9,3	

Tunnusluvut on laskettu seuraavien laskentakaavojen mukaisesti:

Koko pääoman tuotto prosentteina (ROA) =

$$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$$

Oman pääoman tuotto prosentteina (ROE) =

$$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$$

Omavaraisuusaste =

$$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} * 100$$

Oman pääoman eriin sisältyy 31.12.2005 käyvän arvon rahasto. Tämän takia oman pääoman tuotto ja omavaraisuusaste eivät ole vertailukelpoisia vuosien 2003 ja 2004 osalta. Muutokset eivät ole kuitenkaan vaikuttaneet olennaisesti tunnuslukujen vertailukelpoisuuteen.

## Talletukset

Talletukset kasvoivat vuoden aikana 51 733 tuhatta euroa eli 13,5 prosenttia. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 435 096 tuhatta euroa ja niiden keskiporko oli 1,2 %.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 22 034 tuhatta euroa eli 7,8 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 305 847 tuhatta euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 29 699 tuhatta euroa eli 29,8 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 129 249 tuhatta euroa.

## **Muu vieras pääoma ja sitoumukset**

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 484 668 tuhatta euroa, josta talletusten osuus oli 89,8 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana yhden jvk-lainan ja ja yhden debentuurilainan, yhteensä 6 644 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä pankilla oli edellä mainittuja lainoja yhteensä 23 278 tuhatta euroa (21 291 tuhatta euroa).

Velat luottolaitoksille olivat 522 tuhatta euroa (547 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 27 815 tuhatta euroa, mikä on 7 404 tuhatta euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

## **Luotonanto**

Suupohjan Osuuspankin luottokanta oli tilikauden lopussa 423 503 tuhatta euroa (374 493 tuhatta euroa) ja sen keskiporko oli 4,1 %. Luottojen nettolisäys oli 49 010 tuhatta euroa eli 13,1 prosenttia. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 165 788 tuhatta euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 16 380 tuhatta euroa (18 147 tuhatta euroa). Pankki välittää Aktia Hypoteekkipankin varoista myönnettyjä luottoja. Näiden luottojen määrä oli tilikauden päättyessä 9 814 tuhatta euroa. Yleisestä alhaisesta korotasosta johtuen erityisesti asuntolainojen kysyntä jatkui vilkkaana. Asuntolainakannan kasvu nosti hieman kotitaloussektorin osuutta. Asuntoluottoja pankin varoista myönnettiin 73 111 tuhatta euroa. Myös maatalouden luotonotto oli vilkasta.

Järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden lopussa 4 549 tuhatta euroa eli 1 218 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia asiakkailta 109 tuhatta euroa (145 tuhatta euroa). Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 1,0 % (0,9 %) koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Pankki ei tulouttanut järjestämättömistä saamisista korkotuottoja.

## **Kiinteistöt**

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 5 861 tuhatta euroa (6 832 tuhatta euroa). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 6 231 tuhatta euroa, mikä on 1,2 prosenttia pankin taseen loppusummasta. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 2.7.

Tilikauden aikana kirjattiin taseeseen 50 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Tilikauden aikana pankki myi omistamiensa

kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 778 tuhannen euron arvosta ja osti 517 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 277 tuhatta euroa myyntivoittoa ja 30 tuhatta euroa myyntitappiota.

### **Muu sijoitustoiminta**

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin, rahamarkkina-arvopapereihin ja joukkovelkakirjalainoihin sekä osakkeisiin ja osuuksiin. Pankin sijoitukset rahamarkkina-arvopapereihin ja joukkovelkakirjalainoihin olivat tilikauden päättyessä 16 868 tuhatta euroa, mikä on 19,6 % enemmän kuin edellisenä vuonna. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 68 675 tuhatta euroa. Määrä oli 5 058 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan myytävissä oleviin osakkeisiin ja osuuksiin. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 5 864 tuhatta euroa (3 870 tuhatta euroa). Myytävissä olevien rahoitusvarojen kirjanpitoarvon muutokseen on vaikuttanut hankintojen lisäksi rahoitusvarojen uudelleenluokittelu 1.1.2005. Uudelleenluokittelun yhteydessä nämä rahoitusvarat arvostettiin käypään arvoon. Käyvän arvon ja aiemman kirjanpitoarvon erotus kirjattiin käyvän arvon rahastoon.

### **Oma pääoma ja varaukset**

Oma pääoma lisääntyi 36 215 tuhanteen euroon. Vuonna 2005 luottotappiovarausta kasvatettiin 2 351 tuhatta euroa (2 608 tuhatta euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 prosenttia saamisista. Varauksesta on 6 642 tuhatta euroa siirretty vararahastoon. Omaan pääomaan on muodostettu 1.1.2005 alkaen käyvän arvon rahasto. Tähän rahastoon kirjataan myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset. Rahaston saldo oli tilinpäätöshetkellä 796 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

### **KONSERNITILINPÄÄTÖS**

Suupohjan Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen omistamat tytäryhtiöt Hemgrund Ab, Koy Metsälä, Koy Kristiinan Kehätie, Koy Kultapensas, Koy Topeekanranta, Kristinestad Hotellfastigheter Ab, Pohjanmaan Monitoimikeskus, Positium Oy ja Kauhajoen Kassatalo Oy. 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 0,3 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 15,31 %. Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2005	31.12.2004
Ensisijaiset omat varat	46 043	42 610
Toissijaiset omat varat	6 448	4 422
Omat varat yhteensä	52 491	47 032
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuolliset sitoumukset yht.	342 920	302 053

Vakavaraisuussuhde, %	15,31 %	15,57 %
Ensisijaisten omien varojen määrän suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin, %	13,43 %	14,11 %

Vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi taseen kasvu ja debentuurilainan liikkeeseenlasku. Vuoden 2005 alussa voimaan tulleiden lakimuutosten myötä pankin omaan pääomaan lisättiin käyvän arvon rahasto, johon kirjataan myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset. Käyvän arvon rahasto lasketaan vakavaraisuudessa toissijaisiin omiin varoihin. Vuoden 2005 alussa toissijaiset omat varat olivat 5 184 tuhatta euroa, johon sisältyi käyvän arvon rahastoon kirjattuja realisoitumattomia voittoja 762 tuhatta euroa. Vuoden lopussa 2005 toissijaiset omat varat olivat 6 448 tuhatta euroa, josta käyvän arvon rahaston osuus oli 796 tuhatta euroa.

Vakavaraisuuslaskennan omat varat eroavat kirjanpidon omista pääomista seuraavasti: omiin varoihin lasketaan mukaan laskennallisella verovelalla vähennetty osuus varauksista. Lisäksi omiin varoihin luetaan kuuluvaksi sellaiset luottolaitoksen velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla niin kuin Rahoitustarkastuksen määräyksessä 106.6 sanotaan.

Osuuspankin irtisanottu osuuspääoma oli 26 tuhatta euroa (23 tuhatta euroa) sekä irtisanottu lisäosuuspääoma 526 tuhatta euroa (710 tuhatta euroa).

## PALVELUVERKKO

Pankilla on toimialueellaan 31 palvelupistettä. Pankin asiakas voi palvelupisteiden lisäksi käyttää itsepalveluna Automatia Pankkiautomaatit Oy:n Otto. –automaatteja käteisen rahan nostoon, palveluautomaatteja sekä Internet-pankkia monipuolisiin pankkipalveluihin. Laskunmaksuautomaatit poistuivat käytöstä vuoden 2005 aikana, ja ne korvattiin nettiautomaateilla ja asiakaskäytössä olevilla internet-päätteillä. Vuonna 2005 itsepalvelun osuus kaikista asiakkaiden peruspalvelutapahtumista oli 88,8 %. Internet-asiakkaita pankilla oli vuoden lopussa 11 882.

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2005 13 693 jäsentä (12 818 vuonna 2004).

Edustajiston kokouksia pidettiin kaksi. 28.4.2005 pidetyssä edustajiston kevätkokouksessa vahvistettiin vuoden 2004 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 1 460 068,35 euroa päätettiin maksaa osuuspääomalle korkoa 2,07 % eli 172 564,85 euroa ja siirtää edellisten tilikausien voittoihin 1.287.503,50 euroa.

Edustajiston syyskokouksessa 22.11.2005 valittiin hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi maanviljelijä Mauri Kaappola, projekti-insinööri Jani Mäki ja luokanopettaja Ulla-Maija Paloniemi. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Kjell Andtfolk, Kerstin Hatanpää, Heikki Järviluoma, Elisa Kallio, Pentti Kujanpää, Kaija Latva-Käyrä, Marjatta Leppinen, Minna Nurmela, Johanna Peltoniemi, Markku Pääkkönen,

Arto Vainionpää ja Lasse Åkerblad. Pankin tilintarkastajaksi valittiin Tatu Huhtala, KHT (Ernst & Young Oy, KHT-yhteisö).

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajina Heino Karhu ja Antti Mäkelä. Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 7.12.2006 uudelleen erovuoroiset hallituksen jäsenet Runar Lillandtin ja Antti Leskisen.

Suupohjan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Heikki Lahti-Kala ja varapuheenjohtajana Heikki Purtanen sekä toimitusjohtajana Leo Korpi-Halkola. Toimitusjohtajan varamiehenä on toiminut Hannu Tuominiemi. Hallitus kokoontui vuoden aikana 19 kertaa.

#### Hallituksen varsinaiset jäsenet:

nimi	ammatti	jäsenyyden alkamisvuosi
Lahti-Kala Heikki	maanviljelijä	2001
Purtanen Heikki	liikkeenharjoittaja	2005
Leskinen Antti	työpäällikkö	1997
Lillandt Runar	maanviljelijä	1997
Ojala Antero	maanviljelijä	1995
Rönnlund Raimo	maanviljelijä	2004
Korpi-Halkola Leo	toimitusjohtaja	1992

#### Hallintoneuvoston jäsenet:

nimi	ammatti	jäsenyyden alkamisvuosi
Ahtiainen Risto	yrittäjä	1992
Andtfolk Kjell	maanviljelijä	2005
Ekman Kurt	yrittäjä	1992
Haikonen Juha	yrittäjä	2000
Hakala Erkki	sähköasentaja	1993
Hakala Vappu	luokanopettaja	1994
Hallivuori Antti	maanviljelijä	2002
Hatanpää Kerstin	maanviljelijä	1997
Hautaviita Tarja	maanviljelijä	1996
Havunen Sirkka-Liisa	yrittäjä/emäntä	1999
Järviluoma Heikki	yrittäjä	2001
Kaari Harri	yrittäjä	1996
Kallio Elisa	laitosapulainen	2003
Kantojärvi Sulo	aluejohtaja	1999
Karhu Heino	maanviljelijä	1992
Koljonen Aaro	maanviljelijä	1992
Koskela Pauli	maanviljelijä	2005
Kujanpää Pentti	myyjä	1997
Kulmala Rainer	maanviljelijä	1992
Kuutti Hanna	yrittäjä	1994
Laipio Arja	myyjä	2001
Latva-Käyrä Kaija	yrittäjä	1992
Leppinen Marjatta	maanviljelijä	1997
Lyly-Yrjänäinen Irja	luokanopettaja	1992
Majasaari Annikki	yrittäjä	1993
Marttila Heikki	maanviljelijä	1995
Mäkelä Antti	maanviljelijä	2002
Niemi Erkki	maanviljelijä	1993
Nurmela Minna	yrittäjä	2003

Peltoniemi Johanna	talouspäällikkö	1995
Pääkkönen Markku	yrittäjä	1994
Rinta-Halkola Juhani	yrittäjä	2002
Rintaluoma Arvo	hieroja	1992
Rotola-Pukkila Salme	maanviljelijä	1994
Saarela-Mäkynen Eija	yrittäjä	2001
Salomaa Jussi	levyseppä	1994
Soini Arto	maanviljelijä	2005
Tuppi Anssi	yrittäjä	2005
Uusi-Kokko Sari	yrittäjä	2005
Uusitalo Pirkko	elintarv.työntekijä	1992
Vainionkulma Hannu	koulunjohtaja	1998
Vainionpää Arto	maanviljelijä	1998
Varsala Antti	maanviljelijä	1995
Viertola Jouko	maanviljelijä	2001
Viljanmaa Kaisu	perhepäivähoitaja	1999
Åkerblad Lasse	yrittäjä/HTM-tilintark.	2005

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 145 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 131 (131) ja osa-aikaisia 14 (14) henkilöä. Henkilömäärä pysyi vuoden aikana ennallaan. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta.

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

### **Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

Pankin toimintoja ohjaavat edustajiston päättämät säännöt. Edustajisto päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan, joka toimiaikanaan on hallituksen jäsen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa. Ohjaustehtäväänsä hallintoneuvosto toteuttaa vahvistamalla pankille sääntöjen edellyttämät yleisohjeet pankin riskienhallinnasta, toimitusjohtajan ja hallituksen välisestä tehtävänjaosta ja asioista, jotka ovat laajakantoisia ja periaatteellisesti tärkeitä. Hallintoneuvosto antaa myös perusteet pankin liiketoimintasuunnittelulle ja vahvistaa hallituksen esityksestä pankin liiketoimintasuunnitelman. Tilinpäätöksestä hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon.

Valvontatehtäväänsä hallintoneuvosto toteuttaa valitsemalla tarkastustoimikunnan, jonka tehtävänä on pankin hallinnon valvominen hallintoneuvoston vahvistaman yleisohjeen mukaisesti. Tarkastustoimikunta kuulee pankin tilintarkastajaa ja sisäistä tarkastusta. Tarkastustoimikunnan laatima kertomus tarkastushavainnoistaan ja pankin hallinnosta käsitellään ainakin kerran vuodessa hallintoneuvoston kokouksessa.

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus, paitsi mikäli osuuspankin toiminnan välitön johto on lain tai pankin sääntöjen mukaan toimitusjohtajan tehtävänä. Pankin operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin sääntöihin ja hallintoneuvoston päättämiin yleisohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Rahoitustarkastuksen antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava

Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

### **Palkitsemisjärjestelmät**

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen sekä hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi kuukausikohtaisen palkkion.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60 - 65 vuoden välillä.

### **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu säästöpankkien kokonaan omistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin ja Paikallisosuuspankkiliitto ry:n omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Pankin palveluja voi käyttää myös Automatia Pankkiautomaatit Oy:n Otto - käteisautomaatteilla.

## **YHTEISKUNTAVASTUU**

Suupohjan Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Suupohjan Osuuspankille on tärkeitä, että se kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Suupohjan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2005 yhteisöjen tuloveroa 607 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edistää toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 44 tuhannella eurolla vuoden 2005 aikana.

## **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, markkinariskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

### **Periaatteet ja organisointi**

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti 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 tappiουhan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittäväällä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osaluueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

### **Pääoman hallintaprosessi**

Vuoden 2007 alusta astuu voimaan uusi pankkeja koskeva vakavaraisuussäädös (Basel II). Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassaan alkuvaiheessa luottoriskin standardimenetelmää. Osana uudistusta pankki on valmistautunut myös määrittelemään pääoman hallintaprosessin, jonka tarkoituksena on varmistaa riittävien pääomien olemassaolo. Pääoman hallintaprosessissa pankki laatii tulos- ja kasvuennusteiden perusteella vakavaraisuusennusteen. Prosessin aikana pankissa arvioidaan myös erilaisia uhkakuvia ja niiden vaikutusta pankin vakavaraisuuteen. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään saavuttamaan/ylläpitämään.

### **Luottoriskit**

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallintoneuvoston 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 pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 59 % (57 %). Maaseutuyrittäjien osuus luotonannosta on 19 % (20 %) ja muiden 22 % (23 %). Vajaa puolet, 45 % (45 %), 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 maksukykyä.

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.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seuraamalla. Asiakaskohtaista vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 2 kertaa vuodessa kaikki yli 20 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.

## **Rahoitusriski**

Rahoitusriski on jälleerahoituksen 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 riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Rahoitusriskiä seurataan kuukausittain raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevista limiiteistä.

Suupohjan Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin yli 39 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoiisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin. Pankin luotonannosta on 10,5 % (7,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2005 aikana pankin rahoitusasema oli jatkuvasti hyvä ja vakaa.

## **Korkoriski**

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

Pankki ei ole käyttänyt korkoriskiään pienentääkseen suojaavia johdannaissovimuksia.

Pankin luotoista 94,8 % on viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista 56,9 % 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 korkokatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2005 -3,81 %:a vuoden 2004 korkokatteesta. Pankin korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

## Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus 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. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuottoprosentit.

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. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 24.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 7,1 % (11,1 %). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi 767 tuhatta euroa verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 6 231 tuhatta euroa. Lisäyksestä osa on keskeneräisestä kiinteistöyhtiöstä, joka tullaan myymään ja osa on kirjanpidollinen siirto, kun sijoituskäytössä olevan kiinteistön kirjanpitoarvo on siirretty sijoituskiinteistöihin. Luovutusvoitot vähenivät 68 tuhatta euroa ja luovutustappioita oli vuonna 2005 30 tuhatta euroa. Kulut, suurimpana vuosikorjaukset, lisääntyivät 45 tuhatta euroa. Kun tuotot pysyivät edellisvuotisella tasolla, laski nettotuotto vuodesta 2004.

## Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja osakekurssien markkinahintojen sekä volatiliiteetin vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Kaupankäyntitoiminnassa markkinakorkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena arvopaperisijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yhteensä 5 864 tuhatta euroa. Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankilla ei ole sijoituskokonaisuuksia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit).

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden luovutuksista saatavia tuloja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

## **Strategiset ja operatiiviset riskit**

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Paikallisosuuspankkiliiton analyyseja paikallisosuuspankkien tilasta ja kehityksestä sekä keskusrahallaitoksen analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Toiminnallisilla/operatiivisillä riskeillä 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 vakiomuotoiset (viranomaisten hyväksymät) sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

## **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 jäsenenä Paikallisosuuspankkien vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 8,5 miljoonaa euroa (7,9 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 260 tuhatta

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 taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## LIIKETOIMINNAN ARVIOITU KEHITYS VUONNA 2006

Yleinen korkotaso on ollut viime kuukausina lievästi nouseva. Uskomme kehityksen jatkuvan kuluvana vuonna, mutta maltillisesti. Odotamme usean vuoden ajan vallinneen voimakkaan luoton kysynnän laimenevan hieman. Talletuskehitys tulee käsityksemme mukaan jatkumaan hyvänä. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Rahastosäästämisen suosio tulee toimialueellamme kasvamaan vuoden 2005 tasosta. Pankin tuloksen ennustamme pysyvän samalla tasolla kuin vuonna 2005. Luottotappiot pysyivät edelleen alhaisella tasolla.

## SÄÄNNÖSMUUTOKSET VUONNA 2005

Pankkien tilinpäätöskäytäntöä sääntelevä säännöstö kuten luottolaitoslaki, muuttui 1.1.2005. Muutoksen myötä pankeille tulee mahdollisuus laatia tilinpäätöksensä IFRS-standardeja noudattaen. Luottolaitoslain muutos kuitenkin edellyttää, että pankki esittää rahoitusvälineet käyvästä arvostaan IFRS-standardeja vastaavalla tavalla, vaikka pankki ei muuten sovelle IFRS-standardeja. Suupohjan Osuuspankki on päättänyt, ettei se toistaiseksi laadi tilinpäätöstään IFRS-standardeja vastaavalla tavalla laajemmalti kuin mitä luottolaitoslaki, kirjanpitolaki ja muut pankkia velvoittavat säännökset edellyttävät.

## HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN VOITON KÄYTTÄMISESTÄ

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että tilikauden voitto, käytetään seuraavasti:	1.751.952,20 €
---	----------------

Maksetaan korkoa osuuspääomalle ja lisäosuuspääomalle 2,00 %	168.617,47 €
---	--------------

Yhteensä	168.617,47 €
----------	--------------

Mikäli siirrot hyväksytään esitetyllä tavalla, ovat rahastojen määrät siirtojen jälkeen seuraavat:

Osuuspääoma	8.433.775,18 €
Muut sidotut rahastot	9.933.724,66 €
Vapaat rahastot	3.273.351,82 €

Edellisten tilikausien voitto	14.405.906,64 €
Yhteensä	36.046.758,30 €

Pankin jakokelpoiset voittovarot ovat 17.847.875,93 euroa

## TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT

### TULOSLASKELMA

	1.1. - 31.12.2005 eur	1.1. - 31.12.2004 eur
Korkotuotot (1.1)	19 153 081,09	17 323 973,19
Korkokulut (1.1)	-5 994 971,17	-4 879 343,73
<b>KORKOKATE</b>	13 158 109,92	12 444 629,46
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista (1.2)	54 500,51	229 028,17
Palkkiotuotot (1.3)	2 688 944,08	2 959 281,82
Palkkiokulut (1.3)	-484 881,25	-428 853,04
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot (1.4)	66 965,97	494 419,08
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot (1.5)	780 170,33	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1.6)	439 531,21	605 500,94
Liiketoiminnan muut tuotot (1.7)	241 231,63	247 928,78
<b>Hallintokulut</b>	-9 291 337,04	-9 086 190,61
Henkilöstökulut (1.8)	-5 508 460,23	-5 339 364,19
Muut hallintokulut	-3 782 876,81	-3 746 826,42
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä (1.9)</b>	-457 553,63	-428 205,59
Liiketoiminnan muut kulut (1.10)	-2 087 344,79	-2 200 466,15
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista (1.11)	-398 376,12	-157 939,46
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot (1.11)	0,00	-17 932,47
<b>LIIKEVOITTO</b>	4 709 960,82	4 661 200,93
Tilinpäätössiirrot	-2 351 075,67	-2 607 906,15
Tuloverot	-606 932,95	-593 226,43
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN</b>	1 751 952,20	1 460 068,35
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	1 751 952,20	1 460 068,35

<b>TASE</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
VASTAAVAA	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>	2 668 293,79	2 539 539,90
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset (2.1)</b>	7 148 604,45	6 911 707,06
<b>Saamiset luottolaitoksilta (2.2)</b>	68 674 794,80	63 617 289,35
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (2.3)</b>	426 462 930,71	377 318 723,99
<b>Saamistodistukset (2.4)</b>	9 719 063,01	7 195 332,96
Julkisyhteisöiltä	0,00	2 000 000,00
Muilta	9 719 063,01	5 195 332,96
<b>Osakkeet ja osuudet (2.5)</b>	5 864 234,64	3 869 523,46
<b>Aineettomat hyödykkeet (2.6)</b>	197 706,27	200 587,92
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	12 744 250,83	13 005 174,69
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet (2.7)	6 022 250,23	5 255 479,82
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet (2.7)	5 861 443,87	6 831 589,65
Muut aineelliset hyödykkeet	860 556,73	918 105,22
<b>Muut varat (2.8)</b>	91 055,15	113 348,77
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot (2.9)</b>	2 197 669,31	1 822 876,72
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>535 768 602,96</b>	<b>476 594 104,82</b>
	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
VASTATTAVAA	<b>eur</b>	<b>eur</b>
VIERAS PÄÄOMA		
<b>Velat luottolaitoksille (2.15)</b>	522 091,32	546 782,38
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille (2.16)</b>	451 396 808,22	401 441 962,26
Talletukset	435 096 254,64	383 363 567,06
Muut velat	16 300 553,58	18 078 395,20
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat (2.17)</b>	17 626 153,54	14 615 198,67
<b>Muut velat (2.18)</b>	6 127 275,39	4 756 522,64
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot (2.19)</b>	3 064 526,65	2 293 738,31
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla (2.20)</b>	5 651 600,00	6 676 032,78
<b>Laskennalliset verovelat</b>	279 817,87	0,00
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>484 668 272,99</b>	<b>430 330 237,04</b>

## TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>	14 884 954,20	12 533 878,53
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	14 884 954,20	12 533 878,53
OMA PÄÄOMA		
<b>Osuuspääoma</b>	8 433 775,18	8 324 180,71
<b>Vararahasto</b>	9 933 724,66	9 933 724,66
<b>Vapaat rahastot</b>	3 273 351,82	2 476 947,12
Käyvän arvon rahasto	796 404,70	0,00
Muut rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
<b>Edellisten tilikausien voitto</b>	12 822 571,91	11 535 068,41
<b>Tilikauden voitto</b>	1 751 952,20	1 460 068,35
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	36 215 375,77	33 729 989,25
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	535 768 602,96	476 594 104,82

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	8 896 765,53	6 535 014,83
Takaukset ja pantit	6 659 232,35	4 577 752,18
Muut	2 237 533,18	1 957 262,65
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	18 918 553,36	13 875 909,04
Muut	18 918 553,36	13 875 909,04

## LIITETIEDOT

### TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (31.12.2004/1317) sekä Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti.

Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä. Rahoitustarkastuksen määräykseen perustuen tytä-, 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.

### Rahoitusinstrumentit

#### Luokittelu

Vuoden 2005 alusta aiemmin vaihtuviksi ja pysyviksi vastaaviksi määriteltyjen saamisten, arvopaperisijoitusten ja muiden taseen vastaaviin merkittyjen rahoitusvarojen (rahoitusvälineet) arvostamis- ja esittämistapa ovat muuttuneet.

Luottolaitoslain 36 §:n mukaan rahoitusvarat on jaettu tilinpäätöksessä neljään arvostusluokkaan:

- kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin
- myytävissä oleviin
- eräpäivään saakka pidettäviin
- lainoihin ja muihin saamisiin.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Eräpäivään saakka pidettäviin on luokiteltu saamistodistukset, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka eräänyvät määrättyinä päivinä sekä jotka pankilla on vakaa aikomus ja kyky pitää eräpäivään saakka.

Lainat ja muut saamiset ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia eikä niitä noteerata julkisesti toimivilla markkinoilla.

Myytävissä oleviin on luokiteltu ne rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu muihin edellä kuvattuihin arvostusluokkiin.

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit on kirjattu kaupantekopäivän mukaisesti kirjanpitoon ja ne sisältyvät seuraaviin tase-eriin: saamiset, saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet.

Rahoitusvelat tulee jakaa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin ja muihin rahoitusvelkoihin.

## Arvostaminen

Rahoitusvarat merkitään pääsääntöisesti käypään arvoon. Taseen vastattaviin merkityistä rahoitusveloista arvostetaan käypään arvoon velat, joita pidetään kaupankäyntitarkoituksessa. Muut rahoitusvelat merkitään nimellisarvoon. Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä velkoja. Tästä syystä kaikki rahoitusvelat on arvostettu nimellisarvoonsa.

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat on arvostettu tulosvaikutteisesti kirjaamalla käyvän arvon muutokset tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot. Myytävissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun Käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettyinä.

Seuraavat rahoitusvarat on arvostettu tilinpäätöksessä jaksotettuun hankintamenuun tai jos erän arvo on todettu tilinpäätöspäivänä olevan alhaisempi kuin hankintamenu, arvonalennustappiolla vähennettyyn hankintamenuun:

- eräpäivään saakka pidettävät saamistodistukset
- lainat ja muut saamiset
- tytär- ja omistusyhteisyriyten osakkeet ja osuudet

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenua silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittää. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty markkina-arvoa ja sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin tai eräpäivään saakka pidettäviin kirjattujen arvopaperien arvo on saattanut alentua, on arvopaperille tehty arvonalennustarkastelu. Jos tarkastelussa on huomattu arvon alentuneen pysyvästi ja olennaisesti, on arvonalennus kirjattu tulosvaikutteisesti. Myytävissä olevien osalta arvonalentuminen on kirjattu myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin ja eräpäivään saakka pidettävien osalta muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappioihin.

## Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

Arvonalentumistappioihin on kirjattu arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista, kun on ollut objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta ja koroista ei saada suoritusta ja saamisen vakuus ei riitä kattamaan sen määrää. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Pankki ei ole soveltanut Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardissa mainittua efektiivisen koron menetelmää, vaan siirtymäsäännöksen nojalla arvonalentumistappiot on määritetty ilman diskonttausmenetelmää arvioitaessa tulevien rahavirtojen määrää.

Lainat ja muut saamiset on luokiteltu ryhmiin, joiden arvonalentumistappioiden tarvetta on arvioitu ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät on luokiteltu samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

## **Rahoitusinstrumenttien jaksottaminen**

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

## **Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet**

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöomaisuuteen.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintahintaan. Pankki ei sovelle luottolaitoslain 37 §:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumispoistona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- ja tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 2.7.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn 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 rakennusten ja rakennelmien osalta 35 - 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 6 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

Ohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa.

## **Tulouttamatta jätetyt korkotuotot saamisista**

Saamisista, joiden korko, pääoma tai osa näistä on ollut erääntyneenä tai suorittamatta vähintään 90 päivää, ei ole tuloutettu maksamattomina olevia korkoja.

## **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.

## **Muut kuin varsinaisen toiminnan kulut ja tuotot sekä pakolliset varaukset**

Pankissa ei ole kirjattu pakollisia varauksia eikä muita kuin varsinaisen toiminnan kuluja ja tuottoja.

## **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. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta oman pääoman määrästä on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka. Varovaisuuden periaatteella negatiivisesta käyvän arvon rahaston määrästä ei ole kirjattu laskennallista verosaamista.

## **Tuloslaskelman ja taseen vertailukelpoisuus**

Vuoden 2005 alusta voimaan tulleiden säännösmuutosten myötä pankin rahoitusvarojen arvostus- ja esittämistapa on muuttunut tilinpäätösperiaatteissa kuvatulla tavalla. Aikaisemmin vaihtuviksi vastaaviksi luokitellut arvopaperit arvostettiin hankintamenuun tai sitä alempaan todennäköiseen luovutushintaan ja hankintamenon ylittäviä arvon nousuja ei kirjattu. Pysyviin vastaaviin luokitellut arvopaperit arvostettiin vastaavalla tavalla kuin eräpäivään asti pidettävät.

Myös muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöomistusten (sijoituskiinteistöjen) tuottojen ja kulujen esittämistapa on muuttunut. Sijoituskiinteistöjen tuotot ja kulut, jotka aiemmin sisältyivät liiketoiminnan muihin tuottoihin ja kuluihin sekä poistoihin, on kirjattu uuteen tuloslaskelmaerään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Vertailutietoina esitettävät tilinpäätösluvut 31.12.2004 on esitetty aikaisemmin voimassa olleiden sääntöjen mukaisesti sijoituskiinteistöjen tuottojen ja kulujen esittämistapaa lukuun ottamatta. Arvopaperisijoitusten uudelleenluokittelun yhteydessä vuoden 2005 alussa muodostettiin omaan pääomaan Käyvän arvon rahasto. Rahaston muodostamista ja muutoksia vuoden 2005 aikana on kuvattu liitetiedossa 2.23.

Muilta osin muutoksilla ei ole ollut olennaista vaikutusta pankin vertailuvuoden tulokseen tai taloudelliseen asemaan.



## TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

	2005	2004
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	1 554 642,87	1 003 029,97
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16 897 899,91	15 485 105,14
Saamistodistuksista	681 891,65	822 252,52
Johdannaissopimuksista		
Muut korkotuotot	18 646,66	13 585,56
Yhteensä	19 153 081,09	17 323 973,19

Vähintään 90 päivää hoitamatta olleista saamisista korkotuottoja ei ole tuloutettu tilinpäätökseen.

#### Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-1 048,41	-2 181,67
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 341 018,37	-4 162 857,38
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-483 210,02	-482 022,35
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista		
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-163 211,01	-222 173,62
Muut korkokulut	-6 483,36	-10 108,71
Yhteensä	-5 994 971,17	-4 879 343,73

#### 1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2005	2004
Tuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvälineistä		
Tuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista	54 500,51	229 028,17
Tuotot samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		
Tuotot omistusyhteisyrittäjäryhmittä		
Yhteensä	54 500,51	229 028,17

#### 1.3 Palkkiotuotot ja palkkiokulut

	2005	2004
<b>Palkkiotuotot</b>		
Antolainauksesta	465 858,33	452 089,41
Ottolainauksesta	44 901,03	93 154,89
Maksuliikenteestä	1 057 892,40	770 739,32
Omaisuudenhoitopalveluista	511 813,47	567 185,69
Vakuutusten välittämisestä	381 469,76	860 000,52
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista	130 085,92	129 659,68
Muut palkkiotuotot	96 923,17	86 452,31
Yhteensä	2 688 944,08	2 959 281,82
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-40 520,25	-53 098,21
Muut	-444 361,00	-375 754,83
Yhteensä	-484 881,25	-428 853,04

**1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot eriteltyinä**

	<b>Myyntivoitot ja -tappiot (netto)</b>	<b>Käyvän arvon muutokset (netto)</b>	<b>Yhteensä</b>
Saamistodistuksista		43 880,00	43 880,00
Osakkeista ja osuuksista	781,02	668,11	1 449,13
Muista rahoitusvälineistä			
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	781,02	44 548,11	45 329,13
Valuuttatoiminnan nettotuotot	21 636,84		21 636,84
Tuloslaskelmaerä yhteensä	22 417,86	44 548,11	66 965,97

**1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot**

Saamistodistuksista			
Osakkeista ja osuuksista	402 339,82	377 830,51	780 170,33
Yhteensä	402 339,82	377 830,51	780 170,33

**1.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Vuokra- ja osinkotuotot	484 625,86	504 219,03
Vuokrakulut	-333,90	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-77 157,25	-75 844,60
Myyntivoitot	277 098,66	344 973,80
Myyntitappiot	-30 064,25	0,00
Tehdyt arvonalentumiskirjaukset		
Peruutetut arvonalentumiskirjaukset		
Muut tuotot	4 848,83	7 088,54
Muut kulut	-219 486,74	-174 935,83
Yhteensä	439 531,21	605 500,94

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

**1.7 Liiketoiminnan muut tuotot eriteltyinä**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	15 835,67	17 964,78
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta		
Fuusiovoitot		
Vakuusrahastoavustukset		
Muut tuotot	225 395,96	229 964,00
Yhteensä	241 231,63	247 928,78

**1.8 Henkilöstökulut**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Palkat ja palkkiot	-4 446 300,35	-4 278 281,53
Henkilöstösivukulut	-1 062 159,88	-1 061 082,66
Eläkekulut	-790 252,88	-823 381,89
Muut henkilösivukulut	-271 907,00	-237 700,77
Yhteensä	-5 508 460,23	-5 339 364,19

**1.9 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	-457 553,63	-428 205,59
Aineelliset hyödykkeet	-410 797,98	-393 272,23
Aineettomat hyödykkeet	-46 755,65	-34 933,36
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>		
Aineelliset hyödykkeet		
Aineettomat hyödykkeet		
Yhteensä	-457 553,63	-428 205,59

**1.10 Liiketoiminnan muut kulut eriteltyinä**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Vuokrakulut	-496 842,68	-521 467,73
Vuokrakulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-134 149,39	-132 114,16
Vuokrakulut koneista ja laitteista	-362 693,29	-389 353,57
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-593 400,07	-596 469,15
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot		
Fuusiotappiot		
Vakuusrahastomaksut	-69 138,00	-157 694,00
Muut kulut	-927 964,04	-924 835,27
Yhteensä	-2 087 344,79	-2 200 466,15

**1.11 Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista**

<b>Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	-398 376,12	91 418,16
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-617 643,08	-110 831,94
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot		
- arvonalentumisten peruutukset ja palautukset	219 266,96	202 250,10
<b>Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä</b>	0,00	-249 357,62
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	0,00	-249 357,62
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot		
- takaisin saadut takaustappiot ja arvonalentumisten peruutukset		
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-398 376,12	-157 939,46

**Muiden rahoitusvarojen arvonalentumiset****Omistusyhteisyrityksistä**

Arvon alentumiset  
Arvon alentumisten peruutukset

**Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä**

Arvon alentumiset  
Arvon alentumisten peruutukset

**Eräpäivään saakka pidettävistä**

Arvon alentumiset  
Arvon alentumisten peruutukset

<b>Muista</b>	0,00	-17 932,47
Arvon alentumiset	0,00	-17 932,47
Arvon alentumisten peruutukset		

Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista yhteensä	0,00	-17 932,47
---	------	------------

<b>Arvon alentumistappiot yhteensä</b>	-398 376,12	-175 871,93
--	-------------	-------------

Arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista on tuloutettu korot lainan sopimuksen mukaisella korolla.  
Vähintään 90 päivää hoitamatta olleista saamisista korkotuottoja ei ole tuloutettu tilinpäätökseen.

### 1.12 Tuotot markkina-alueittain ja liiketoiminta-alueittain

	2005	2004
Pankkitoiminnan tuotot	17 429 453,65	16 980 788,25

Pankin harjoittaa liiketoimintaansa vain Suomessa, jonka takia tietoja markkina-alueittain ei ilmoiteta.

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina

### TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

#### 2.1 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

	2005	2004
Valtion velkasitoumukset		
Muut	7 148 604,45	6 911 707,06
Yhteensä	7 148 604,45	6 911 707,06

#### 2.2 Saamiset luottolaitoksilta

	2005	2004
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	2 118 127,45	7 563 214,97
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 118 127,45	7 563 214,97
Ulkomaisilta luottolaitoksilta		
<b>Muut</b>	66 556 667,35	56 054 074,38
Kotimaisilta luottolaitoksilta	66 556 667,35	56 054 074,38
Ulkomaisilta luottolaitoksilta		
Yhteensä	68 674 794,80	63 617 289,35

#### 2.3 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut arvonalentumiset ja niiden peruutukset

	2005	2004
Yritykset ja asuntoyhteisöt	88 526 525,45	83 792 854,47
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 769 808,80	2 966 830,37
Julkisyhteisöt	130 345,63	160 739,50
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 798 323,35	1 782 725,61
Kotitaloudet	331 216 856,81	288 591 385,10
Ulkomaat	21 070,67	24 188,94
Yhteensä	426 462 930,71	377 318 723,99

Pankilla on ryhmässä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vain muita kuin vaadittaessa maksettavia saamia.

#### Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumiset

	2005	2004
Tehdyt arvonalennukset tilikauden alussa	2 401 907,57	2 423 969,06
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalennukset	617 023,93	367 953,52
+ tilikauden aikana kirjatut saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset		
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalennukset	-174 694,23	-107 345,64
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalennus	-564 500,14	-282 669,17
Arvonalennukset tilikauden lopussa	2 279 737,13	2 401 907,77

	2005	2004
Saamiset, joille ei ole kirjanpidossa kerrytetty	4 657 573,60	3 476 324,53

korkotuottoja yhteensä

#### 2.4 Saamistodistukset rahoitusvälineryhmittäin

	2005		2004	
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuk- sia
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset</b>	1 540 100,00		496 220,00	
Julkisesti noteeratut	1 340 100,00		296 220,00	
Muut	200 000,00		200 000,00	
<b>Myytavissä olevat saamistodistukset</b>	15 327 567,46	7 148 604,45	13 574 820,02	6 911 707,06
Julkisesti noteeratut	14 821 367,46	7 148 604,45	13 474 820,02	6 911 707,06
Muut	506 200,00		100 000,00	
<b>Eräpäivään saakka pidettävät saamistodistukset</b>			36 000,00	
Julkisesti noteeratut				
Muut			36 000,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>16 867 667,46</b>	<b>7 148 604,45</b>	<b>14 107 040,02</b>	<b>6 911 707,06</b>

#### 2.5 Osakkeet ja osuudet rahoitusvälineryhmittäin

	2005		2004	
	<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät osakkeet ja osuudet</b>			
Julkisesti noteeratut				
Muut				
<b>Myytavissä olevat</b>	<b>5 864 234,64</b>	<b>3 869 523,46</b>		
Julkisesti noteeratut	5 439 687,47	3 444 645,65		
Muut	424 547,17	424 877,81		
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>5 864 234,64</b>	<b>3 869 523,46</b>		

##### Joista luottolaitoksissa

#### Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä

Luottolaitoksissa

Muissa yrityksissä

Yhteensä

Omistukset on arvostettu hankintameroon.

#### Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Luottolaitoksissa

Muissa yrityksissä

Yhteensä

Omistukset on arvostettu hankintameroon.

#### 2.6 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä

	2005	2004
Informaatioteknologia		
Muut kehittämismenot		
Liiketarvo		
Muut aineettomat hyödykkeet	197 706,27	200 587,92
<b>Yhteensä</b>	<b>197 706,27</b>	<b>200 587,92</b>

**2.7 Kiinteistöomistukset**

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	1 437 270,94	
Sijoituskiinteistöt	1 390 891,65	1 796 232,93
Yhteensä	2 828 162,59	
<b>Rakennukset</b>		
Omassa käytössä	2 508 426,63	
Sijoituskiinteistöt	1 673 946,42	1 909 889,68
Yhteensä	4 182 373,05	
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	1 915 746,30	
Sijoituskiinteistöt	2 957 412,16	3 165 501,55
Yhteensä	4 873 158,46	
Yhteensä	11 883 694,10	6 871 624,16

**2.8 Muut varat eriteltyinä**

	2005	2004
Maksujenvälityssaamiset	0,00	214,07
Takaussaamiset	26 984,94	76 984,94
Muut	64 070,21	36 149,76
Yhteensä	91 055,15	113 348,77

**2.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä**

	2005	2004
Korot	2 022 024,73	1 583 944,94
Muut	175 644,58	238 931,78
Yhteensä	2 197 669,31	1 822 876,72

**2.10 Saamisten maturiteettijakautuma tase-erittäin**

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		506 650,00	6 641 954,45			7 148 604,45
Saamiset luottolaitoksilta	49 674 794,80	19 000 000,00				68 674 794,80
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 427 826,57	41 736 650,06	154 237 532,14	99 340 927,38	95 719 994,56	426 462 930,71
Saamistodistukset		2 040 882,74	6 341 380,27	1 336 800,00		9 719 063,01
Yhteensä	85 102 621,37	63 284 182,80	167 220 866,86	100 677 727,38	95 719 994,56	512 005 392,97

**2.11 Omaisuuserät kotimaan ja ulkomaan rahana**

Vastaavaa	2005		2004	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	7 148 604,45		6 911 707,06	
Saamiset luottolaitoksilta	68 674 794,80		63 617 289,35	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	426 462 930,71		377 318 723,99	
Saamistodistukset	9 719 063,01		7 195 332,96	
Muu omaisuus	23 629 229,34	133 980,65	21 437 929,30	113 122,16
Yhteensä	535 634 622,31	133 980,65	476 480 982,66	113 122,16

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

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Saamiset luottolaitoksilta		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	19 812,40	0,00
Saamistodistukset	3 065 814,66	2 460 873,19
Yhteensä	3 085 627,06	2 460 873,19

Saamiset samaan konsolidointiryhmään  
kuuluvilta  
ja omistusyhteisyrityksiltä

**2.13 Käypään arvoon arvostetut  
rahoitusvälineet****Käyvät arvot****Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät  
rahoitusvarat**

Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	1 540 100,00
Saamistodistukset	1 540 100,00
Osakkeet ja osuudet	
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	<b>21 191 802,10</b>
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	7 148 604,45
Saamistodistukset	8 178 963,01
Osakkeet ja osuudet	5 864 234,64
Yhteensä	22 731 902,10

Rahoitusvelkoja ei ole arvostettu käypään  
arvoon.

**Käypään arvoon arvostettujen  
arvonmuutokset****Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät  
rahoitusvarat**

Käyvän arvon lisäykset	44 548,11
Käyvän arvon lisäykset	88 858,11
Käyvän arvon vähennykset	-44 310,00

**Myytavissä olevat rahoitusvarat**

Käyvän arvon rahastoon kirjatut käyvän arvon  
muutokset on kerrottu liitetiedon kohdassa 2.23.

**Olellaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoon  
käyvän arvon sijaan**

Tilinpäätöksessä on arvostettu jaksotettuun hankintamenoon muita rahoitusvaroja kirjanpitoarvoltaan 1 200 000,00 euron arvosta. Nämä muut rahoitusvarat ovat saamistodistuksia, joille ei ole voitu määrittää käypää arvoa luotettavasti.

Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 1 000,00 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntivoittoa/-tappiota 0,00 euroa.

**2.14 Aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin sisältyvien lisäykset  
ja vähennykset****2005****Aineettomat hyödykkeet**

Hankintameno tilikauden alussa	200 587,92
+ tilikauden lisäys	191 724,45

- tilikauden vähennys	
+/- siirrot erien välillä	
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-46 755,65
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-147 850,45
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa	
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset	
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>197 706,27</b>

#### Omassa käytössä olevat maa-alueet, rakennukset sekä

##### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisön osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	672 516,10	3 258 831,86	2 935 756,22	6 867 104,18
+ tilikauden lisäys		8 845,00		8 845,00
- tilikauden vähennys				
+/- siirrot erien välillä			-754 913,32	-754 913,32
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-3 673,00	-112 861,87	-38 069,79	-154 604,66
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset				
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-22 232,34	-1 110 139,55	-142 932,85	-1 275 304,74
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			-84 093,96	-84 093,96
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa	790 660,18	463 751,19		1 254 411,37
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset				
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>1 437 270,94</b>	<b>2 508 426,63</b>	<b>1 915 746,30</b>	<b>5 861 443,87</b>

#### Sijoituskiinteistöt: Maa-alueet, rakennukset sekä

##### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisön osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	1 510 349,99	2 345 600,45	1 951 143,98	5 807 094,42
+ tilikauden lisäys	52 284,72	40 823,11	417 224,54	510 332,37
- tilikauden vähennys	-171 743,06		-165 869,68	-337 612,74
+/- siirrot erien välillä			754 913,32	754 913,32
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot		-77 157,25		-77 157,25
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset				
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				
- kertyneet poistot tilikauden alussa		-691 410,56		-691 410,56
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa				
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa		56 090,67		56 090,67
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset				
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>1 390 891,65</b>	<b>1 673 946,42</b>	<b>2 957 412,16</b>	<b>6 022 250,23</b>

	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	2 926 459,61	60 092,80	2 986 552,41
+ tilikauden lisäys	220 509,26		220 509,26

- tilikauden vähennys	-21 864,43		-21 864,43
+/- siirrot erien välillä			
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-256 070,56	-122,76	-256 193,32
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja			
arvonalentumiset tilikauden alussa			
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-2 067 751,68	-695,51	-2 068 447,19
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa			
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset			
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	801 282,20	59 274,53	860 556,73

## 2.15 Velat luottolaitoksille

	2005	2004
Keskuspankeille		
Luottolaitoksille	522 091,32	546 782,38
Vaadittaessa maksettavat	522 091,32	546 782,38
Muut		
Yhteensä	522 091,32	546 782,38

## 2.16 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2005	2004
Talletukset	435 096 254,64	383 363 567,06
Vaadittaessa maksettavat	305 847 469,35	283 813 364,56
Muut	129 248 785,29	99 550 202,50
Muut velat	16 300 553,58	18 078 395,20
Vaadittaessa maksettavat		
Muut	16 300 553,58	18 078 395,20
Yhteensä	451 396 808,22	401 441 962,26

## 2.17 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2005	2004
Sijoitustodistukset	1 024 153,54	1 013 198,67
Joukkovelkakirjalainat	16 602 000,00	13 602 000,00
Muut		
Yhteensä	17 626 153,54	14 615 198,67

## 2.18 Muut velat eriteltyinä

	2005	2004
Maksujenvälitysvelat	5 858 237,36	4 683 058,84
Pakolliset varaukset		
Muut	269 038,03	73 463,80
Yhteensä	6 127 275,39	4 756 522,64

## 2.19 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä

	2005	2004
Korot	1 706 679,83	1 322 575,28
Muut	1 357 846,82	971 163,03
Yhteensä	3 064 526,65	2 293 738,31

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

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

**veloilla ja****joiden kirjanpitoarvo yli 10% näistä veloista**

<b>Velan yksilöintitiedot</b>	<b>Velan määrä</b>	<b>Korko %</b>	<b>Eräpäivä</b>	<b>Omiin varoihin luettu määrä</b>
Suupohjan Osuuspankin debentuurilaina 2002 I	1 400 000,00	4,25	2.9.2007	1 400 000,00
Suupohjan Osuuspankin debentuurilaina 2004 I	1 857 600,00	3,00	13.9.2009	1 857 600,00
Suupohjan Osuuspankin debentuurilaina 2005 I	2 394 000,00	2,80	5.9.2010	2 394 000,00
Yhteensä	5 651 600,00			5 651 600,00

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan

luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa.

**Omistusyhteisyrityksille suunnatut lainat**

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden ostaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

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

	<b>Ikuiset lainat</b>	<b>Debentuurilainat</b>	<b>Velat yhteensä</b>
Velkojen yhteenlaskettu määrä			

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

**2.21 Velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin****Vastattavaa**

	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>	<b>1 - 5 vuotta</b>	<b>5 - 10 vuotta</b>	<b>yli 10 vuotta</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	522 091,32					522 091,32
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	381 568 125,40	28 210 507,88	25 317 621,36	16 300 553,58		451 396 808,22
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 247 000,00	9 129 153,54	4 250 000,00			17 626 153,54
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 643 200,00	4 008 400,00			5 651 600,00
Yhteensä	386 337 216,72	38 982 861,42	33 576 021,36	16 300 553,58		475 196 653,08

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja

julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu

luokassa alle 3 kk.

**2.22 Velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana**

	<b>2005 Kotimaan raha</b>	<b>Ulkomaan raha</b>	<b>2004 Kotimaan raha</b>	<b>Ulkomaan raha</b>
<b>Vastattavaa</b>				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	522 091,32		546 782,38	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	451 396 808,22		401 441 962,26	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	17 626 153,54		14 615 198,67	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 651 600,00		6 676 032,78	
Muut velat	6 407 093,26		4 756 522,64	

Siirtovelat ja saadut ennakot	3 064 526,65			2 293 738,31
Yhteensä	484 668 272,99			430 330 237,04
	<b>Tilikauden alussa</b>	<b>Lisäykset</b>	<b>Vähennykset</b>	<b>Tilikauden lopussa</b>
Osuuspääoma	8 324 180,71	856 120,00	746 525,53	8 433 775,18
Muut sidotut rahastot	9 933 724,66			9 933 724,66
Vararahasto	9 933 724,66			9 933 724,66
Vapaat rahastot	2 476 947,12	2 421 950,72	1 625 546,02	3 273 351,82
Käyvän arvon rahasto		2 421 950,72	1 625 546,02	796 404,70
Käypään arvoon arvostamisesta		2 421 950,72	1 625 546,02	796 404,70
Muut rahastot	2 476 947,12			2 476 947,12
Edellisten tilikausien voitto	11 535 068,41	1 460 068,35	172 564,85	12 822 571,91
Tilikauden voitto	1 460 068,35	1 751 952,20	1 460 068,35	1 751 952,20
Oma pääoma yhteensä	33 729 989,25	6 490 091,27	4 004 704,75	36 215 375,77

#### Käyvän arvon rahasto 1.1.2005

Rahavirran suojauksesta	
Käypään arvoon arvostamisesta	
Uudelleen arvostaminen 1.1.2005	1 030 098,48
Käyvän arvon lisäykset	1 391 852,24
Käypään arvoon arvostamisesta	1 391 852,24
Käyvän arvon vähennykset	-967 897,64
Käypään arvoon arvostamisesta	-967 897,64
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-377 830,51
Käypään arvoon arvostamisesta	-377 830,51
Laskennallinen verovelka	-279 817,87
Käyvän arvon rahasto 31.12.2005	796 404,70
Rahavirran suojauksesta	
Käypään arvoon arvostamisesta	796 404,70

#### 2.24 Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelpoiset varat

	2005	2004
Voitto aikaisemmilta tilikausilta	12 822 571,91	11 535 068,41
Tilikauden voitto	1 751 952,20	1 460 068,35
Muut vapaat rahastot	3 273 351,82	2 476 947,12
Jakokelvottomat erät		
Osuus kertyneestä poistoerosta ja vapaaehtoisista varauksista,		
joka on kirjattu konsernin omaan pääomaan		
Muut erät		
Jakokelpoiset varat yhteensä	17 847 875,93	15 472 083,88

#### 2.25 Laskennalliset verovelat ja saamiset

Laskennalliset verovelat on käyvän arvon rahaston osalta merkitty taseeseen. Muilta osin pankin tilinpäätöksessä ei ole laskennallisia verovelkoja tai -verosaamisia merkitty taseeseen.

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu  
Arvonkorotuksilla ei ole vaikutusta pankin tuloverotukseen

#### VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 3.1 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus

#### Omasta velasta annetut:

	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	pantti	100 000,00	100 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			
Muut velat			
Omasta velasta annetut yhteensä		<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>

#### Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

### 3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

### 3.3 Leasingvastuut

Vuonna 2006 maksettavien vuokrien nimellismäärä	226 756,00
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenselaskettu nimellismäärä	327 610,00

### 3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä

	2005	2004
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	8 896 765,53	6 535 014,83
Takaukset ja pantit	6 659 232,35	4 577 752,18
Muut	2 237 533,18	1 957 262,65
Muut asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	18 918 553,36	13 875 909,04
Sitoumukset yhteensä	27 815 318,89	20 410 923,87

## **HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

### 4.1 Henkilöstön lukumäärä

	2005	2004
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	124	122
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	14	14
Määräaikainen henkilöstö	7	9
Yhteensä	145	145

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

	2005	2004
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	21 220,00	25 280,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijainen	228 215,40	219 701,60
Yhteensä	249 435,40	244 981,60

#### 4.3 Hallinto- ja valvontaelimille myönnetyt luotot ja takaukset

	2005		2004	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	2 949 372,00	28 619,00	1 904 470,00	16 809,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijainen	488 476,00		554 649,00	
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat				
Yhteensä	3 437 848,00	28 619,00	2 459 119,00	16 809,00

#### MUUT LIITETIEDOT

##### 5.1 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.

##### 5.2 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä

Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	50 800,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	526 380,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä 14211

#### TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT JA KESKEISET TUOSLASKELMA JA TASE ERÄT

Emo

TUHATTA EUROA	31.12.2005	31.12.2004	Muutos-%	31.12.2003	Muutos-%
1. TALLETUKSET/VARAINHANKINTA	458 374	404 655	13,3 %	359 923	12,4 %
2. LUOTONANTO	423 503	374 493	13,1 %	333 441	12,3 %
3. SIOJITUKSET	91 407	81 594	12,0 %	72 828	12,0 %
4. VIERAS PÄÄOMA	484 668	430 330	12,6 %	386 813	11,3 %
5. OMA PÄÄOMA	36 215	33 730	7,4 %	32 401	4,1 %
6. TASE	535 769	476 594	12,4 %	429 139	11,1 %
7. ROE %	9,1	9,8		10,6	
8. ROA %	0,8	0,9		1,0	

9. OMAVARAISUUSASTE %	8,8	9,0		9,3
-----------------------	-----	-----	--	-----

	31.12.2005	31.12.2004	Muutos-%	31.12.2003	Muutos-%
10. KORKOKATE	13 158	12 445	5,7 %	12 822	-3,0 %
11. MYYTÄVISSÄ OLEVIEŦ RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT	780	0		0	
12. NETTOPALKKIOT	2 204	2 530	-12,9 %	2 252	12,4 %
13. MUUT TUOTOT	802	1 577	-49,1 %	1 397	12,9 %
14. TUOTOT YHTEENSÄ	16 945	16 552	2,4 %	16 471	0,5 %
15. HENKILÖSTÖKULUT	-5 508	-5 339	3,2 %	-5 115	4,4 %
16. MUUT HALLINTOKULUT	-3 783	-3 747	1,0 %	-3 657	2,5 %
17. MUUT KULUT	-2 545	-2 647	-3,9 %	-2 672	-0,9 %
18. ARVONALENTUMISTAPPIOT	-398	-158		-276	-42,8 %
19. LIIKEVOITTO	4 710	4 661	1,1 %	4 751	-1,9 %
20. TILIKAUDEN TULOS	1 752	1 460	20,0 %	1 836	-20,5 %
21. KULU-TUOTTO -SUHDE	0,7	0,7		0,7	

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### 7. Oman pääoman tuotto (ROE), %

Liikevoitto/-tappio - tuloverot

----- \* 100

Oma pääoma + vähemmistöosuus +

tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### 8. Koko pääoman tuotto (ROA), %

Liikevoitto/-tappio - tuloverot

----- \* 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### 9. Omavaraisuusaste

Oma pääoma + vähemmistöosuus +

tilinpäätössiirtojen kertymä

laskennallisella verovelalla vähennettynä (tilinpäätöspäivän arvo)

----- \* 100

Taseen loppusumma (tilinpäätöspäivän arvo)

### 21. Kulu-tuotto - suhde

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä +

liiketoiminnan muut kulut

-----  
Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot +

myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot +

liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyriytysten positiivisesta tuloksesta

## LUETTELO KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA, TOSITELAJEISTA JA SÄILYTYSMUODOISTA

Asiakasreskontrat (koneelliset)	elektroninen arkisto, kasetti
Salkkukirjanpito	elektroninen arkisto, kasetti
Ostoreskontra	elektroninen arkisto, kasetti
Kassapäiväkirja	atk-tuloste
Kassaraportit	atk-tuloste
Palkkakirjanpito	atk-tuloste
Käyttöomaisuussovellus	atk-tuloste

Pääkirja/Päiväkirja	elektroninen arkisto, kasetti
Tasekirja	sidottu kirja
Tositteet	paperituloste

Käsin ylläpidettävät reskontrat:

Vuokrasaatavat	Unes-Isännöinti -ohjelmisto
----------------	-----------------------------

### Tositelajit:

Tositelaji	Nimi
QS-tapahtumat	QS-Kassalla kirjattavat tapahtumat
10	Maksuliiketilin tilioitteiden tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
26	Suoraveloitettavat laskut
51	Salkkukirjanpito
52	JVK-lainat erääntymiset
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konek. viennit muista resk.
57	Tilinavausoikaisut
58	Konekieliset kust.paik. väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konek. sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
73	Sisäinen lask. automaattiset viennit
75	Konekieliset palkkaviennit
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
81	Konek. lask.erät kirjanpito
82	Konek. lask.erät sis.laskenta
85	Poistot
93	Konek. laskennallisten erien korjaus
94	Konek. SL-tietojen korjaus
99	Tuloksen kirjaus

## TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS

Kauhajoella 22. päivänä helmikuuta 2006

Heikki Lahti-Kala

---

Heikki Purtanen

---

Antti Leskinen

---

Antero Ojala

---

Raimo Rönnlund

---

Leo Korpi-Halkola

---

Runar Lillandt

---

## HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO

Suupohjan Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen vuodelta 2005 ja esittää lausuntonaan seuraavan: hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen tilikauden voiton käyttämisestä.

Kauhajoella, 23. helmikuuta 2006

### SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

Hallintoneuvosto

Aaro Koljonen  
puheenjohtaja

Mikael Zilliacus  
sihteeri

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Tilintarkastus on laadittu hyvän kirjanpitolavan mukaisesti.

Suoritetusta tilintarkastuksesta on kertomus annettu tänään.

Kauhajoella 27. päivänä helmikuuta 2006

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
Kemin konttori	Kauppakatu 18, 94100 Kemi
Tornion konttori	Kauppakatu 12, 95400 Tornio
Teuvan aluekonttori	Porvarintie 16, 64700 Teuva
Horon konttori	Horontie 1342, 64740 Horo
Oulunsalon konttori	Karhuojantie 2, 90460 Oulunsalo
Norin konttori	Kainastontie 8, 61840 Norinkylä
Perälän konttori	Myrkyntie 66 A 1, 64720 Perälä
Äystön konttori	Pysäkkitie 23, 64770 Äystö
Kristiinankaupungin aluekonttori	Raatihuoneenkatu 1, 64100 Kristiinankaupunki
Dagsmarkin konttori	64320 Dagsmark
Härkmeren konttori	64460 Härkmeri
Lapväärtin konttori	64300 Lapväärtti