

TARJOUSESITE



Huittisten Säästöpankin
Debentuurilaina I/2005

5.000.000 euroa

Liikkeeseenlaskija: **Huittisten Säästöpankki**
Lauttakylänkatu 5
32700 Huittinen
y-tunnus 0132825-1
kotipaikka Huittinen
puh. (02) 560 5111
www.sphuittinen.fi

Järjestäjä: **Huittisten Säästöpankki**
Lauttakylänkatu 5
32700 Huittinen

Rahoitustarkastus on hyväksynyt tarjousesitteen, mutta ei vastaa sen tietojen oikeellisuudesta.

Rahoitustarkastuksen hyväksymispäätöksen diaarinumero on 19/251/2005.

SISÄLLYSLUETTELO	3
1. TARJOUSESITTEEN TIIVISTELMÄ	4
1.1 Yleistä Huittisten Säästöpankista ja pankin toiminnasta.....	4
1.2 Liikkeeseen laskettava debentuurilaina.....	4
1.3 Riskitekijät.....	5
1.3.1 Huittisten Säästöpankin liiketoimintaan liittyvät riskitekijät.....	5
1.3.2 Liikkeeseen laskettavaan debentuurilainaan liittyvät riskitekijät.....	6
2. HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKIN TOIMINTAAN LIITTYVÄT RISKITEKIJÄT	7
2.1 Riskienhallinnan tavoite.....	7
2.2 Periaatteet.....	7
2.3 Luottoriskit.....	7
2.4 Rahoitusriski.....	8
2.5 Korkoriski.....	8
2.6 Kiinteistöriski ja muut sijoitusriskit/osakeriskit.....	8
2.7 Strategiset riskit.....	9
2.8 Toimintariskit.....	9
3. DEBENTUURILAINAAN LIITTYVÄT RISKITEKIJÄT	9
3.1 Liikkeeseenlaskjariski.....	9
3.2 Debentuurilainan markkinoihin liittyvät riskitekijät.....	10
4. TARJOUSESITTEEN JULKAISEMINEN	10
5. TARJOUSESITTEESTÄ JA TILINTARKASTUKSESTA VASTUULLISET HENKILÖT	11
5.1 Huittisten Säästöpankin hallitus ja toimitusjohtaja.....	11
5.2 Liikkeeseenlaskijan hallituksen ja toimitusjohtajan vakuutus.....	11
5.3 Tilintarkastuksesta vuosina 2003-2004 vastuulliset henkilöt.....	12
5.4 Tilintarkastuskertomukset vuosilta 2003-2004.....	12
6. HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKIN DEBENTUURILAINAN I/2005 LAINAEHDOT	13
7. MUITA TIETOJA MERKITSIJÖILLE	16
8. TIETOJA HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKISTA	19
8.1 Yleistä Huittisten Säästöpankista.....	19
8.2 Hallinto.....	19
8.3 Huittisten Säästöpankin toimiala.....	21
8.4 Päämarkkinat.....	21
9. TALOUDELLISET TIEDOT	22
9.1 Huittisten Säästöpankin tilinpäätöstiedot tilikausilta 2004 ja 2003.....	22
9.2 Huittisten Säästöpankin osavuosikatsaus 1.1.-30.6.2005.....	71
9.3 Merkittäviä tapahtumia viimeisen tilinpäätöksen ja osavuosikatsauksen jälkeen.....	75
9.4 Tulevaisuudennäkymät.....	75
9.5 Tärkeitä sopimuksia.....	75
9.6 Oikeudenkäynnit.....	75
10. NÄHTÄVILLÄ OLEVAT ASIAKIRJAT	75

1. TARJOUSESITTEEN TIIVISTELMÄ

Tämä tiivistelmä muodostaa Huittisten Säästöpankin debentuurilainan I/2005 tarjousesitteen johdannon. Sijoittajan tulee perustaa sijoituspäätöksensä tarjousesitteeseen kokonaisuutena. Tarjousesitteestä vastuulliset henkilöt voidaan asettaa siviilioikeudelliseen vastuuseen tiivistelmästä vain, jos tiivistelmä on harhaanjohtava, epätarkka tai epäjohdonmukainen tarjousesitteen muihin osiin nähden. Jos tarjousesitteeseen sisältyviä tietoja koskeva kanne pannaan vireille Suomen ulkopuolella, kantajana toimiva sijoittaja saattaa tuomioistuinaan lain nojalla joutua vastaamaan esitteen käännöskustannuksista ennen oikeustoimien aloittamista.¹

1.1 Yleistä Huittisten Säästöpankista ja pankin toiminnasta

Huittisten Säästöpankki on perustettu vuonna 1877 ja merkitty kaupparekisteriin 13.8.1919. Pankin yritys- ja yhteisötunnus on 0132825-1. Pankin tilikausi on kalenterivuosi. Pankin kotipaikka on Huittinen ja käyntiosoite Lauttakylänkatu 5, 32700 Huittinen. Pankkiin sovelletaan Suomen lainsäädäntöä. Pankki harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain ja säästöpankkilain mukaista luottolaitostoimintaa, siten kuin pankin sääntöjen 2 §:ssä säädetään.

Pankki on Säästöpankkiliiton jäsenpankki.
Pankin keskusrahallaitoksena toimii Aktia Säästöpankki Oyj.

Huittisten Säästöpankki on itsenäinen paikallista vähittäispankkitoimintaa harjoittava talletuspankki. Pankki toimii Satakunnassa ja osin läntisen Pirkanmaan alueella. Pankilla on konttorit Huittisissa, Eurassa, Porissa, Säkylässä, Ulvilassa, Vammalassa ja Äetsässä sekä palvelupisteet Pomarkussa ja Huittisten Huhtamossa.

Pankin taseen loppusumma 31.12.2004 oli 227,9 miljoonaa euroa. Pankin vakavaraisuussuhdeluku 31.12.2004 oli 16,38 %.

Pankki tarjoaa toimialueensa palkansaaja-, maa- ja metsätalous- sekä pienille ja keskiuurille yritysasiakkaille nykyaikaiset ja monipuoliset pankkipalvelut. Pankin palveluvalikoimaan kuuluvat päivittäiset pankkiasiat, säästäminen ja sijoittaminen sekä luotonanto.

Huittisten Säästöpankin suurimman asiakasryhmän muodostavat henkilöasiakkaat, jotka edustavat noin 90:tä prosenttia asiakasmäärästä. Pankin asiakkaiden käytettävissä on muiden säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien konttoriverkosto ympäri Suomen. Lisäksi asiakkaiden käytössä on Automatia Pankkiautomaatit Oy:n kanssa tehdyn sopimuksen myötä koko maan kattava, noin 1 700 Otto.-käteisautomaatin verkosto.

1.2 Liikkeeseen laskettava debentuurilaina

Liikkeeseen laskettavan Huittisten Säästöpankin debentuurilainan I/2005 ("laina") nimellismäärä on enintään 5 000 000 euroa. Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Lainaa voi merkitä liikkeeseenlaskijan kaikissa konttoreissa. Merkintä alkaa 21.11.2005 klo 9.30 ja päättyy viimeistään 28.2.2006 merkintäpaikkojen

¹ Jos debentuurilaina laskettaisiin liikkeeseen jossakin muussa Euroopan Unionin jäsenmaassa kuin Suomessa, liikkeeseenlaskija olisi siinä vaiheessa velvollinen kääntämään kyseisen maan kielelle vain tiivistelmän. Mahdollisessa oikeudenkäynnissä toisen jäsenmaan tuomioistuin voi edellyttää käännöstä koko tarjousesitteestä. Huittisten Säästöpankki ei aio laskea liikkeeseen debentuurilainaa Suomen ulkopuolella.

sulkeutuessa. Lainan ennakkomerkintä alkaa 14.11.2005, josta alkaen otetaan vastaan merkintäsitoumuksia. Ennakkomerkintä päättyy 18.11.2005 merkintäpaikkojen sulkeutuessa. Merkintäsitoumusten perusteella tehdään merkinnät 21.11.2005.

Merkintähinta sekä lainaehtojen mukainen liikkeeseenlaskupäivästä merkintäpäivään kertynyt korko on maksettava merkittäessä. Maksetusta merkinnästä annetaan merkintätodistus. Nimellisen merkintämäärän tulee olla jaollinen tuhannella (1 000). Liikkeeseenlaskija päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa.

Debentuurit lasketaan liikkeeseen paperimuotoisina haltijavelkakirjoina. Lainan määrästä liikkeeseenlaskija antaa enintään 5 000 kappaletta 1 000 euron nimellisarvoista haltijalle asetettua debentuuria. Debentureja voi merkitä seuraavan määräisinä: Littera A 1 000 euroa, Littera B 5 000 euroa ja Littera C 10 000 euroa. Debentuurit päivätään 21.11.2005 ja ne numeroidaan juoksevasti. Kuhunkin debenturiin kuuluu viisi (5) maksulipuketta. Debentuurit luovutetaan asianmukaisesti kuitattua merkintätodistusta vastaan myöhemmin kirjeitse ilmoitettavassa paikassa ja aikana merkitsijälle tai sille, kenelle hänen oikeutensa on siirtynyt.

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

Laina-aika on viisi (5) vuotta. Lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruksina lyhennyserinä vuosittain 21.11., ensimmäisen kerran 21.11.2006 ja viimeisen kerran 21.11.2010. Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden ostaa debentureja takaisin ennen niiden eräpäivää. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. Debentuurin haltijalla ei ole oikeutta vaatia lainan ennen aikaista takaisinmaksua.

Lainalle maksetaan verollista 2,80 %:n vuotuista kiinteää nimelliskorkoa. Korko maksetaan jälkikäteen jäljellä olevalle nimellisarvolle vuosittain 21.11., ensimmäisen kerran 21.11.2006 ja viimeisen kerran 21.11.2010. Korkotulon lähdevero peritään koronmaksun yhteydessä kulloinkin voimassa olevien lakien ja veroviranomaisten määräysten ja ohjeiden perusteella ja sen perimisen hoitaa liikkeeseenlaskija.

Debentuurilainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla sitoumuksilla. Debentureihin perustuvia saamia ei voi käyttää vastasaamisen kuitaukseen.

1.3 Riskitekijät

1.3.1 Huittisten Säästöpankin liiketoimintaan liittyvät riskitekijät

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, rahoitus- ja korkoriskit, kiinteistöriskit ja muut sijoitusriskit/osakeriskit sekä strategiset ja toimintariskit.

Huittisten Säästöpankin riskienhallinta perustuu pankin hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan raportointiin. Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka johtuu siitä, etteivät pankin sopimusosapuolet kykene suoriutumaan sovituista velvoitteistaan eivätkä saadut vakuudet turvaa saatavia.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle.

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.

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

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

Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Tavoitteena osakesijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle. Pankki sijoittaa osakkeisiin ja osuuksiin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta.

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.

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.

1.3.2 Liikkeeseen laskettavaan debentuurilainaan liittyvät riskitekijät

Liikkeeseenlaskijariski

Liikkeeseen laskettavalle Huittisten Säästöpankin debentuurilainalle 1/2005 ei ole asetettu vakuutta ja sillä on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla. Jos pankki julistetaan maksukyvyttömäksi debentuurilainan juoksaikana, merkitsee tämä sitä, että saataville ei anneta etuoikeutta, vaan niillä on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla. Tämän seurauksena sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman kokonaan tai osittain.

Tuotto ja takaisinmaksu

Arvopaperimarkkinoilla sijoittamiseen liittyy aina riskejä. Arvopaperien historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Sijoittaja vastaa itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista seuraamuksista. Debentuurilainan tuoton määrä riippuu sen korosta ja koronlaskuperusteista sekä emissiokurssista. Koska lainan emissiokurssi voi vaihtua, laina voidaan laskea liikkeeseen myös ylikurssiin. Tällöin sijoittajan on huomattava, että lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvonsa määräisenä.

Jälkimarkkinat

Debentuurit ovat haltijavelkakirjoja, jotka voidaan myydä edelleen laina-aikana. Debentuurilainaa ei kuitenkaan listata pörssiin eikä noteerata julkisesti. Huittisten Säästöpankki ei voi taata, että lainalle muodostuu laina-aikana jatkuva päivittäinen jälkimarkkina. Mikäli sijoittaja haluaa myydä sijoituksensa ennen lainan eräpäivää, voi velkakirjan sen hetkinen markkinahinta olla sijoitettua pääomaa matalampi tai korkeampi. Liikkeeseenlaskijan konttorit ottavat vastaan osto- ja myyntitoimeksiantoja.

Sijoittajalla ei ole oikeutta vaatia omalta osaltaan lainan ennen aikaista takaisinmaksua. Liikkeeseenlaskija ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. Debentureihin perustuvia saamia ei voi käyttää vastasaamisen kuittaukseen.

Verotus

Debentuurilainan verotus ja tuotto voivat muuttua laina-ajan aikana. Tarjousesitteessä on tiedot voimassa olevista verosäännöksistä ja siitä ilmenee, miten lainasta maksettavaa korkoa ja lainan pääomaa verotetaan. Korosta peritään voimassa olevien lakien ja veroviranomaisten määräysten mukainen vero koronmaksun yhteydessä.

2. HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKIN TOIMINTAAN LIITTYVÄT RISKITEKIJÄT

2.1 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, rahoitus- ja korkoriskit, kiinteistöriskit ja muut sijoitusriskit/osakeriskit sekä strategiset ja toimintariskit.

2.2 Periaatteet

Huittisten Säästöpankin riskienhallinta perustuu pankin hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan raportointiin.

Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota. Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittäväillä luottotappio- ja muilla kulukirjauksilla.

2.3 Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka johtuu siitä, etteivät pankin sopimusosapuolet kykene suoriutumaan sovitusta velvoitteistaan eivätkä saadut vakuudet turvaa saatavia. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pk-yritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta 31.12.2004 kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 75 %. Maaseutuyrittäjien osuus luotonannosta on 9 % ja muiden 16 %. Pankin koko luotonannosta 64 % on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan, osittain ulkopuolisen luokituslaitoksen ratingiin, hyvään asiakastuntemukseen ja siihen perustuvaan arvioon maksukyvyistä. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiantuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle 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 luotonmyöntämiskriteereiden mm. vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin.

Luottokannan tilaa, mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja, seurataan jatkuvasti. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti vuosittain kaikki yli 150 000 euron asiakasvastuut ja jokaisen konttorin osalta kuitenkin vähintään kymmenen suurinta asiakaskokonaisuutta. Myöskin järjestämättömien luottojen määrän kehitys raportoidaan hallitukselle kuukausittain ja kerran vuodessa asiakaskokonaisuuksittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista.

2.4 Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleenerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi.

Huittisten Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin yli 20 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

2.5 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 pääosa on viitekorkosidonnaisia, kun taas talletuksista pääosa on kiinteäkorkoisia. Korkoriskin hallitsemiseksi pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta rahoituskatteeseen. Tällä tavoin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2004 0,5 % vuoden 2004 rahoituskatteesta.

2.6 Kiinteistöriski ja muut sijoitusriskit/osakeriskit

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

pääosin täysarvovakuutuksilla. Pankin kiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä. Tämän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Kiinteistöomaisuuden arvoihin ei tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Tavoitteena osakesijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle. Pankki sijoittaa osakkeisiin ja osuuksiin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta.

2.7 Strategiset 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 Säästöpankkiliiton analyyseja säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä keskusrahallituksen analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä sekä ryhmän yhteisesti keskusyksikölle vahvistamaa suunnitteluasiakirjaa.

2.8 Toimintariskit

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 vähentää laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset (viranomaisten hyväksymät) sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

3. DEBENTUURILAINAAN LIITTYVÄT RISKITEKIJÄT

3.1 Liikkeeseenlaskijariski

Huittisten Säästöpankki on vuonna 1877 perustettu itsenäinen paikallispankki, joka vastaa sitoumuksistaan omalla varallisuudellaan.

Huittisten Säästöpankki kuuluu säästöpankkien vapaaehtoiseen vakuusrahastoon, jonka tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahaston säännösten mukaan säästöpankit eivät ole yhteisvastuussa toistensa veloista tai sitoumuksista. Rahasto on velaton ja vuoden 2004 lopussa sen varat olivat 30,4 miljoonaa euroa.

Liikkeeseen laskettavalle Huittisten Säästöpankin debentuurilainalle I/2005 ei ole asetettu vakuutta ja sillä on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla. Jos pankki julistetaan maksukyvyttömäksi debentuurilainan juoksuaikana, merkitsee tämä sitä, että saataville ei anneta etuoikeutta, vaan niillä on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla. Tämän seurauksena sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman kokonaan tai osittain.

3.2 Debentuurilainan markkinoihin liittyvät riskitekijät

Tuotto ja takaisinmaksu

Arvopaperimarkkinoilla sijoittamiseen liittyy aina riskejä. Arvopaperien historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Sijoittaja vastaa itse omien sijoituspäätöksensä taloudellisista seuraamuksista.

Debentuurilainan tuoton määrä riippuu sen korosta ja koronlaskuperusteista sekä emissiokurssista.

Koska lainan emissiokurssi voi vaihtua, laina voidaan laskea liikkeeseen myös ylikurssiin. Tällöin sijoittajan on huomattava, että lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvonsa määräisenä.

Jälkimarkkinat

Debentuurit ovat haltijavelkakirjoja, jotka voidaan myydä edelleen laina-aikana. Debentuurilainaa ei kuitenkaan listata pörssiin eikä noteerata julkisesti. Huittisten Säästöpankki ei voi taata, että lainalle muodostuu laina-aikana jatkuva päivittäinen jälkimarkkina. Mikäli sijoittaja haluaa myydä sijoituksensa ennen lainan eräpäivää, voi velkakirjan sen hetkinen markkinahinta olla sijoitettua pääomaa matalampi tai korkeampi. Liikkeeseenlaskijan konttorit ottavat vastaan osto- ja myyntitoimeksiantoja.

Sijoittajalla ei ole oikeutta vaatia omalta osaltaan lainan ennaikaista takaisinmaksua. Liikkeeseenlaskija ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. Debentureihin perustuvia saamia ei voi käyttää vastasaamisen kuittaukseen.

Verotus

Debentuurilainan verotus ja tuotto voivat muuttua laina-ajan aikana. Tarjousesitteessä on tiedot voimassa olevista verosäännöksistä ja siitä ilmenee, miten lainasta maksettavaa korkoa ja lainan pääomaa verotetaan. Korosta peritään voimassa olevien lakien ja veroviranomaisten määräysten mukainen vero koronmaksun yhteydessä.

4. TARJOUSESITTEEN JULKAISEMINEN

Huittisten Säästöpankin debentuurilainan I/2005 tarjousesite on laadittu Suomen arvopaperimarkkinalain (26.5.1989/495), valtiovarainministeriön arvopaperimarkkinalain 2 luvussa tarkoitetusta esitteestä antaman asetuksen (23.6.2005/452) ja Euroopan yhteisön komission asetuksen (EY) N:o 809/2004 ja asetuksen liitteiden V ja XI sisältövaatimusten mukaisesti.

Tarjousesite on maksutta saatavilla Huittisten Säästöpankin kaikissa konttoreissa kunkin konttorin aukioloaikana ja internetissä osoitteessa www.sphuittinen.fi viimeistään kaksi pankkipäivää ennen kuin debentuurilainan tarjoaminen alkaa.

Tarjousesitettä täydennetään, jos siinä olevissa tiedoissa ilmenee ennen tarjouksen päättymistä virhe tai puute, joka voi vaikuttaa sijoittajan mahdollisuuteen tehdä perusteltu päätös.

Rahoitustarkastus on hyväksynyt tarjousesitteen, mutta ei vastaa sen tietojen oikeellisuudesta.

Rahoitustarkastuksen hyväksymispäätöksen diaarinumero on 19/251/2005.

Huittisten Säästöpankin säännöt, kaupparekisteriote, tilintarkastetut tilinpäätökset ja tilintarkastuskertomukset tilikausilta 1.1.2004-31.12.2004 ja 1.1.2003-31.12.2003 sekä osavuosikatsaus ajalta 1.1.2005-30.6.2005 ovat nähtävillä toimistoaikana Huittisten Säästöpankin pääkonttorissa osoitteessa Lauttakylänkatu 5, 32700 Huittinen.

5. TARJOUSESITTEESTÄ JA TILINTARKASTUKSESTA VASTUUSSA OLEVAT HENKILÖT

5.1. Huittisten Säästöpankin hallitus ja toimitusjohtaja

Huittisten Säästöpankin hallitus on 29.6.2005 päättänyt laskea liikkeeseen Huittisten Säästöpankin debentuurilainan I/2005.

Huittisten Säästöpankin hallitus ja toimitusjohtaja ovat vastuussa tästä tarjousesitteestä.

Hallituksen jäsenet

Ilkka Jaskari
puheenjohtaja, yksikönjohtaja

Veikko Sallinen
varapuheenjohtaja, kaupungingeodeetti

Matti Haapanen
autoilija

Leena Hakanen
kaupunginjohtajan sihteeri

Erkki Jokinen
betoniraudoittaja

Pauli Kurunmäki
liikkeenharjoittaja

Olavi Prihti
maanviljelijä

Jussi Savijoki
maatalousyrittäjä

Erkki Yli-Olli
rehtori

Toimitusjohtaja

Hannu Vähähyppä
varatuomari

Hallituksen ja toimitusjohtajan työosoite: Huittisten Säästöpankki, Lauttakylänkatu 5, 32700 Huittinen.

5.2 Liikkeeseenlaskijan hallituksen ja toimitusjohtajan vakuutus

Vakuutamme varmistaneemme riittävän huolellisesti, että tarjousesitteessä annetut tiedot vastaavat parhaan ymmärryksemme mukaan tosiseikkoja ja että tiedoista ei ole jätetty pois mitään asiaan todennäköisesti vaikuttavaa.

Huittisissa marraskuun 4. päivänä 2005

Ilkka Jaskari, *puheenjohtaja*
Matti Haapanen
Erkki Jokinen
Olavi Prihti
Erkki Yli-Olli

Veikko Sallinen, *varapuheenjohtaja*
Leena Hakanen
Pauli Kurunmäki
Jussi Savijoki
Hannu Vähähyppä, *toimitusjohtaja*

5.3 Tilintarkastuksesta vuosina 2003-2004 vastuulliset henkilöt

Juha-Pekka Mylén, KHT
Osoite: Linnankatu 26 C, 20100 Turku

KHT Juha-Pekka Mylén jatkaa edelleen Huittisten Säästöpankin tilintarkastajana tilikaudella 2005.

5.4 Tilintarkastuskertomukset vuosilta 2003-2004

2003:

Huittisten Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Huittisten Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2003. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta voimassa olevan lainsäädännön perusteella.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot säästöpankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää hallituksen jäsenille, valtuutetuille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tuloksen käsittelystä on säästöpankia koskevien lakien mukainen.

Huittinen 23.2.2004

Juha-Pekka Mylén
KHT

2004:

Huittisten Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Huittisten Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta voimassa olevan lainsäädännön perusteella.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot säästöpankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tuloksen käsittelystä on säästöpankkia koskevien lakien mukainen.

Huittinen 18.2.2005

Juha-Pekka Mylén
KHT

6. HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKIN DEBENTUURILAINAN I/2005 LAINAEHDOT

Huittisten Säästöpankin debentuurilaina I/2005

Lainaehdot

1. Lainan määrä

Huittisten Säästöpankki (jäljempänä "liikkeeseenlaskija") laskee liikkeeseen debentuurilainan (jäljempänä "laina"), jonka nimellismäärä on enintään 5 000 000 euroa. Lainan valuutta on euro, eikä sitä ole mahdollista vaihtaa toiseksi valuutaksi.

Tieto lainan lopullisesta merkitystä nimellismäärästä vahvistetaan viisi pankkipäivää merkintäajan päättymisen jälkeen ja tieto on saatavilla merkintäpaikoista sekä internetissä osoitteessa www.sphuittinen.fi.

2. Merkintä

Lainan liikkeeseenlaskupäivä on 21.11.2005.

Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Laina voi merkitä liikkeeseenlaskijan kaikissa konttoreissa.

Merkintä alkaa 21.11.2005 klo 9.30 ja päättyy viimeistään 28.2.2006 merkintäpaikkojen sulkeutuessa.

Ennakkomerkintä alkaa 14.11.2005 kello 9.30, josta alkaen otetaan vastaan merkintäsitoumuksia.

Ennakkomerkintä päättyy 18.11.2005 merkintäpaikkojen sulkeutuessa. Merkintäsitoumusten perusteella tehdään merkinnät 21.11.2005.

Merkintähinta sekä lainaehtojen mukainen liikkeeseenlaskupäivästä merkintäpäivään kertynyt korko on maksettava merkittäessä. Maksetusta merkinnästä annetaan merkintätodistus. Nimellisen merkintämäärän tulee olla jaollinen tuhannella (1000).

Liikkeeseenlaskija päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa.

3. Debentuurit

Lainan määrästä liikkeeseenlaskija antaa enintään 5 000 kappaletta 1 000 euron nimellisarvoista haltijalle asetettua debentuuria. Debentureja voi merkitä seuraavan määräisinä:

Littera A	1 000 euroa
Littera B	5 000 euroa
Littera C	10 000 euroa

Debentuurit päivätään 21.11.2005 ja ne numeroidaan juoksevasti. Debentuurit painetaan varmuuspainatuksella arvopaperipaperille ja varustetaan näköispainoksena tehdyllä liikkeeseenlaskijan valtuuttaman edustajan allekirjoituksella. Kuhunkin debenturiin kuuluu viisi (5) maksulipuketta.

Debentuurit luovutetaan asianmukaisesti kuitattua merkintätodistusta vastaan myöhemmin kirjeitse ilmoitettavassa paikassa ja aikana merkitsijälle tai sille, kenelle hänen oikeutensa on siirtynyt. Debentuurien luovutus tapahtuu arviolta kuuden kuukauden kuluttua merkintäajan päättymisestä.

4. Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

5. Laina-aika

Laina-aika on viisi (5) vuotta. Lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruksina lyhennyserinä vuosittain 21.11., ensimmäisen kerran 21.11.2006 ja viimeisen kerran 21.11.2010.

Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden ostaa debentureja takaisin ennen niiden eräpäivää. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. Debentuurin haltijalla ei ole oikeutta vaatia lainan ennaikaista takaisinmaksua.

6. Korko

Lainalle maksetaan 2,80 %:n vuotuista nimelliskorkoa. Korko maksetaan jälkikäteen jäljellä olevalle nimellisarvolle, vuosittain 21.11., ensimmäisen kerran 21.11.2006 ja viimeisen kerran 21.11.2010. Koronlaskuperusteena on todelliset päivät / todelliset päivät poislukien kunkin korkojakson ensimmäinen päivä ja mukaan lukien viimeinen päivä, jolloin korkojakson todellisten päivien lukumäärä jaetaan todellisten päivien lukumäärällä. Korko lasketaan lainan liikkeeseenlaskupäivästä.

7. Maksut

Lainan korko ja pääoma maksetaan debenturiin liitettyjä maksulipukkeita vastaan liikkeeseenlaskijan konttoreissa. Näissä ehdoissa mainitun maksulipukkeen haltija on oikeutettu maksulipuketta vastaan nostamaan siinä tarkoitetun koron ja kuoletuksen, vaikkei debenturi olisikaan hänen hallussaan.

Lainalle ei kerry korkoa eräpäivän ja maksulipukkeen maksettavaksi esittämissäpäivän väliseltä ajalta.

Mikäli maksupäivä ei ole pankkipäivä Suomessa, siirtyy maksu seuraavaan pankkipäivään. Maksun siirtyminen ei vaikuta maksettavaan määrään.

Mikäli maksulipuketta ei ole esitetty lunastettavaksi viiden (5) vuoden kuluessa siitä, kun maksulipuke lainaehojen mukaisesti oli ensimmäisen kerran lunastettavissa, on oikeus maksun saantiin menetetty.

8. Maksulipukkeiden kuolettaminen

Kadonneita tai turmeltuneita maksulipukkeita voidaan kuolettaa asiakirjain kuolettamisesta annetun lain (14.8.1901/34) mukaisesti.

9. Lainaa koskevat ilmoitukset

Tätä lainaa koskevat ilmoitukset debentuurien haltijoille julkaistaan Satakunnan Kansassa ja näin julkaistun ilmoituksen katsotaan tulleen debentuurin haltijoiden tiedoksi julkaisupäivänä.

10. Ylivoimainen este

Liikkeeseenlaskija ei vastaa debenttuurin haltijaan nähden vahingosta, joka aiheutuu

- a) viranomaisen toimenpiteistä, sodasta tai sodan uhasta, kapinasta tai kansalaislevottomuudesta;
- b) liikkeeseenlaskijasta riippumattomasta ja sen toimintaan olennaisesti vaikuttavasta häiriöstä posti- tai teleliikenteessä taikka sähkövirran saannissa;
- c) liikkeeseenlaskijan toiminnon tai toimenpiteen viivästyemisestä tulipalon tai siihen verrattavan muun onnettomuuden johdosta;
- d) liikkeeseenlaskijan toimintaan olennaisesti vaikuttavasta työtaistelutilanteesta, kuten lakosta, sulusta, boikotista tai saarrosta silloinkaan, kun se koskee vain osaa liikkeeseenlaskijan toimihenkilöistä ja huolimatta siitä, onko liikkeeseenlaskija siihen osallisena vai ei; tai
- e) muusta näihin verrattavasta ylivoimaisesta esteestä tai vastaavanlaisesta syystä johtuvasta liikkeeseenlaskijan toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

11. Laina-asiakirjat

Lainaa koskevat asiakirjat ovat jäljennöksinä nähtävissä toimistoaikana liikkeeseenlaskijan pääkonttorissa.

12. Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Tähän lainaan sovelletaan Suomen lakia. Lainasta johtuvat riidat ratkaistaan Kokemäen käräjäoikeudessa. Kantaja, johon sovelletaan kuluttajia koskevaa lainsäädäntöä, saa nostaa kanteen myös asuinpaikkakuntansa alioikeudessa.

13. Vakuus

Debenttuurilainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla sitoumuksilla.

14. Velkojienkokous

Liikkeeseenlaskijan hallituksella on oikeus kutsua koolle velkojienkokous (jäljempänä "velkojienkokous") päättämään lainan ehtojen muuttamisesta tai muista jäljempänä mainituista seikoista.

Kokouskutsu velkojienkokoukseen on julkaistava vähintään 10 päivää ennen kokouspäivää kohdan 9 mukaisesti. Kokouskutsussa on mainittava kokouksen aika, paikka ja asialista sekä tiedot siitä, miten velkajen haltijan on meneteltävä voidakseen osallistua kokoukseen.

Velkojienkokous on pidettävä Huittisissa ja sen puheenjohtajan nimeää liikkeeseenlaskijan hallitus.

Velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnäolevat henkilöt edustavat vähintään 75 % lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Mikäli velkojienkokous ei ole päätösvaltainen 30 minuutin kuluessa kokouskutsun mukaisesta kokouksen alkamisajankohdasta, kokouksen asialistan käsittely voidaan liikkeeseenlaskijan hallituksen pyynnöstä lykätä uuteen velkojienkokoukseen, joka on pidettävä aikaisintaan 14 päivän ja viimeistään 28 päivän kuluttua. Uusi velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnäolevat henkilöt edustavat vähintään 25 % lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Kokouskutsu lykkäyksen takia pidettävään uuteen velkojienkokoukseen on julkaistava samalla tavalla kuin kutsu alkuperäiseen kokoukseen. Kutsussa on lisäksi mainittava kokouksen päätösvaltaisuuden edellytykset.

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

Velkakirjan haltijoiden äänioikeus määräytyy velkakirjojen pääomamäärän perusteella. Liikkeeseenlaskijalla ei ole äänioikeutta velkojienkokouksessa. Velkojienkokouksen päätös edellyttää vähintään kahta kolmasosaa (2/3) annetuista äänistä.

Velkojienkokouksella on oikeus päättää joukkovelkakirjan haltijoita sitovasti:

- a) lainan ehtojen muuttamisesta ja
- b) suostumuksen antamisesta väliaikaiseen poikkeamiseen lainan ehdoista.

Kaikkien velkakirjan haltijoiden suostumusta edellyttävät:

- a) lainan pääoman ja/tai koron alentaminen
- b) laina-ajan pidentäminen
- c) velkojienkokouksen päätösvaltaisuuden muuttaminen tai
- d) velkojienkokouksen päätöksen enemmistövaatimuksen muuttaminen.

Tällöin suostumus voidaan antaa velkojienkokouksessa tai muulla todistettavalla tavalla.

Velkojienkokous voi päätöksellään oikeuttaa nimetyn henkilön toteuttamaan velkojienkokouksen päätöksen voimaansaattamiseksi tarvittavat toimenpiteet.

Velkojienkokouksen päätökset sitovat tällöin kaikkia velkakirjan haltijoita riippumatta siitä, ovatko he olleet läsnä velkojienkokouksessa ja riippumatta siitä, onko velkojienkokouksen päätöksestä tehty merkintä heidän velkakirjoihinsa. Velkakirjojen haltijat ovat velvollisia viipymättä toimittamaan velkakirjat liikkeeseenlaskijalle tai määräämälle, joka tekee velkakirjoihin merkinnän velkojienkokouksen päätöksestä.

15. Muuta

Liikkeeseenlaskijan hallitus päättää muista ehdoista tai toimenpiteistä, jotka liittyvät tämän lainan ottamiseen, sekä lainateknisten menettelytapojen muutoksista ja lainan hoitamiseen liittyvistä menettelytavoista.

7. MUITA TIETOJA MERKITSIJÖILLE

Laina on debentuurilaina

Tämä laina on velkakirjalain 34 §:ssä tarkoitettu debentuurilaina. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla sitoumuksilla. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. Debentureihin perustuvia saamisia ei voi käyttää vastasaamisen kuittaukseen.

Merkintä- ja lunastuspaikat

Merkintä- ja lunastuspaikkoina ovat liikkeeseenlaskijan kaikki konttorit.

Lainan efektiivinen tuotto ja duraatio

Lainan efektiivinen vuotuinen tuotto on 2,80 % liikkeeseenlaskupäivänä 100 %:n emissiokurssilla. Jos emissiokurssi nousee, niin efektiivinen tuotto laskee ja jos emissiokurssi laskee, efektiivinen tuotto nousee.

Lainan duraatio on 2,89 vuotta 100 %:n emissiokurssilla.

Duraatio on lainan koron ja pääoman maksujen nykyarvoilla painotettu laina-ajan keskiarvo.

Efektiivinen korkotuotto ja duraatio on laskettu arvopaperimarkkinoilla yleisesti käytetyllä nykyarvomenetelmällä. Laskentakaavat ovat seuraavat:

Efektiivinen korko:

$$R_e = \frac{(\text{kuponkikorko} - (\text{nimellisarvo}/100) + (A * \text{kuponkikorko}/365.)) * (\text{tod.}/\text{DSR})}{((\text{nimellisarvo}/100) + (A * \text{kuponkikorko}/365.))}$$

jolloin A = päiviä korkoajan alusta selvityspäivään
 DSR = päiviä selvityspäivästä lainan lunastuspäivään

Duraatio (Macaulay duration):

$$D_A = (\sum_{t=1}^T \text{NV}(k_f t) * t) / \text{NV}(A)$$

jolloin D_A = omaisuuslajin A duraatio
 NV = nykyarvo
 $k_f t$ = ajankohdan t kassavirta
 t = aika
 $\text{NV}(A)$ = omaisuuslajin A nykyarvo

Lainan takaisinmaksu

Lainan nimellispääomasta maksetaan vuosittain takaisin 20 % debenttuuriin liitettyjä maksulipukkeita vastaan. Esim. 1 000 euron nimellisarvoisesta debenttuurilainasta maksetaan:

	lyhennys	jäljellä
21.11.2006	200 euroa	800 euroa
21.11.2007	200 euroa	600 euroa
21.11.2008	200 euroa	400 euroa
21.11.2009	200 euroa	200 euroa
21.11.2010	200 euroa	0 euroa

Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

Merkintäpalkkio

Merkintäpalkkiota ei peritä.

Vakuus

Debentuurilainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla sitoumuksilla.

Jälkimarkkinat

Debentuurit voidaan myydä edelleen laina-aikana. Debentuurilainaa ei kuitenkaan listata pörssiin eikä noteerata julkisesti. Liikkeeseenlaskijan konttorit ottavat vastaan osto- ja myyntitoimeksiantoja.

Merkintä- ja muut sitoumukset

Ennakkomerkintä alkaa 14.11.2005 kello 9.30, josta alkaen otetaan vastaan merkintäsitoumuksia. Muita sitoumuksia ei ole annettu. Merkintäoikeutta ei ole rajattu.

Yli- tai alimerkintätilanteet

Liikkeeseenlaskija päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa.

Lainapääoman määrä ja käyttötapa

Lainan tullessa kokonaan merkityksi liikkeeseenlaskusta arvioidaan kertyvän noin 4,97 miljoona euroa liikkeeseenlaskuun liittyvien ulkoisten kulujen ja palkkioiden vähentämisen jälkeen. Pääoma on tarkoitus käyttää kokonaan liikkeeseenlaskijan tavanomaisessa liiketoiminnassa ja se on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

Debentuurilainan ja sille maksettavan koron verotus Suomessa

Korkotulon lähdeverotus koskee Suomessa yleisesti verovelvollisia luonnollisia henkilöitä ja kotimaisia kuolinpesiä. Lainan merkintäajan alkaessa voimassaolevan lain mukainen vero on 28 prosenttia. Korkotulo, josta maksetaan lähdeveroa, ei ole veronalaista tuloa tuloverotuksessa, eikä pääoma ole veronalaista varallisuutta. Korkotuloa, josta on maksettu lähdevero, ja pääomaa ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksessa. Näistä korkotuloista ei voida vähentää tuloverolain mukaan pääomatuloista vähennyskelpoisia korko- eikä muita menoja. Korkotulon lähdevero peritään koronmaksun yhteydessä ja sen perimisen hoitaa liikkeeseenlaskija.

Korko on veronalaista tuloa yhteisöille ja muille kuin yleishyödyllisille yhtymille.

Jos debenturi myydään laina-aikana, verotetaan saatu kertynyt korko (jälkimarkkinahyvitys) pääomatulona eikä lähdeveronalaisena korkona. Myynnin tapahtuessa kotimaisen arvopaperivälittäjän välityksellä arvopaperivälittäjä toimeenpanee koron ennakonpidätyksen. Tällöin korkoa ei tarvitse ilmoittaa verotuksessa. Debentuurin oston yhteydessä maksettu jälkimarkkinahyvitys voidaan vähentää pääomatuloista tai, jos sellaisia ei ole, ansiotulon verotuksessa tuloverolain säännösten mukaisesti. Mahdollinen myyntitappio voidaan vähentää myyntivuotena tai kolmena seuraavana vuotena saaduista myyntivoitoista. Mahdollinen myyntivoitto tai -tappio on ilmoitettava veroilmoituksessa.

Nämä verotusta koskevat tiedot perustuvat 31.10.2005 voimassa olleeseen lainsäädäntöön.

8. TIETOJA HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKISTA

8.1 Yleistä Huittisten Säästöpankista

Huittisten Säästöpankki on perustettu vuonna 1877 ja merkitty kaupparekisteriin 13.8.1919. Pankin yritys- ja yhteisötunnus on 0132825-1. Pankin tilikausi on kalenterivuosi.

Pankin kotipaikka on Huittinen ja käyntiosoite Lauttakylänkatu 5, 32700 Huittinen. Pankin postiosoite on PL 95, 32701 Huittinen ja puhelinnumero (02) 560 5111. Pankkiin sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.

Pankki harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain ja säästöpankkilain mukaista luottolaitostoimintaa, siten kuin pankin sääntöjen 2 §:ssä säädetään.

Pankin yhdessä muiden säästöpankkien kanssa omistaman atk-palveluyhtiön, Oy Samlink Ab:n, kanssa on sovittu keskeisten atk-palvelujen tuottamisesta Huittisten Säästöpankille.

Pankki on Säästöpankkiliiton jäsenpankki.

Pankin keskusrahallaitoksena toimii Aktia Säästöpankki Oyj.

Huittisten Säästöpankki kuuluu säästöpankkien vapaaehtoiseen vakuusrahastoon, jonka tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Säästöpankkia valvoo ja tarkastaa Säästöpankkitarkastus. Huittisten Säästöpankki on myös julkisen valvonnan alainen luottolaitos, jota Suomen Pankin yhteydessä toimiva Rahoitustarkastus valvoo.

Pankilla on seuraavat tytäryhtiöt: Kiinteistö Oy Huittisten Säästökulma, Asunto Oy Huittisten Nikkilänkulma ja Asunto Oy Huittisten Solkisenrinne. Pankki ei ole minkään konsernin tytär- tai osakkuusyhtiö.

Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä. Rahoitustarkastuksen määräykseen 106.2 perustuen tytär-, osakkuus- ja yhteisytytykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Pankin tytäryhtiöillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen tai vapaaseen omaan pääomaan. Pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Konsernitilinpäätökseen tällä tavalla yhdistelemättömien kolmen tytäryhtiön yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.2004 oli 847.381,91 euroa.

Huittisten Säästöpankki on itsenäinen paikallista vähittäispankkitoimintaa harjoittava talletuspankki. Pankki toimii Satakunnassa ja osin läntisen Pirkanmaan alueella. Pankilla on konttorit Huittisissa, Eurassa, Porissa, Säkylässä, Ulvilassa, Vammalassa ja Äetsässä sekä palvelupisteet Pomarkussa ja Huittisten Huhtamossa.

8.2 Hallinto

Yleistä hallinnosta

Huittisten Säästöpankin hallintoa hoidetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain, säästöpankkilain sekä Huittisten Säästöpankkia varten vahvistettujen sääntöjen mukaisesti. Hallintoa koskevia sääntöjä sisältyy myös pankin yleisiin ohjeisiin, joissa on eri hallintoelinten vastuualueiden yksityiskohtaisempi määrittely. Tytäryhtiöiden hallintoa hoidetaan kiinteistö- ja asunto-osakeyhtiöistä annettujen lakien mukaisesti.

Säästöpankin ylimpänä hallintoelimenä ovat isännät. Isäntien tehtävänä on käsitellä heille säästöpankkilain mukaan kuuluvat asiat ja valvoa, että pankkia hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain ja sääntöjen mukaisesti. Isännät vahvistavat pankin toimintaa koskevat yleiset ohjeet asioissa, jotka ovat laajakantoisia ja periaatteellisesti tärkeitä. Isännät nimittävät pankin hallituksen ja vahvistavat hallituksen päätösten kirjaamista koskevat ohjeet.

Huittisten Säästöpankin isännistössä on 48 jäsentä. Pankin sääntöjen mukaan heitä on oltava vähintään 24 ja enintään 48. Isännistön puheenjohtajana toimii agronomi Jukka Tuori ja varapuheenjohtajana rakennustarkastaja Seppo Mäkelä.

Säästöpankin hallituksen tehtävänä on edustaa säästöpankkia ja johtaa pankin toimintaa lain, sääntöjen ja isäntien antamien ohjeiden mukaisesti.

Huittisten Säästöpankin hallituksessa on yhdeksän jäsentä. Pankin sääntöjen mukaan heitä on oltava vähintään viisi ja enintään kymmenen. Hallituksen puheenjohtajana toimii yksikönjohtaja Ilkka Jaskari ja varapuheenjohtajana kaupungingeodeetti Veikko Sallinen.

Hallituksen valitsema toimitusjohtaja huolehtii pankin juoksevasta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksen nimittämä pankin johtoryhmä osallistuu pankin juoksevaa liiketoimintaa koskevaan päätöksentekoon hallituksen johtoryhmälle vahvistaman toimintaohjeen mukaisesti.

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 hallinto-, johto- ja valvontaelimiin kuuluvien henkilöiden yksityisten etujen ja/tai muiden tehtävien ja niiden tehtävien välillä, joita heillä on Huittisten Säästöpankissa, ei ole eturistiriitoja.

Isännät

Huittisten Säästöpankin isännistön jäsenet:

Heimo Ala-Haavisto, konstaapeli
Markku Haikonen, yhteyspäällikkö
Markku Heikkilä, maanviljelijä
Mirja Heikkilä, emäntä, laboratorionhoitaja
Hiikka Hiiri, emäntä
Anita Järvinen, työmestari
Matti Katila, autoilija
Jukka Keskitalo, maanviljelijä
Väinö Kiiski, toimitusjohtaja
Mika Koivisto, projektipäällikkö
Aulikki Kuisma, agronomi
Jari Laineenoja, maanviljelijä
Sari Lehtinen, yrittäjä
Pekka Lehtonen, lehtori
Henri Murtojärvi, myymäläpäällikkö
Taina Mäkinen, opettaja
Jari Nummela, toimitusjohtaja
Heikki Peräniitty, maanviljelijä
Tuula Rantala, perushoitaja
Irma Sirviö, apulaistoimistos sihteeri
Seppo Suontausta, piiriesimies
Reijo Tuomenoja, maaseutuyrittäjä
Juha-Pekka Tynkkynen, liikkeenharjoittaja
Kirsti Virtanen, liikkeenharjoittaja

Jari Eno, palomestari
Markku Hannimäki, tuotantoteknikko
Mika Heikkilä, maanviljelijä
Seppo Heinilä, auton asentaja
Timo Junnila, toiminnanjohtaja
Pentti Kalsi, toimitusjohtaja
Teuvo Kaukonen, laatupäällikkö
Heikki Ketonen, myyntipäällikkö
Pekka Kiuru, toimitusjohtaja
Tuomo Koskinen, työnjohtaja
Pertti Kärki, liikkeenharjoittaja
Harri Laurila, maanviljelijä, opettaja
Hannele Lehtonen, osastonhoitaja
Veli-Jukka Leppänen, diplomi-insinööri
Seppo Mäkelä, rakennustarkastaja, isäntien varapj.
Hannu Männistö, maanviljelijä
Lenni Ojala, maanviljelijä
Jukka Pietilä, liikkeenharjoittaja
Ilkka Salmi, yrittäjä
Aino Soukola, asiakasneuvoja
Matti Tarri, opettaja
Jukka Tuori, agronomi, isäntien puheenjoht.
Marja Uppa, myyntipäällikkö
Jyrki Väykkynen, toimitusjohtaja

Hallitus

Huittisten Säästöpankin hallituksen jäsenet:

Ilkka Jaskari, *puheenjohtaja*, yksikönjohtaja
Matti Haapanen, autoilija
Erkki Jokinen, betonirauhoittaja
Olavi Prihti, maanviljelijä
Erkki Yli-Olli, rehtori

Veikko Sallinen, *varapuheenjohtaja*, kaupungingeodeetti
Leena Hakanen, kaupunginjohtajan sihteeri
Pauli Kurunmäki, liikkeenharjoittaja
Jussi Savijoki, maatalousyrittäjä

Hallituksen työosoite: Huittisten Säästöpankki, Lauttakylänkatu 5, 32700 Huittinen.

Johtoryhmä

Huittisten Säästöpankin johtoryhmän jäsenet:

Hannu Vähähyppä, toimitusjohtaja
Aulis Marttila, pankinjohtaja

Jukka Kianen, pankinjohtaja, toimitusjohtajan varamies

Johtoryhmän työosoite: Huittisten Säästöpankki, Lauttakylänkatu 5, 32700 Huittinen.

8.3 Huittisten Säästöpankin toimiala

Huittisten Säästöpankki on itsenäinen paikallista vähittäispankkitoimintaa harjoittava talletuspankki. Pankki tarjoaa toimialueensa palkansaaja-, maa- ja metsätalous- sekä pienille ja keskisuurille yritysasiakkaille nykyaikaiset ja monipuoliset pankkipalvelut.

Pankin palveluvalikoimaan kuuluvat päivittäiset pankkiasiat, säästäminen ja sijoittaminen sekä luotonanto. Tuotteet on jaettu kolmeen kokonaisuuteen - maksaminen, säästäminen ja lainaaminen.

Huittisten Säästöpankilla on laaja valikoima maksamisen tuotteita ja palveluja. Tuotevalikoimaan kuuluvat mm. tiskillä asioiminen, maksupalvelu, suoraveloitus, Internet-maksut, ulkomaanmaksut sekä erilaiset kortit. Säästämiseen kuuluvat säästämisen ja sijoittamisen palvelut. Näitä ovat erilaiset tilisäästämismuodot, rahasto- ja vakuutussäästäminen sekä muut arvopaperit. Luotonannossa valikoimaan kuuluvat kulutus- ja asuntoluotot sekä maa- ja metsätaloussektorin ja pk-yritysten luotot.

8.4 Päämarkkinat

Huittisten Säästöpankki toimii Satakunnassa ja osin läntisen Pirkanmaan alueella. Pankilla on seitsemän konttoria ja kaksi palvelupistettä. Konttorit sijaitsevat Huittisissa, Eurassa, Porissa, Säkössä, Ulvilassa, Vammalassa ja Äetsässä sekä palvelupisteet Pomarkussa ja Huittisten Huhtamossa.

Huittisten Säästöpankin suurimman asiakasryhmän muodostavat henkilöasiakkaat, jotka edustavat noin 90:tä prosenttia asiakasmäärästä. Pankin asiakkaiden käytettävissä on muiden säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien konttoriverkosto ympäri Suomen. Lisäksi asiakkaiden käytössä on Automatia Pankkiautomaatit Oy:n kanssa tehdyn sopimuksen myötä koko maan kattava, noin 1 700 Otto.- käteisautomaatin verkosto.

9. TALOUDELLISET TIEDOT

9.1 Huittisten Säästöpankin tilinpäätöstiedot tilikausilta 2004 ja 2003

Huittisten Säästöpankin tilinpäätökset tilikausilta 2004 ja 2003 on laadittu ja esitetty kirjanpito- ja luottolaitostoimintalain säännösten, valtionvarainministeriön luottolaitoslain tilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 mukaisesti.

Huittisten Säästöpankin tilintarkastetut tilinpäätökset tilikausilta 1.1.2004-31.12.2004 ja 1.1.2003-31.12.2003 ovat tämän esitteen kohdassa 7.1 sivuilla 16-65. Tilikausien 1.1.2004-31.12.2004 ja 1.1.2003-31.12.2003 tilintarkastuskertomukset ovat tämän esitteen kohdassa 5.4 sivuilla 12-13.

HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKIN TILINPÄÄTÖS 2004

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2004

Huittisten Säästöpankki on paikallispankki, joka toimii Satakunnassa ja osin läntisen Pirkanmaan alueella. Vuosi 2004 oli pankin 127. toimintavuosi. Pankin asiakaskunta koostuu lähinnä yksityisasiakkaista ja toimialueen pienyrityksistä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Huittisten Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat tilikaudelle asetetut tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan.

Pankin tase kasvoi vuoden 2004 aikana 9,5 %, ja tase oli vuoden lopussa 227,9 miljoonaa euroa. Talletusten kasvu oli 17,1 miljoonaa euroa eli 9,4 %. Pankin varainhankinta oli yhteensä 203,8 miljoonaa euroa (186,3 miljoonaa euroa). Luotot kasvoivat 12,2 % ja olivat tilikauden päättyessä 174,5 miljoonaa euroa. Pankki sai uusia asiakkaita vuoden aikana 1 459, ja pankin asiakasmäärä on lähes 22 200.

Liiketoiminnan hyvä kehitys ja taseen kasvu perustuivat koko vuoden jatkuneeseen voimakkaaseen luottojen kysyntään. Alhainen korkotaso kasvatti etenkin asuntolainojen määrää. Myös perinteiset talletukset säilyttivät hyvin suosionsa siitä huolimatta, että varoja vuoden aikana ohjautui myös pankin edellisvuoden lopulla liikkeeseen laskemaan debentuurilainaan, vakuutus tuotteisiin ja etenkin Sp-Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusrahastoihin.

Vakuutusyhteistyö Suomi-yhtiöiden ja Pohjolan sekä Ilmarisen kanssa jatkui. Pohjolan Huittisten toimipiste siirtyi pankin pääkonttorin tiloihin toukokuussa ja yhtiön asiamiehet aloittivat säännöllisen vastaanoton Säköylän ja Euran konttoreissa.

Heinäkuun alussa allekirjoitettiin sopimus, jonka perusteella kaikki Suomessa käteisautomaattipalveluja tarjoavat pankit keskittivät kyseiset palvelunsa Otto.-käteisautomaattiverkkoon. Yhteistyö mahdollistaa käteisautomaattien kehitystarpeiden tehokkaan toteuttamisen ja samalla saavutetaan kustannussäästöjä päällekkäisten automaattiverkkojen poistuksessa.

TULOS

Huittisten Säästöpankin liikevoitto oli 2 022 tuhatta euroa (1 424 tuhatta euroa). Liikevoitto kasvoi 42,0 %. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 % (0,7 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	1-12/2004	1-12/2003	Muutos%
Rahoituskate	4 681	4 676	0,1
Muut tuotot	1 887	1 347	40,1
Tuotot yhteensä	6 568	6 023	9,0
Henkilöstökulut	-1 952	-1 967	-0,7
Muut hallintokulut	-1 489	-1 481	0,5
Muut kulut	-1 104	-1 143	-3,4
Luottotappiot	-1	-8	-87,5
Liikevoitto	2 022	1 424	42,0
Tilikauden tulos	717	464	54,5
Kulujen suhde tuottoihin	0,69	0,76	

Liiketuloksen hyvä kehitys johtui palkkiotuottojen kasvusta, osinkotuotoista sekä kulujen pienemisestä. Rahoituskate kasvoi 5 tuhannella eurolla, eli 0,1 %:lla 4 681 tuhanteen euroon. Korkotuotot vähenivät edellisvuoteen verrattuna 367 tuhatta euroa eli 4,7 %. Korkokulujen väheneminen edellisvuoteen verrattuna oli 373 tuhatta euroa eli 11,5 %.

Muut tuotot kasvoivat 40,1 % ja olivat kokonaismäärältään 1 887 tuhatta euroa. Saadut osingot kolminkertaistuivat 154 tuhanteen euroon. Palkkiotuotot, 1 392 tuhatta euroa, kasvoivat 41,3 %:lla edellisestä vuodesta. Palkkiotuottojen kertymiseen vaikuttivat erityisesti marraskuussa 2003 toteutettu hinnoittelumuutos sekä volyymikasvu. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 14 tuhatta euroa ja luku on 9 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 3,2 %:lla 328 tuhanteen euroon.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 952 tuhatta euroa, mikä oli 0,7 % pienempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 50 henkilöä kuten edellisvuonna.

Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 0,6 % 1 489 tuhanteen euroon. Palkkiokulut vähenivät 10,8 %. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 172 tuhatta euroa (210 tuhatta euroa). Arvon alentumispoistoja kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 50 tuhatta euroa, tilikaudella 2003 arvonalentumispoistoja ei kirjattu. Liiketoiminnan muut kulut pienivät 4,3 % 725 tuhanteen euroon.

Luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli 16 tuhatta euroa. Pankki sai aikaisemmin luottotappioiksi kirjatusta saatavista luottotappioiden palautuksia 15 tuhatta euroa. Luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli tuhat euroa.

TASE

Talletukset

Huittisten Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 19 787 tuhatta euroa ja oli vuoden lopussa 227 917 tuhatta euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 17 126 tuhatta euroa eli 9,4 %. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 199 649 tuhatta euroa.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 9 656 tuhatta euroa eli 8,0 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 130 183 tuhatta euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 7 470 tuhatta euroa eli 12,1 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 69 466 tuhatta euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 210 606 tuhatta euroa, josta talletusten osuus oli 94,8 %. Pankin vuonna 2003 liikkeeseen laskemaa debentuurilainaa merkittiin vielä vuonna 2004 1 678 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä pankilla oli kokonaisuudessaan edellä mainittuja lainoja yhteensä 4 194 tuhatta euroa (3 765 tuhatta euroa).

Velat luottolaitoksille olivat 167 tuhatta euroa (70 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 9 669 tuhatta euroa, mikä on 920 tuhatta euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto

Huittisten Säästöpankin luottokanta oli tilikauden lopussa 174 462 tuhatta euroa (155 486 tuhatta euroa). Luottojen nettolisäys oli 18 976 tuhatta euroa eli 12,2 %. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 75 523 tuhatta euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 2 313 tuhatta euroa (1 648 tuhatta euroa). Luotonannon kasvuun vaikutti ennen kaikkea alhaisena säilynyt korkotaso, joka säilytti varsinkin asuntolainojen kysynnän korkealla. Suurin osa uudesta luotonannosta on asuntoluottoja.

Järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden lopussa 1 002 tuhatta euroa eli 300 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia asiakkailta 27 tuhatta euroa (29 tuhatta euroa). Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,56 % (0,45 %) koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 4 302 tuhatta euroa (4 491 tuhatta euroa). Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pieneni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 887 tuhatta euroa, mikä on 0,83 % pankin taseen loppusummasta.

Tilikauden aikana ei kiinteistöihin tehty perusparannuksia. Kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin arvonalentumispoistoja 50 tuhatta euroa. Tilikauden 2003 aikana ei arvonalentumispoistoja kirjattu.

Muu sijoitustoiminta

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin sekä saamistodistuksiin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin olivat tilikauden päättyessä 36 245 tuhatta euroa, mikä on 4,0 % vähemmän kuin edellisenä vuonna. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 9 052 tuhatta euroa. Määrä oli 2 994 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluviin julkisesti noteeratuissa osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 249 tuhatta euroa (156 tuhatta euroa). Kaikkien osakesijoitusten yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 2 048 tuhatta euroa (1 897 tuhatta euroa).

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 11 006 tuhanteen euroon. Vuonna 2004 luottotappiovarausta kasvatettiin 1 068 tuhatta euroa (941 tuhatta euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,3 % saamisista. Varauksesta on 1 503 tuhatta euroa siirretty vararahastoon.

Poistoeroa purettiin 56 tuhannella eurolla (65 tuhatta euroa) ja sen tasearvo vuoden 2004 lopussa oli 96 tuhatta euroa (152 tuhatta euroa).

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Rahoitustarkastuksen määräyksen mukaisesti pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Huittisten Säästökulma, Asunto Oy Huittisten Solkisenrinne ja Asunto Oy Huittisten Nikkilänkulma on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

VAKAVARAISUUS

Huittisten Säästöpankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,1 prosenttiyksikköä 16,4 prosenttiin. Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet viiden viimeisen vuoden aikana seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Ensisijaiset omat varat	15 613	14 046	12 961	11 389	9 851
Toissijaiset omat varat	4 194	3 765	1 600	458	
Yhteensä	19 807	17 811	14 561	11 847	9 851
Riskipainotetut saamiset ja sitoumukset	120 907	109 488	97 390	77 710	71 142
Vakavaraisuussuhde	16,38 %	16,27 %	14,95 %	15,24 %	13,85 %
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin	12,91 %	12,83 %	13,31 %	14,66 %	13,85 %

Pankin vakavaraisuus kehittyi tasaisesti vuoden 2004 aikana sekä tuloksen että debentuurilainan merkintöjen johdosta.

PALVELUVERKKO

Pankilla on toimialueellaan seitsemän konttoria ja kaksi palvelupistettä, jotka sijaitsevat Huittisissa, Säskylässä, Vammalassa, Äetsässä, Porissa, Eurassa, Ulvilassa ja Pomarkussa.

Pankin asiakas voi palvelupisteiden lisäksi käyttää itsepalveluna Internet-pankkia, maksuautomaatteja sekä Otto.-verkon käteisautomaatteja. Vuonna 2004 itsepalvelun osuus kaikista asiakkaiden peruspalvelutapahtumista oli 90 %. Internet-asiakkaita

pankilla oli vuoden lopussa 5 772. Pankin kaikki konttorit paransivat tulostaan edellisvuodesta ja kasvattivat talletus- ja luottokantaansa sekä asiakasmäärää.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 23.9.2004 ja valitsivat kahdeksan tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Huittisten Säästöpankin isäntiin kuuluu 48 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut agronomi Jukka Tuori ja varapuheenjohtajana rakennustarkastaja Seppo Mäkelä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2003 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille, valtuutetuille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitto 463 614,11 euroa päätettiin siirtää pankin vapaaseen omaan pääomaan edellisten tilikausien voittovaroihin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilöstövalinnoista. Erovuorossa olevista isännistä valittiin uudelleen Timo Junnila, Anita Järvinen, Matti Katila, Väinö Kiiski, Tuomo Koskinen, Aulikki Kuisma, Veli-Jukka Leppänen, Seppo Mäkelä, Jari Nummela, Jukka Pietilä, Tuula Rantala, Seppo Suontausta, Jukka Tuori ja Jyrki Väikkynen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin huittislaiset maanviljelijä Mika Heikkilä, laatupäällikkö Teuvo Kaukonen ja myymäläpäällikkö Henri Murtojärvi, vammalalainen emäntä ja laboratoriohoitaja Mirja Heikkilä sekä porilainen myyntipäällikkö Marja Uppa. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jukka Tuori ja varapuheenjohtajana Seppo Mäkelä. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Juha-Pekka Mylén sekä varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Wideri Oy Ab.

Huittisten Säästöpankin hallitukseen kuuluu yhdeksän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut ekonomi Jouko Lehtonen ja varapuheenjohtajana yksikönjohtaja Ilkka Jaskari. Hallituksen erovuorossa olevista jäsenistä valittiin isäntien syyskokouksessa uudelleen Pauli Kurunmäki. Uusiksi hallituksen jäseniksi erovuorossa olevien ja samalla ikänsä puolesta eroavien Jouko Lehtosen ja Uuno Kulmalan tilalle valittiin huittislaiset kaupunginjohtajan sihteeri Leena Hakanen sekä maatalousyrittäjä Jussi Savijoki.

Hallitus kokoontui vuoden aikana kuusitoista kertaa. Pankin toimitusjohtajana on varatuomari Hannu Vähähyyppä.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 50 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 45 (48) ja osa-aikaisia 5 (2) henkilöä. Henkilömäärä pysyi vuoden aikana ennallaan.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Juha-Pekka Mylén. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 30.3.-1.4.2004. Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Taimo Nuutila.

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 -käteisautomaateilla.

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

Huittisten Säästöpankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan raportointiin.

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 tappioutahan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittävillä 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.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienet ja pk-yritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen

osuus on noin 75 % (74 %). Maaseutuuyrittäjien osuus luotonannosta on 9 % (10 %) ja muiden 16 % (16 %). Pankin koko luotonannosta 64 % (62 %) on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan, osittain ulkopuolisen luokituslaitoksen ratingiin, hyvään asiakastuntemukseen ja siihen perustuvaan arvioon maksukyvyistä. 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 johtoryhmälle 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 vuosittain kaikki yli 150 000 euron asiakasvastuut, jokaisen konttorin osalta kuitenkin vähintään kymmenen suurinta asiakaskokonaisuutta. Myöskin järjestämättömien luottojen määrän kehitys raportoidaan hallitukselle kuukausittain ja kerran vuodessa asiakaskokonaisuuksittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista.

Pankin järjestämättömien saamisten määrä oli tilinpäätöshetkellä 1 002 tuhatta euroa (vuonna 2003 702 tuhatta euroa).

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 maturiteetti luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi.

Huittisten Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin yli 20 000 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 rahalaitoksiin.

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 pääosa on viitekorkosidonnaisia, kun taas talletuksista pääosa on kiinteäkorkoisia. 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 31.12.2004 0,5 % vuoden 2004 rahoituskatteesta.

Kiinteistöriski

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

Kiinteistösisjoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin kiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää.

Kiinteistöomaisuuden arvoihin ei tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta Huittisten Säästöpankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Tietoja kiinteistöomaisuuteen sitoutuneesta pääomasta käy ilmi liitetiedosta 24.

Pankki kirjasi tilikauden aikana arvonalennuksia kiinteistöomaisuudestaan 50 tuhatta euroa (vuonna 2003 ei tehty arvonalennuskirjauksia).

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.

Tilinpäätöksessä pankilla oli osakkeita ja osuuksia 2 048 tuhatta euroa, joista pääosa, 1 695 tuhatta euroa, oli pysyviin vastaaviin kirjattuja toiminnalle välttämättömiä osakkeita ja osuuksia.

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 Säästöpankkiliiton analyyseja säästöpankkien 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 vakiomuotoiset (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 vuosittain.

Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

Huittisten Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 30,4 miljoonaa euroa (29,6 miljoonaa 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 123 tuhatta euroa. Huittisten Säästöpankki 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.

LIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2005

Markkinakorkojen taso tulee pankin arvion mukaan pysymään edelleen alhaisella tasolla kuluvan vuoden aikana. Samanaikaisesti kippailu yhä kiristyy. Vuosi tulee siten olemaan varsin haasteellinen. Pankki arvioi, että luottojen ja talletusten volyyymikasvu nousee lähes edellisen vuoden tasolle.

Kuluvan vuoden tuloksen pankki arvioi laskevan vuoden 2004 tasosta jonkin verran johtuen edellisen vuoden tulokseen sisällyneistä kertaluontoisista osinkotuloista ja ennen kaikkea kuluvan vuoden aikana toteutettavista konttorisaneerauksista.

SÄÄNNÖSMUUTOKSET VUONNA 2005

Pankkien tilinpäätöksen laadintaa koskeva säännöstö, kuten luottolaitoslaki, muuttuu 1.1.2005. Muutoksen myötä pankeille tulee mahdollisuus laatia tilinpäätöksensä IAS-standardeja noudattaen. Vaikka pankki ei muuten sovelle IAS-standardeja, luottolaitoslain muutos kuitenkin edellyttää, että pankki esittää rahoitusvälineet käyvistä arvostaan IAS-standardeja vastaavalla tavalla.

Huittisten Säästöpankki ei siirry laatimaan tilinpäätöstään IAS-standardeja noudattaen muuten kuin luottolaitoslain edellyttämässä laajuudessa. Pankin tekemien selvitysten mukaan muutoksella ei ole olennaista vaikutusta pankin tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ

Hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden 2004 voitto 716 792,74 euroa siirretään vapaaseen omaan pääomaan edellisten tilikausien voittovaroihin.

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2004	1.1.-31.12.2003
	eur	eur
Korkotuotot	7 539 886,48	7 907 258,05
Korkokulut	-2 858 474,21	-3 231 185,01
RAHOITUSKATE	4 681 412,27	4 676 073,04
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	153 812,78	39 789,98
Muista yrityksistä	153 812,78	39 789,98
Palkkiotuotot	1 392 273,66	985 103,16
Palkkiokulut	-156 889,66	-175 913,94
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	13 545,10	4 756,71
Arvopaperikaupan nettotuotot	10 786,99	3 478,92
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2 758,11	1 277,79
Liiketoiminnan muut tuotot	327 768,35	317 564,29
Hallintokulut	-3 441 594,00	-3 447 243,80
Henkilöstökulut	-1 952 403,93	-1 966 535,10
Palkat ja palkkiot	-1 575 379,02	-1 565 035,45
Henkilösivukulut	-377 024,91	-401 499,65
Eläkekulut	-300 735,69	-324 198,39
Muut henkilösivukulut	-76 289,22	-77 301,26
Muut hallintokulut	-1 489 190,07	-1 480 708,70
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-221 836,03	-209 658,45
Liiketoiminnan muut kulut	-725 022,06	-757 394,65

Luotto- ja takaustappiot	-984,47	-8 596,51
LIIKEVOITTO	2 022 485,94	1 424 479,83
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	2 022 485,94	1 424 479,83
Tilinpäätössiirrot	-1 012 720,98	-875 447,87
Tuloverot	-292 972,22	-85 417,85
Tilikauden verot	-292 972,22	-159 707,32
Aikaisempien tilikausien verot		74 289,47
TILIKAUDEN VOITTO	716 792,74	463 614,11

TASE 31.12.2004

VASTAAVAA	31.12.2004	31.12.2003
	eur	eur
Käteiset varat	927 739,74	1 383 400,50
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	9 738 001,59	13 132 628,06
Saamiset luottolaitoksilta	9 052 092,59	6 057 600,70
Vaadittaessa maksettavat	3 400 552,25	2 568 840,36
Muut	5 651 540,34	3 488 760,34
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	174 462 354,83	155 486 205,50
Saamistodistukset	26 506 712,28	24 622 314,77
Julkisyhteisöiltä	15 755 968,01	18 755 832,43
Muilta	10 750 744,27	5 866 482,34
Osakkeet ja osuudet	2 047 609,69	1 896 689,66
Aineettomat hyödykkeet	58 800,78	
Aineelliset hyödykkeet	4 308 930,34	4 547 362,29
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	4 184 186,31	4 333 095,67
Muut aineelliset hyödykkeet	124 744,03	214 266,62
Muut varat	32 929,63	31 223,97
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	781 639,52	972 547,65
VASTAAVAA YHTEENSÄ	227 916 810,99	208 129 973,10

VASTATTAVAA	31.12.2004 eur	31.12.2003 eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	167 321,55	69 986,61
Luottolaitoksille	167 321,55	69 986,61
Vaadittaessa maksettavat	167 321,55	69 986,61
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	201 962 196,12	184 163 289,71
Talletukset	199 648 910,12	182 523 300,39
Vaadittaessa maksettavat	130 182 614,25	120 526 904,61
Muut	69 466 295,87	61 996 395,78
Muut velat	2 313 286,00	1 639 989,32
Muut velat	3 060 395,10	3 272 528,13
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 222 136,56	1 278 320,71
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 194 400,00	3 765 000,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	210 606 449,33	192 549 125,16
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	6 303 964,29	5 291 243,31
Poistoero	96 551,65	152 204,62
Vapaaehtoiset varaukset	6 207 412,64	5 139 038,69
OMA PÄÄOMA		
Peruspääoma	1 681,87	1 681,87
Muut sidotut rahastot	3 586 286,60	3 586 286,60
Vararahasto	3 586 286,60	3 586 286,60
Edellisten tilikausien voitto	6 701 636,16	6 238 022,05
Tilikauden voitto	716 792,74	463 614,11
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	11 006 397,37	10 289 604,63
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	227 916 810,99	208 129 973,10
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET	9 669 114,81	8 749 156,57
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 754 576,60	2 109 004,69
Takaukset ja pantit	1 514 634,14	1 084 531,82
Muut	1 239 942,46	1 024 472,87
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	6 914 538,21	6 640 151,88
Muut	6 914 538,21	6 640 151,88

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT 2004

(numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräystä 106.1)

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1. Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä
2. Leasingtoiminnan nettotuotot eriteltyinä
3. Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä
4. Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät
5. Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä
6. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
7. Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset
8. Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät
9. Tilinpäätössiirrot eriteltyinä
10. Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista
11. Erittely yhdistellyistä eristä
12. Tuotot ja henkilöstö toimialoittain ja markkina-alueittain

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely
14. Saamiset keskuspankeilta
15. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset
16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain
17. Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehtyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo
18. Saamiset, joilla huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla
19. Leasingkohteet
20. Saamistodistukset
21. Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain
22. Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja osuuksien ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset
23. Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä
24. Kiinteistöomistukset
25. Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
26. Muut varat eriteltyinä
27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä
28. Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus
30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
31. Muut velat eriteltyinä
32. Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä
33. Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
34. Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
35. Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
36. Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
37. Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvien jakovelvottomien erien määrä
38. Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
39. Osakkaiden omistus
40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat
41. Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä
42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin
43. Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

44. Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

45. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus

46. Eläkevastuut

47. Leasingvastuut

48. Taseen ulkopuolliset sitoumukset eriteltyinä

49. Johdannaissopimukset

50. Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät

51. Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52. Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53. Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

MUUT LIITETIEDOT

54. Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

55. Osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

56. Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitostoimintalain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 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 omistusyhteisyritysten 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 alempaan 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 hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu arvopaperin juoksuaikana korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoon. Mikäli arvopaperin todennäköinen luovutushinta on tilikauden päätyessä hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu arvopaperin juoksuaikana 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. Vastaaerä 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 eritellyt liitetiedossa 24.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisenä. 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 oikaisuiksi.

Pankin keskeiset kiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti pääosin tuottoarvomenetelmää käyttäen. Arviot perustuvat kiinteistökohteesta saadun tai saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja toimialueen kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Tuottoarvomenetelmän ohella erityisesti asuntojen ja rakentamattomien 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 hyväksytyyn arvoon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja.

Rakennusten ja muiden kuluviin aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40-45 vuotta, rakennusten ainesosien osalta 10 vuotta sekä koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

Pankissa noudatetun käytännön mukaisesti on kiinteistöjen korjausmenot kirjattu pääosin kuluksi.

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 takaisin saadut toteutuneena luottotappiona 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 eräiä eikä pakollisia varauksia.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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 -saamisia ei ole merkitty taseeseen.

Liitetiedossa 44 on tarkemmin eritelty pankin tuloverojen jakautuminen.

Tuloslaskelman ja taseen vertailukelpoisuus

Kiinteistöomaisuudesta tehdyt arvonalennukset

Tilikaudella 2004 kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvonalennuspoistoja kirjattiin 50 tuhatta euroa. Tilikaudella 2003 ei kirjattu kiinteistöomaisuuden arvonalennuksia eikä purettu arvonkorotuksia.

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

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

- 14. Saamiset keskuspankeilta
- 17. Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo
- 19. Leasingkohteet
- 25. Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28. Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 33. Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
- 36. Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 37. Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomien erien määrä
- 38. Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39. Osakkaiden omistus
- 40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41. Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot

- 45. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus
- 49. Johdannaissopimukset
- 50. Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51. Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

Muut liitetiedot

- 55. Osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä
- 56. Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1. Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä

Korkotuotot	2004	2003
Saamisista luottolaitoksilta	138 428,40	129 290,76
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 403 114,85	6 504 235,62
Saamistodistuksista	990 694,12	1 266 808,14
Muut korkotuotot	7 649,11	6 923,53
Yhteensä	7 539 886,48	7 907 258,05

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 744,15	354,88
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	2 559 387,61	3 031 468,53
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	172 515,03	69 738,02
Muut korkokulut	124 827,42	129 623,58
Yhteensä	2 858 474,21	3 231 185,01

3. Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä

	2004	2003
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	-1 682,10	-6 343,05
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	12 469,09	9 821,97
Yhteensä	10 786,99	3 478,92

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

	2004 Ostot	2004 Myynnit	2003 Ostot	2003 Myynnit
Saamistodistukset	104 055 591,49		187 946 489,78	
Osakkeet ja osuudet	115 012,69	34 151,75	72 869,86	10 189,79

5. Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä

Liiketoiminnan muut tuotot	2004	2003
Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä	293 690,00	286 757,81
Muut tuotot	34 078,35	30 806,48
Yhteensä	327 768,35	317 564,29

Liiketoiminnan muut kulut	2004	2003
Vuokrakulut	204 549,67	202 487,58
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	331 975,79	347 017,57
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	13 983,08	
Muut kulut	174 513,52	207 889,50
Yhteensä	725 022,06	757 394,65

6. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2004	2003
Suunnitelman mukaiset poistot		
Aineelliset hyödykkeet	171 836,03	209 658,45
Arvonalentumiset		
Aineelliset hyödykkeet	50 000,00	
Yhteensä	221 836,03	209 658,45

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

	2004	2003
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16 051,16	18 432,34
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	15 066,69	9 835,83
Yhteensä	984,47	8 596,51

Luotto- ja takaustappiot

+ tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	1 051,16	110 523,33
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	1 051,16	110 523,33
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	6 388,05	9 289,73
+ tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	16 051,16	18 432,34
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana	8 678,64	546,10
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	984,47	8 596,51

9. Tilinpäätössiirrot eriteltyinä

	2004	2003
Poistoeron muutos	-55 652,97	-65 247,77
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	1 068 373,95	940 695,64
Yhteensä	1 012 720,98	875 447,87

12. Tuotot ja henkilöstö toimialoittain ja markkina-alueittain

Tuotot toimialoittain	2004	2003
Pankkitoiminta	6 568 812,16	6 023 287,18

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

Henkilöstö toimialoittain, keskimäärin	2004	2003
Pankkitoiminta	52	53

Pankin markkina-alueena on Suomi.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely

	2004	2003
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	5 239 830,23	7 138 573,34
Pankkien sijoitustodistukset	3 998 171,36	5 994 054,72
Muut	500 000,00	
Yhteensä	9 738 001,59	13 132 628,06

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

	2004	2003
Yritykset	26 239 132,80	23 571 473,95
Julkisyhteisöt	1 001 242,81	982 278,98
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	205 026,92	232 289,09
Kotitaloudet	147 016 952,30	130 700 163,48
Yhteensä	174 462 354,83	155 486 205,50

Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	131 909,06	224 546,15
+ tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	16 051,16	18 432,34
- tilikauden aikana peruutetut varaukset	8 678,64	546,10
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	1 051,16	110 523,33
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	138 230,42	131 909,06

16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain

	2004		2003	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset
Yritykset	472 058,51		90 279,66	
Koitaloudet	529 987,89	27 286,25	612 156,54	29 434,45
Yhteensä	1 002 046,40	27 286,25	702 436,20	29 434,45

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

	2004	2003
Saamistodistukset	648 788,66	141 985,79

20. Saamistodistukset

Kirjanpitoarvo	2004	2003
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	9 738 001,59	13 132 628,06
Muut saamistodistukset	26 506 712,28	24 622 314,77
Saamistodistukset yhteensä	36 244 713,87	37 754 942,83

Kirjanpitoarvo	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset		
Julkisesti noteeratut	1 150 603,11	1 150 833,52
Muut	28 238 069,96	27 748 662,07
Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset		
Julkisesti noteeratut	6 856 040,80	8 855 447,24
Muut	6 856 040,80	8 855 447,24
Yhteensä	36 244 713,87	37 754 942,83

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

Saamistodistukset	2 007,04	18 209,13
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 742,35	5 924,53

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus

Saamistodistukset	16 421,98	31 758,11
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	14 590,83	17 979,27

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus

Saamistodistukset	18 427,86	29 820,02
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	67 978,02	120 322,21

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

todennäköisen luovutushinnan ja jäljellä olevan kirjanpitoarvon välinen erotus

	2004	2003
Saamistodistukset	53 325,58	48 927,55
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	324 018,34	385 637,50

**Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen
oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä**

	2004	2003
Kuntatodistukset	1 491 303,73	992 093,80
Yritystodistukset	16 763 939,97	20 261 789,17
Sijoitustodistukset	9 482 826,26	5 994 054,72
Muut joukkovelkakirjalainat	6 872 446,08	9 382 998,62
Muut	1 634 197,83	1 124 006,52
Yhteensä	36 244 713,87	37 754 942,83

21. Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain

	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	352 278,18	253 300,90
Julkisesti noteeratut	249 214,78	155 884,75
Muut	103 063,40	97 416,15
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	1 695 331,51	1 643 388,76
Julkisesti noteeratut		
Muut	1 695 331,51	1 643 388,76
Yhteensä	2 047 609,69	1 896 689,66

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

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	57 639,57	23 020,84
--------------------------------	-----------	-----------

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

22. Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja osuuksien ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset

Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet	Omistus-yhteisytykset	Konserniin kuuluvissa	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	1 643 388,76			1 643 388,76
+ tilikauden lisäys	57 590,00			57 590,00
- tilikauden vähennys	- 5 647,25			- 5 647,25
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	1 695 331,51			1 695 331,51

Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	164 572,94	2 822 471,44	2 485 778,21	5 472 822,59
- tilikauden vähennys	- 34 983,08			- 34 983,08
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot		-63 926,28		- 63 926,28
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset			-50 000,00	- 50 000,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa		-1 349 344,57		-1 349 344,57
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			-269 100,68	- 269 100,68
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	422 039,00	56 679,33		478 718,33
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	551 628,86	1 465 879,92	2 166 677,53	4 184 186,31

	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet			
Hankintameno tilikauden alussa	913 067,79	23 054,64	936 122,43
+ tilikauden lisäys	18 387,16		18 387,16
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-107 909,75		- 107 909,75
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-721 855,81		- 721 855,81
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	101 689,39	23 054,64	124 744,03

23. Aineettomat hyödykkeet eriteltynä

	2004	2003
Muut pitkävaikutteiset menot	58 800,78	0,00

24. Kiinteistöomistukset

a)	2004	2004	2003	2003
Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet'				
kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltynä	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
Maa- ja vesialueet ja rakennukset				
Omassa käytössä	1 177 370,16	1 177 370,16	1 216 215,72	1 216 215,72
Muut	840 138,62	840 138,62	900 202,42	900 202,42
	2 017 508,78	2 017 508,78	2 116 418,14	2 116 418,14
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 237 976,76	1 237 976,76	1 287 976,76	1 287 976,76
Muut	928 700,77	1 046 622,96	928 700,77	1 086 177,35
	2 166 677,53	2 284 599,72	2 216 677,53	2 374 154,11
Yhteensä	4 184 186,31	4 302 108,50	4 333 095,67	4 490 572,25

b-c kohdat

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvo alittavat Rahoitustarkastuksen asettamat ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat kolme prosenttia taseen loppusummasta ja 8,4 miljoonaa euroa. Edellä olevaan viitaten tietoja ei erikseen esitetä.

Pankin muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sitoutunut pääoma on 1,9 miljoonaa euroa eli 0,83 % taseen loppusummasta.

26. Muut varat eriteltyinä

	2004	2003
Maksujenvälityssaamiset		447,61
Takaussaamiset	3 949,99	1 680,00
Muut	28 979,64	29 096,36
Yhteensä	32 929,63	31 223,97

27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä

	2004	2003
Korot	737 784,85	874 099,26
Muut	43 854,67	98 448,39
Yhteensä	781 639,52	972 547,65

29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus

Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa.

31. Muut velat eriteltyinä

	2004	2003
Maksujenvälitysvelat	3 034 145,89	3 264 752,75
Muut	26 249,21	7 775,38
Yhteensä	3 060 395,10	3 272 528,13

32. Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä

	2004	2003
Korot	859 479,15	930 790,43
Muut	362 657,41	347 530,28
Yhteensä	1 222 136,56	1 278 320,71

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

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo yli 10% veloista

	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Eräpäivä	Takaisinmaksu/ vuotuinen lyhennys
Säästöpankkien Debentuurilaina II/2001	800 000,00	EUR	4,00	15.11.2006	tasalyhennys/20 %
Huittisten Säästöpankin Debentuurilaina I/2003	3 394 400,00	EUR	3,25	17.11.2008	tasalyhennys/20 %

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeenlaskijan muilla sitoumuksilla.

35. Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

Sidottu oma pääoma	2004	2003
Peruspääoma		
Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	1 681,87	1 681,87
Lisäykset tilikauden aikana		
Vähennykset tilikauden aikana		
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	1 681,87	1 681,87
Vararahasto		
Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	3 586 286,60	3 586 286,60
Lisäykset tilikauden aikana		
Vähennykset tilikauden aikana		
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	3 586 286,60	3 586 286,60
Sidottu oma pääoma yhteensä	3 587 968,47	3 587 968,47
Vapaa oma pääoma		
Edellisten tilikausien voitto		
Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	6 238 022,05	5 227 062,05
Lisäykset tilikautena	463 614,11	1 010 960,00
Vähennykset tilikautena		
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	6 701 636,16	6 238 022,05
Tilikauden voitto	716 792,74	463 614,11
Vapaa oma pääoma yhteensä	7 418 428,90	6 701 636,16
Oma pääoma yhteensä	11 006 397,37	10 289 604,63

42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 998 171,36		5 739 830,23		9 738 001,59
Saamiset luottolaitoksilta	9 052 092,59				9 052 092,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 215 423,09	17 821 381,83	65 272 457,16	80 153 092,75	174 462 354,83
Saamistodistukset	23 271 388,68	992 199,59	2 243 124,01		26 506 712,28
Yhteensä	47 537 075,72	18 813 581,42	73 255 411,40	80 153 092,75	219 759 161,29
Velat					
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	167 321,55				167 321,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	150 051 779,06	26 197 433,82	23 399 697,24	2 313 286,00	201 962 196,12
Yhteensä	150 219 100,61	26 197 433,82	23 399 697,24	2 313 286,00	202 129 517,67

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

43. Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Vastaavaa	2004		2003	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	9 738 001,59		13 132 628,06	
Saamiset luottolaitoksilta	9 052 092,59		6 057 600,70	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	174 462 354,83		155 486 205,50	
Saamistodistukset	26 506 712,28		24 622 314,77	
Muu omaisuus	7 221 749,36	8 160,60	7 439 662,97	8 160,60
Yhteensä	226 980 910,65	8 160,60	206 738 412,00	8 160,60

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	167 321,55	69 986,61
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	201 962 196,12	184 163 289,71
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 194 400,00	3 765 000,00
Muut velat	3 060 395,10	3 272 528,13
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 222 136,56	1 278 320,71
Yhteensä	210 606 449,33	192 549 125,16

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

	2004	2003
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	292 972,22	85 417,85

2. Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennallisia verovelkoja ja verosaamisia ei ole merkitty taseeseen.

3. Arvonkorotusten vaikutus tuloverotukseen

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**46. Eläkevastuut**

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

47. Leasingvastuut

Vuonna 2005 maksettavien vuokrien nimellismäärä	104 017,80
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	269 424,80

48. Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä

	2004	2003
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	1 514 634,14	1 084 531,82
Muut	1 239 942,46	1 024 472,87
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Luottolupaukset	6 914 538,21	6 640 151,88
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	9 669 114,81	8 749 156,57

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52. Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

	2004	muutos tilikaudella	2004	2003	muutos tilikaudella	2003
Henkilöstö keskimäärin						
Kokoaikaiset	47		-1	48		
Osa-aikaiset	5			5		-2
Yhteensä	52		-1	53		-2

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

	2004	2003
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	210 021,45	203 515,24
Yhteensä	210 021,45	203 515,24

Maksetut palkat eivät ole riippuvaisia taloudellisesta tuloksesta.

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetyt luotot ja takaukset

	2004 Luotot	2004 Takaukset	2003 Luotot	2003 Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	378 653,80	8 409,40	396 906,63	8 409,40
Yhteensä	378 653,80	8 409,40	396 906,63	8 409,40

Lainoihin ja takauksiin ei liity pankin muusta luotonannosta poikkeavia korko- tai muita lainaehtoja.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53. Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista, %	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Aktia Säästöpankki Oyj konserni, talletuspankki, Helsinki	emoyhtiöstä 0,06	45 628,56	191 854 662,64	20 459 981,32 *)
Nooa Säästöpankki Oy, talletuspankki, Helsinki	3,57	1 328 596,92	27 431 241,11	-2 896 629,69 **)
Oy Samlink Ab konserni, tietojenkäsittely, Espoo	2,15	174 731,50	12 093 478,60	3 653 689,38 *)
Sp-Rahastoyhtiö Oy, sijoitusrahastotoiminta, Helsinki	4,71	144 196,50	1 328 668,21	-850 477,62 **)
Muut yritykset yhteensä 2 kpl		2 178,03		
Yhteensä		1 695 331,51	232 708 050,56	20 366 563,39

*) vuoden 2003 tilintarkastetut luvut

***) vuoden 2004 tilintarkastamattomat luvut

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytäryhtiöistä

Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka	Omistusosuus %	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Huittisten Säästökulma, kiinteistön omistus ja hallinta, Huittinen	100,00	756 845,67	719 658,31	-7 026,51
Asunto Oy Huittisten Solkisenrinne, kiinteistön omistus ja hallinta, Huittinen	100,00	65 929,67	60 806,53	0,00
Asunto Oy Huittisten Nikkilänkulma, kiinteistön omistus ja hallinta, Huittinen	100,00	24 606,57	35 319,47	0,00

MUUT LIITETIEDOT

54. Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa asiakkailleen seuraavia omaisuudenhoitopalveluja:

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

Toisille asiakkaille välitetyt asiakasvarat tilinpäätöshetkellä

Pankilla ei ole kyseisiä eriä.

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

	2004	2003	2002	2001	2000
1. Liikevaihto, milj. euroa	9,4	9,3	10,0	10,0	8,8
2. Liikevoitto, milj. euroa	2,0	1,4	2,2	2,8	2,8
%-osuus liikevaihdosta	21,5	15,4	22,3	28,3	31,9
3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, milj.euroa	2,0	1,4	2,2	2,8	2,8
%-osuus liikevaihdosta	21,5	15,4	22,3	28,3	31,9
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	11,6	9,9	14,8	20,6	24,1
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu.				
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,8	0,7	1,0	1,4	1,5
6. Omavaraisuusaste, %	6,9	6,8	6,8	6,9	6,6
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu.				
7. Tuotto-kulu - suhde	1,5	1,3	1,5	1,7	1,8

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

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

Laskennalliset verot vuodelta 2004 on laskettu 26 %:n verokannan mukaisesti.

Huittisissa 16. päivänä helmikuuta 2005

Ilkka Jaskari	Matti Haapanen	Leena Hakanen
Erkki Jokinen	Pauli Kurunmäki	Olavi Prihti
Veikko Sallinen	Jussi Savijoki	Erkki Yli-Olli

Hannu Vähähyyppä
toimitusjohtaja

Edellä oleva tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitolain mukaisesti.
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Huittinen 18.2.2005
Juha-Pekka Mylén
KHT

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	1-12/2003	1-12/2002	Muutos%
Rahoituskate	4 676	5 329	-12,3
Muut tuotot	1 347	1 345	0,1
Tuotot yhteensä	6 023	6 674	-9,8
Henkilöstökulut	-1 967	-1 894	3,8
Muut hallintokulut	-1 481	-1 460	1,4
Muut kulut	-1 143	-1 256	-9,0
Luottotappiot	-8	152	-105,3
Liikevoitto	1 424	2 216	-35,7
Tilikauden tulos	464	1 011	-54,1
Kulujen suhde tuottoihin	0,76	0,69	

Tuloksen aikaisempaa vuotta heikompi kehitys johtui pääosin alhaisen markkinakorkotason ja kilpailun kiristymisen aiheuttamasta rahoituskatteen laskusta. Rahoituskate pieneni 653 tuhannella eurolla eli 12,3 %:lla 4 676 tuhanteen euroon. Korkotuotot vähenivät edellisvuoteen verrattuna 700 tuhatta euroa eli 8,1 %. Korkokulujen väheneminen edellisvuoteen verrattuna oli 47 tuhatta euroa eli 1,4 %.

Muut tuotot olivat samalla tasolla kuin vertailuvuotena. Palkkiotuotot kasvoivat 5,4 %:lla 985 tuhanteen euroon edellisestä vuodesta. Palkkiotuottojen kertymiseen vaikutti lähinnä volyymien kasvu. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 5 tuhatta euroa ja luku oli 54 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 2,6 %:lla 318 tuhanteen euroon. Liiketoiminnan muiden tuottojen lisääntymiseen vaikuttivat vuokratason vuotuinen nousu ja hieman edellistä vuotta parempi vuokrausaste.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 967 tuhatta euroa, mikä oli 3,8 % suurempi kuin edellisellä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 50 henkilöä. Vuoden aikana henkilömäärä väheni neljällä henkilöllä, joista kolme oli jo aikaisemmin työskennellyt osa-aikaisena. Henkilömäärän vähennys ei vielä päättyneenä tilikautena vaikuttanut täysimääräisesti henkilöstökuluihin. Muut hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 1,4 %:lla 1 481 tuhanteen euroon. Hallintokulujen nousu johtui lähinnä kirjanpidon ulkoistamisesta ja atk-kulujen kasvusta.

Palkkiokulut kasvoivat 5,2 %.

Muiden kulujen määrä oli vertailukauden tasolla, kun huomioidaan Kiinteistö Oy Huittisten Pyölönrinteen osakkeista v. 2002 kirjattu 126 tuhannen euron arvonalennuspoisto. Tilikauden 2003 aikana ei arvonalennuspoistoja kirjattu.

Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 210 tuhatta euroa (216 tuhatta euroa) ja liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 1,5 %:lla 757 tuhanteen euroon.

Luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli 18 tuhatta euroa. Pankki sai aikaisemmin luottotappioiksi kirjatusta saatavista luottotappioiden palautuksia 10 tuhatta euroa. Luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 8 tuhatta euroa.

TASE

Talletukset

Huittisten Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 16 285 tuhatta euroa ja oli vuoden lopussa 208 130 tuhatta euroa.

Talletuskasvu oli vuoden aikana 11 512 tuhatta euroa eli 6,7 %. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 182 523 tuhatta euroa.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 9 564 tuhatta euroa eli 8,6 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 120 527 tuhatta euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpankkotilien kasvu oli 1 948 tuhatta euroa eli 3,2 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 61 996 tuhatta euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 192 549 tuhatta euroa, josta talletusten osuus oli 94,8 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana vastuubentuurilainan, jonka pääoma oli 2 565 tuhatta euroa. Kokonaisuudessaan tilikauden päättyessä pankilla oli edellä mainittuja lainoja 3 765 tuhatta euroa (1 600 tuhatta euroa).

Velat luottolaitoksille olivat 70 tuhatta euroa (80 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 8 749 tuhatta euroa, mikä on 1 961 tuhatta euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto

Huittisten Säästöpankin luottokanta oli tilikauden lopussa 155 486 tuhatta euroa (133 537 tuhatta euroa). Luottojen nettolisäys oli 21 949 tuhatta euroa eli 16,4 prosenttia. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 69 520 tuhatta euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 1 648 tuhatta euroa (1 369 tuhatta euroa). Luotonannon voimakkaaseen kasvuun vaikutti ennen muuta alhaisena säilynyt korkotaso, joka piti varsinkin asuntolainojen kysynnän korkealla. Suurin osa uudesta luotonannosta on asuntoluototusta.

Järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden lopussa 702 tuhatta euroa eli 97 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia asiakkailta 29 tuhatta euroa (37 tuhatta euroa). Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,45 % (0,45 %) koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 4 491 tuhatta euroa (4 577 tuhatta euroa). Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pieneni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 986 tuhatta euroa, mikä on 0,95 % pankin taseen loppusummasta.

Tilikauden aikana ei kiinteistöihin tehty perusparannuksia. Kiinteistöissä ja kiinteistöyhteisöjen osakkeissa ei myöskään tapahtunut muutoksia tilikauden aikana.

Muu sijoitustoiminta

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin ja saamistodistuksiin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin olivat tilikauden päättyessä 37 755 tuhatta euroa, mikä on 6,8 % vähemmän kuin edellisenä vuonna. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 6 058 tuhatta euroa. Määrä oli 1 893 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluvissa julkisesti noteeratuissa osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 253 tuhatta euroa (181 tuhatta euroa). Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan myös pysyviin vastaaviin kuuluvissa osakkeissa ja osuuksissa merkitsemällä Säästöpankki Nooa Oy:n osakkeita. Kaikkien osakesijoitusten yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 1 897 tuhatta euroa (496 tuhatta euroa).

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 10 290 tuhanteen euroon. Vuonna 2003 luottotappiovarausta kasvatettiin 941 tuhatta euroa (840 tuhatta euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,2 % saamisista. Varauksesta on 1 503 tuhatta euroa siirretty vararahastoon.

Poistoeroa purettiin 65 tuhannella eurolla (49 tuhatta euroa) ja sen tasearvo vuoden 2003 lopussa oli 152 tuhatta euroa (217 tuhatta euroa).

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Rahoitustarkastuksen määräyksen mukaisesti pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Huittisten Säästökulma, Asunto Oy Huittisten Solkisenrinne ja Asunto Oy Huittisten Nikkilänkulma on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

VAKAVARAISUUS

Huittisten Säästöpankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 1,3 prosenttiyksikköä 16,3 prosenttiin. Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet viiden viimeisen vuoden aikana seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000	31.12.1999
Ensisijaiset omat varat	14 046	12 961	11 389	9 851	8 173
Toissijaiset omat varat	3 765	1 600	458		
Yhteensä	17 811	14 561	11 847	9 851	8 173
Riskipainotetut saamiset	109 488	97 390	77 710	71 142	64 742
Vakavaraisuussuhde	16,27 %	14,95 %	15,24 %	13,85 %	12,62 %
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin	12,83 %	13,31 %	14,66 %	13,85 %	12,62 %

Vakavaraisuutta on edelleen alentanut luotonannon kasvusta johtuva riskipainotettujen saamisten lisäys. Vakavaraisuussuhdeluvun kasvu perustui marraskuussa liikkeeseen laskettuun debentuurilainaan.

PALVELUVERKKO

Pankilla on toimialueellaan seitsemän konttoria ja kaksi palvelupistettä, jotka sijaitsevat Huittisissa, Säkössä, Vammalassa, Äetsässä, Porissa, Eurassa, Ulvilassa ja Pomarkussa. Pankin asiakas voi lisäksi käyttää itsepalveluna paikallispankkien maksu- ja käteisautomaatteja sekä Internet-pankkia. Vuonna 2003 itsepalvelun osuus kaikista asiakkaiden peruspalvelutapahtumista oli 82,2 %. Internet-asiakkaita pankilla oli vuoden lopussa 4 331.

Pankin talletusten ja luottojen volyymeistä runsaat 60 % tulee vuoden 1993 jälkeen perustetuista konttoreista. Niiden kannattavuus oli hyvä lukuunottamatta kahta viimeksi perustettua konttoria. Talletukset kasvoivat eniten Porin konttorissa yhteensä noin 3,85 miljoonaa euroa. Prosentuaalisesti kasvu oli voimakkainta Ulvilan konttorissa noin 52 %. Luottokanta kasvoi voimakkaimmin Huittisissa noin 7 miljoonaa euroa. Prosentuaalisesti voimakkain kasvu oli Ulvilassa noin 53 % ja Eurassa noin 21 %.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 24.9.2003 ja valitsivat viisi tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Huittisten Säästöpankin isäntiin kuuluu 48 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut agronomi Jukka Tuori ja varapuheenjohtajana rakennustarkastaja Seppo Mäkelä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2002 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja valtuutetuille. Pankin tilikauden voitto 1 010 960,00 euroa päätettiin siirtää pankin vapaaseen omaan pääomaan edellisten tilikausien voittovaroihin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilöstövalinnoista. Erovuorossa olevista isännistä valittiin uudelleen Heimo Ala-Haavisto, Markku Heikkilä, Seppo Heinilä, Hilka Hiiri, Pentti Kalsi, Jukka Keskitalo, Taina Mäkinen, Lenni Ojala, Irma Sirviö, Matti Tarri, Reijo Tuomenoja ja Kirsti Virtanen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin huittislainen projektipäällikkö Mika Koivisto, porilainen tuotantoteknikko Markku Hannimäki ja äetsäläinen tuotantopäällikkö Ilkka Salmi. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jukka Tuori ja varapuheenjohtajana Seppo Mäkelä. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Juha-Pekka Mylén sekä varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Wideri Oy Ab.

Huittisten Säästöpankin hallitukseen kuuluu yhdeksän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut ekonomi Jouko Lehtonen ja varapuheenjohtajana yksikönjohtaja Ilkka Jaskari. Hallituksen erovuorossa olevat jäsenet Ilkka Jaskari, Olavi Prihti ja Veikko Sallinen valittiin isäntien syyskokouksessa uudelleen. Hallitus kokoontui vuoden aikana kuusitoista kertaa. Pankin toimitusjohtajana on varatuomari Hannu Vähähyyppä.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 50 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 48 (48) ja osa-aikaisia 2 (6) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana neljällä henkilöllä.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Juha-Pekka Mylén. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 24.-27.3.2003. Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Taimo Nuutila.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu säästöpankkien kokonaan omistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin ja Paikallisuuspankkiliito ry:n omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä.

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

Huittisten Säästöpankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuutusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan raportointiin. 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 tappiowan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittävillä luottotappio- ja muilla kulukirjauksilla.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienet ja pk-yritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 74 % (73 %). Maaseutuyrittäjien osuus luotonannosta on 16 % (11 %) ja muiden 10 % (16 %). Pankin koko luotonannosta 61,6% (60,5%) on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan, osittain ulkopuolisen luokituslaitoksen ratingiin, hyvään asiakastuntemukseen ja siihen perustuvaan arvioon maksukyvyistä. 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 johtoryhmälle 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 täytymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin.

Luottokannan tilaa, mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja, seurataan jatkuvasti. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti vuosittain kaikki yli 150 000 euron asiakasvastuut, jokaisen konttorin osalta kuitenkin vähintään kymmenen suurinta asiakaskokonaisuutta. Myöskin järjestämättömien luottojen määrän kehitys raportoidaan hallitukselle kuukausittain ja asiakaskokonaisuuksittain kerran vuodessa.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 % pankin omista varoista.

Pankin järjestämättömien saamisten määrä oli tilinpäätöshetkellä 702 tuhatta euroa (vuonna 2002 605 tuhatta euroa)

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 riittävää kassavarantoa.

Huittisten Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin yli 20 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Vuoden 2003 aikana pankin rahoitusasema oli jatkuvasti hyvä ja vakaa. Pankin lakisääteiseen kassavarantoon luettavat varat olivat tilikauden lopussa 32 710 tuhatta euroa ja kassavarantosuhdeluku 17,1 % lakisääteisen minimitasan ollessa 10%.

Korkoriski

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

Pankin luotoista pääosa on viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista pääosa on kiinteäkorkoisia. Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita mm. siirtymällä nykyistä kattavammin sp-prime -koron käyttöön sekä luotonannossa että talletuksissa.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2003 1,7 %:a vuoden 2003 rahoituskatteesta.

Kiinteistöriski

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

Kiinteistösjoiutukset eivät kuulu Huittisten Säästöpankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin kiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää.

Kiinteistöomaisuuden arvoihin ei tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta Huittisten Säästöpankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Tietoja kiinteistöomaisuuteen sitoutuneesta pääomasta käy 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.

Tilinpäätöksessä pankilla oli osakkeita ja osuuksia 1 897 tuhatta euroa, joista pääosa, 1 643 tuhatta euroa, oli pysyviin vastaaviin kirjattuun toiminnalle välttämättömiä osakkeita ja osuuksia.

Strategiset ja toimintariskit

Strategisellä 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 Säästöpankkiliiton analyysejä säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä keskusrahallaitoksen analyysejä 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 vakiomuotoiset (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 vuosittain.

Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

Huittisten Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 29,6 miljoonaa euroa (28,2 miljoonaa 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 123 tuhatta euroa. Huittisten Säästöpankki 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

Markkinakorkojen taso tulee pankin arvion mukaan säilymään alhaisena koko kuluvan vuoden. Tästä seuraa, että myöskin kuluva vuosi tulee olemaan pankkitoiminnan kannalta haasteellinen. Viime vuoden lopulla toteutetuista hinnoittelumuutoksista, henkilökunnan määrän laskusta ja arvioidusta volyymikasvusta johtuen pankki arvioi kuitenkin vuoden muodostuvan tuloksellisesti jonkin verran paremmaksi kuin vuosi 2003.

Pankki odottaa talletusten kasvun edelleen jatkuvan ainakin vuoden 2003 tasolla. Alhainen korkotaso pitää luottojen kysynnän edelleen talletuskasvua korkeammalla tasolla.

HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ

Hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden 2003 voitto 463 614,11 euroa siirretään vapaaseen omaan pääomaan edellisten tilikausien voittovaroihin.

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2003	1.1.-31.12.2002
	eur	eur
Korkotuotot	7 907 258,05	8 606 774,46
Korkokulut	-3 231 185,01	-3 277 995,70
RAHOITUSKATE	4 676 073,04	5 328 778,76
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	39 789,98	41 533,29
Muista yrityksistä	39 789,98	41 533,29
Palkkiotuotot	985 103,16	935 069,25
Palkkiokulut	-175 913,94	-167 230,53
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	4 756,71	58 816,36
Arvopaperikaupan nettotuotot	3 478,92	56 560,52
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 277,79	2 255,84
Liiketoiminnan muut tuotot	317 564,29	309 551,66
Hallintokulut	-3 447 243,80	-3 354 186,90
Henkilöstökulut	-1 966 535,10	-1 894 294,00
Palkat ja palkkiot	-1 565 035,45	-1 521 042,61
Henkilösivukulut	-401 499,65	-373 251,39
Eläkekulut	-324 198,39	-290 833,29
Muut henkilösivukulut	-77 301,26	-82 418,10
Muut hallintokulut	-1 480 708,70	-1 459 892,90
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-209 658,45	-342 330,81
Liiketoiminnan muut kulut	-757 394,65	-746 362,46
Luotto- ja takaustappiot	-8 596,51	152 109,03

LIIKEVOITTO	1 424 479,83	2 215 747,65
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	1 424 479,83	2 215 747,65
Tilinpäätössiirrot	-875 447,87	-791 091,84
Tuloverot	-85 417,85	-413 695,81
Tilikauden verot	-159 707,32	-413 695,81
Aikaisempien tilikausien verot	74 289,47	
TILIKAUDEN VOITTO	463 614,11	1 010 960,00

TASE 31.12.2003

VASTAAVAA	31.12.2003	31.12.2002
	eur	eur
Käteiset varat	1 383 400,50	2 499 241,99
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 132 628,06	36 169 303,31
Saamiset luottolaitoksilta	6 057 600,70	7 950 549,28
Vaadittaessa maksettavat	2 568 840,36	2 889 848,94
Muut	3 488 760,34	5 060 700,34
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	155 486 205,50	134 590 445,46
Saamistodistukset	24 622 314,77	4 328 446,76
Julkisyhteisöiltä	18 755 832,43	1 674 376,60
Muilta	5 866 482,34	2 654 070,16
Osakkeet ja osuudet	1 896 689,66	495 590,70
Aineelliset hyödykkeet	4 547 362,29	4 758 492,96
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	4 333 095,67	4 377 004,24
Muut aineelliset hyödykkeet	214 266,62	381 488,72
Muut varat	31 223,97	29 387,22
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	972 547,65	1 023 340,64
VASTAAVAA YHTEENSÄ	208 129 973,10	191 844 798,32

VASTATTAVAA	31.12.2003 eur	31.12.2002 eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	69 986,61	79 923,00
Luottolaitoksille	69 986,61	79 923,00
Vaadittaessa maksettavat	69 986,61	79 923,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	184 163 289,71	172 371 453,98
Talletukset	182 523 300,39	171 011 163,32
Vaadittaessa maksettavat	120 526 904,61	110 962 870,24
Muut	61 996 395,78	60 048 293,08
Muut velat	1 639 989,32	1 360 290,66
Muut velat	3 272 528,13	2 242 557,24
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 278 320,71	1 309 078,14
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 765 000,00	1 600 000,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	192 549 125,16	177 603 012,36
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	5 291 243,31	4 415 795,44
Poistoero	152 204,62	217 452,39
Vapaaehtoiset varaukset	5 139 038,69	4 198 343,05
OMA PÄÄOMA		
Peruspääoma	1 681,87	1 681,87
Muut sidotut rahastot	3 586 286,60	3 586 286,60
Vararahasto	3 586 286,60	3 586 286,60
Edellisten tilikausien voitto	6 238 022,05	5 227 062,05
Tilikauden voitto	463 614,11	1 010 960,00
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	10 289 604,63	9 825 990,52
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	208 129 973,10	191 844 798,32
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET	8 749 156,57	6 787 991,85
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 109 004,69	2 141 261,17
Takaukset ja pantit	1 084 531,82	1 120 309,82
Muut	1 024 472,87	1 020 951,35
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	6 640 151,88	4 646 730,68
Muut	6 640 151,88	4 646 730,68

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT 2003

(numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräystä 106.1)

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1. Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä
2. Leasingtoiminnan nettotuotot eriteltyinä
3. Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä
4. Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät
5. Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä
6. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
7. Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset
8. Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät
9. Tilinpäätössiirrot eriteltyinä
10. Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista
11. Erittely yhdistellyistä eristä
12. Tuotot ja henkilöstö toimialoittain ja markkina-alueittain

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely
14. Saamiset keskuspankeilta
15. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset
16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain
17. Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehtyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo
18. Saamiset, joilla huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla
19. Leasingkohteet
20. Saamistodistukset
21. Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain
22. Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja osuuksien ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset
23. Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä
24. Kiinteistöomistukset
25. Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
26. Muut varat eriteltyinä
27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä
28. Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus
30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
31. Muut velat eriteltyinä
32. Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä
33. Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
34. Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
35. Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
36. Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
37. Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvien jakovelvottomien erien määrä
38. Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
39. Osakkeiden omistus
40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat
41. Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä
42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin
43. Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

44. Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA

KOSKEVAT LIITETIEDOT

45. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus
46. Eläkevastuut
47. Leasingvastuut
48. Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä
49. Johdannaissopimukset
50. Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
51. Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52. Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53. Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

MUUT LIITETIEDOT

54. Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta
55. Osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

56. Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitostoimintalain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 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 omistusyhteisyritysten 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 alempaan 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 -tapitot sekä niiden arvonalentumiset ja arvonalentumisen peruuntumiset on kirjattu arvopaperikaupan nettotuottoihin. Saamistodistusten hankintamenon ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu arvopaperin juoksuaikana 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 arvopaperin juoksuaikana 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.

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 oikaisuiksi.

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

Eräisiin kiinteistöihin 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 kuluviin aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40-45 vuotta, rakennusten ainesosien osalta 10 vuotta sekä koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

Pankissa noudatetun käytännön mukaisesti on kiinteistöjen korjausmenot kirjattu pääosin kuluksi.

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 toteutuneina luottotappioina 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 eräiä eikä pakollisia varauksia.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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.

Tuloslaskelman ja taseen vertailukelpoisuus

Arvopaperikaupan nettotuotot

Tilikaudella 2003 ei ollut vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten myyntivoittoja. Tilikaudella 2002 niitä kirjattiin 68 tuhatta euroa.

Kiinteistöomaisuudesta tehdyt arvonalennukset

Tilikaudella 2003 ei kirjattu kiinteistöomaisuuden arvonalennuksia eikä purettu arvonorotuksia. Tilikaudella 2002 kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvonalennuksia kirjattiin 126 tuhatta euroa Kiinteistö Oy Huittisten Pyölonrinteen osakkeista.

Tilikaudella 2003 pankki sai aikaisemmin luottotappioiksi kirjatuista saatavista luottotappioiden palautuksia 10 tuhatta euroa.

Tilikaudella 2002 niitä saatiin 175 tuhatta euroa ja tästä määrästä 126 tuhatta euroa tuli Kiinteistö Oy Huittisten Pyölonrinteeltä.

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

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

14. Saamiset keskuspankeilta
17. Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo
19. Leasingkohteet
23. Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä
25. Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
28. Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
33. Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
36. Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
37. Vapaaeseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomien erien määrä

38. Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
 39. Osakkeiden omistus
 40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat
 41. Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot

45. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus
 49. Johdannaissopimukset
 50. Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
 51. Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

Muut liitetiedot

55. Osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä
 56. Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1. Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä

Korkotuotot	2003	2002
Saamisista luottolaitoksilta	129 290,76	180 681,75
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 504 235,62	6 868 955,61
Saamistodistuksista	1 266 808,14	1 556 104,00
Muut korkotuotot	6 923,53	1 033,10
Yhteensä	7 907 258,05	8 606 774,46

Korkokulut	2003	2002
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	354,88	237,91
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	3 031 468,53	3 092 615,82
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	69 738,02	73 337,06
Muut korkokulut	129 623,58	111 804,91
Yhteensä	3 231 185,01	3 277 995,70

3. Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä

	2003	2002
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	-6 343,05	72 883,49
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	9 821,97	-16 322,97
Yhteensä	3 478,92	56 560,52

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

	2003 Ostot	2003 Myynnit	2002 Ostot	2002 Myynnit
Saamistodistukset	187 946 489,78		185 446 097,25	445 092,47
Osakkeet ja osuudet	72 869,86	10 189,79	116 635,20	158 110,96

5. Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä

Liiketoiminnan muut tuotot	2003	2002
Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä	286 757,81	282 185,36

Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot		4 315,25
Muut tuotot	30 806,48	23 051,05
Yhteensä	317 564,29	309 551,66

Liiketoiminnan muut kulut

Vuokratkulut	202 487,58	209 101,84
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	347 017,57	358 176,68
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot		2 354,40
Muut kulut	207 889,50	176 729,54
Yhteensä	757 394,65	746 362,46

6. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2003	2002
Suunnitelman mukaiset poistot		
Aineelliset hyödykkeet	209 658,45	216 189,87
Arvonalentumiset		
Aineelliset hyödykkeet		126 140,94
Yhteensä	209 658,45	342 330,81

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

	2003	2002
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	18 432,34	22 397,62
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	9 835,83	162 334,22
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä		
- takaisin saadut takaustappiot		12 172,43
Yhteensä	8 596,51	-152 109,03

Luotto- ja takaustappiot

+ tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	110 523,33	47 625,81
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	110 523,33	47 625,81
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	9 289,73	137 404,53
+ tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	18 432,34	22 397,62
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana	546,10	37 102,12
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	8 596,51	-152 109,03

9. Tilinpäätössiirrot eriteltyinä

	2003	2002
Poistoeron muutos	-65 247,77	-48 908,16
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	940 695,64	840 000,00
Yhteensä	875 447,87	791 091,84

12. Tuotot ja henkilöstö toimialoittain ja markkina-alueittain

Tuotot toimialoittain	2003	2002
Pankkitoiminta	6 023 287,18	6 673 749,32

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

Henkilöstö toimialoittain, keskimäärin	2003	2002
Pankkitoiminta	53	55

Pankin markkina-alueena on Suomi.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely

	2003	2002
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	7 138 573,34	7 258 109,53
Pankkien sijoitustodistukset	5 994 054,72	14 983 676,91
Muut		13 927 516,87
Yhteensä	13 132 628,06	36 169 303,31

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

	2003	2002
Yritykset	23 571 473,95	20 711 165,27
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		1 053 168,65
Julkisyhteisöt	982 278,98	1 166 320,73
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	232 289,09	
Kotitaloudet	130 700 163,48	111 659 790,81
Yhteensä	155 486 205,50	134 590 445,46

Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	224 546,15	286 876,46
+ tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	18 432,34	22 397,62
- tilikauden aikana peruutetut varaukset	546,10	37 102,12
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	110 523,33	47 625,81
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	131 909,06	224 546,15

16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain

	2003	2003	2002	2002
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	90 279,66		26 035,20	
Kotitaloudet	612 156,54	29 434,45	579 175,12	36 572,38
Yhteensä	702 436,20	29 434,45	605 210,32	36 572,38

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

	2003	2002
Saamistodistukset	141 985,79	168 300,00

20. Saamistodistukset

Kirjanpitoarvo	2003	2002
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 132 628,06	36 169 303,31
Muut saamistodistukset	24 622 314,77	4 328 446,76
Saamistodistukset yhteensä	37 754 942,83	40 497 750,07

Kirjanpitoarvo		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset	28 899 495,59	32 306 576,80
Julkisesti noteeratut	1 150 833,52	1 220 206,42
Muut	27 748 662,07	31 086 370,38
Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset	8 855 447,24	8 191 173,27
Julkisesti noteeratut	8 855 447,24	8 191 173,27
Muut		
Yhteensä	37 754 942,83	40 497 750,07

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus

Saamistodistukset	18 209,13	2 202,44
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 924,53	29 025,23

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus

Saamistodistukset	31 758,11	51 494,48
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	17 979,27	21 358,46

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus

Saamistodistukset	29 820,02	5 349,88
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	120 322,21	200 178,90

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

todennäköisen luovutushinnan ja jäljellä olevan kirjanpitoarvon välinen erotus

	2003	2002
Saamistodistukset	48 927,55	84 806,13
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	385 637,50	471 382,95

Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä

	2003	2002
Kuntatodistukset	992 093,80	997 670,94
Yritystodistukset	20 261 789,17	13 927 516,87
Sijoitustodistukset	5 994 054,72	14 983 676,91
Muut joukkovelkakirjalainat	9 382 998,62	7 006 251,89
Muut	1 124 006,52	3 582 633,46
Yhteensä	37 754 942,83	40 497 750,07

21. Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain

	2003	2002
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	253 300,90	180 798,86
Julkisesti noteeratut	155 884,75	83 382,71
Muut	97 416,15	97 416,15
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	1 643 388,76	314 791,84
Julkisesti noteeratut		
Muut	1 643 388,76	314 791,84
Yhteensä	1 896 689,66	495 590,70

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

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	23 020,84	3 334,19
--------------------------------	-----------	----------

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

22. Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja osuuksien ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset

Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet	Omistus-yhteisyritykset	Konserniin kuuluissa	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	314 791,84			314 791,84
+ tilikauden lisäys	1 328 596,92			1 328 596,92
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	1 643 388,76			1 643 388,76

Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	143 687,37	2 822 471,44	2 216 677,53	5 182 836,34
+/- siirrot erien välillä	20 885,57			20 885,57
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot		-64 794,14		- 64 794,14
- kertyneet poistot tilikauden alussa		-1 284 550,43		-1 284 550,43
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	422 039,00	56 679,33		478 718,33
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	586 611,94	1 529 806,20	2 216 677,53	4 333 095,67

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	914 775,01	43 705,21	958 480,22
+ tilikauden lisäys	1 925,00	235,00	2 160,00
- tilikauden vähennys	-3 632,22		- 3 632,22
+/- siirrot erien välillä		-20 885,57	- 20 885,57
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-144 864,31		- 144 864,31
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-576 991,50		- 576 991,50
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	191 211,98	23 054,64	214 266,62

24. Kiinteistöomistukset

a)	2003	2003	2002	2002
Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet' kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltynä	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
Maa- ja vesialueet ja rakennukset				
Omassa käytössä	1 216 215,72	1 216 215,72	1 238 430,86	1 238 430,86
Muut	900 202,42	900 202,42	921 895,85	921 895,85
	2 116 418,14	2 116 418,14	2 160 326,71	2 160 326,71
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 287 976,76	1 287 976,76	1 287 976,76	1 287 976,76
Muut	928 700,77	1 086 177,35	928 700,77	1 128 692,49
	2 216 677,53	2 374 154,11	2 216 677,53	2 416 669,25
Yhteensä	4 333 095,67	4 490 572,25	4 377 004,24	4 576 995,96

b-c kohdat

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvo alittavat Rahoitustarkastuksen asettamat ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat kolme prosenttia taseen loppusummasta ja 8,4 miljoonaa euroa. Edellä olevaan viitaten tietoja ei erikseen esitetä.

Pankin muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sitoutunut pääoma on 2,0 miljoonaa euroa eli 0,95 % taseesta.

26. Muut varat eriteltynä

	2003	2002
Maksujenvälityssaamiset	447,61	
Takaussaamiset	1 680,00	
Muut	29 096,36	29 387,22
Yhteensä	31 223,97	29 387,22

27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltynä

	2003	2002
Korot	874 099,26	1 007 047,25
Muut	98 448,39	16 293,39
Yhteensä	972 547,65	1 023 340,64

29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus

Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa.

31. Muut velat eriteltynä

	2003	2002
Maksujenvälitysvelat	3 264 752,75	2 238 423,92
Muut	7 775,38	4 133,32
Yhteensä	3 272 528,13	2 242 557,24

32. Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltynä

	2003	2002
Korot	930 790,43	967 343,37
Muut	347 530,28	341 734,77
Yhteensä	1 278 320,71	1 309 078,14

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

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo yli 10% veloista

	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Eräpäivä	Takaisinmaksu/ vuotuinen lyhennys
Säästöpankkien Debentuurilaina II/2001	1 200 000,00	EUR	4,00	15.11.2006	tasalyhennys/20 %
Huittisten Säästöpankin Debentuurilaina I/2003	2 565 000,00	EUR	3,25	17.11.2008	tasalyhennys/20 %

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeenlaskijan muilla sitoumuksilla.

35. Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

Sidottu oma pääoma	2003	2002
Peruspääoma		
Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	1 681,87	1 681,87
Lisäykset tilikauden aikana		
Vähennykset tilikauden aikana		
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	1 681,87	1 681,87
Vararahasto		
Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	3 586 286,60	3 586 286,60
Lisäykset tilikauden aikana		
Vähennykset tilikauden aikana		
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	3 586 286,60	3 586 286,60
Sidottu oma pääoma yhteensä	3 587 968,47	3 587 968,47
Vapaa oma pääoma		
Edellisten tilikausien voitto		
Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	5 227 062,05	3 678 362,36
Lisäykset tilikautena	1 010 960,00	1 548 699,71
Vähennykset tilikautena		
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	6 238 022,05	5 227 062,05
Tilikauden voitto	463 614,11	1 010 960,00
Vapaa oma pääoma yhteensä	6 701 636,16	6 238 022,05
Oma pääoma yhteensä	10 289 604,63	9 825 990,52

42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 851 009,14		4 299 598,19	982 020,73	13 132 628,06
Saamiset luottolaitoksilta	6 057 600,70				6 057 600,70
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 430 760,56	16 644 870,93	60 053 940,49	69 356 633,52	155 486 205,50
Saamistodistukset	19 288 082,94	3 589 712,16	1 688 419,67	56 100,00	24 622 314,77
Yhteensä	42 627 453,34	20 234 583,09	66 041 958,35	70 394 754,25	199 298 749,03

Velat

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	69 986,61				69 986,61
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	142 521 302,21	29 278 169,48	10 723 828,70	1 639 989,32	184 163 289,71
Yhteensä	142 591 288,82	29 278 169,48	10 723 828,70	1 639 989,32	184 233 276,32

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

43. Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

	2003	2003	2002	2002
Vastaavaa	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankikirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 132 628,06		36 169 303,31	
Saamiset luottolaitoksilta	6 057 600,70		7 950 549,28	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	155 486 205,50		134 590 445,46	
Saamistodistukset	24 622 314,77		4 328 446,76	
Muu omaisuus	7 439 662,97	8 160,60	6 306 811,52	
Yhteensä	206 738 412,00	8 160,60	189 345 556,33	

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	69 986,61		79 923,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	184 163 289,71		172 371 453,98
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 765 000,00		1 600 000,00
Muut velat	3 272 528,13		2 242 557,24
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 278 320,71		1 309 078,14
Yhteensä	192 549 125,16		177 603 012,36

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	85 417,85	413 695,81

2. Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2003	2002
Tilinpäätökseen ei ole kirjattu laskennallisia verovelkoja eikä -saamisia.		
Laskelmassa on käytetty 29 %:n verokantaa.		
Poistoerosta	44 139,34	63 061,19
Vapaaehtoisista varauksista	1 490 321,22	1 217 519,48
Yhteensä	1 534 460,56	1 280 580,67

3. Arvonkorotusten vaikutus tuloverotukseen

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

46. Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

47. Leasingvastuut

Vuonna 2004 maksettavien vuokrien nimellismäärä	78 674,00
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	126 849,00

48. Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä

	2003	2002
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	1 084 531,82	1 120 309,82
Muut	1 024 472,87	1 020 951,35
Asiakkaan hyväksi annetut peruttamattomat sitoumukset		
Luottolupaukset	6 640 151,88	4 646 730,68
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	8 749 156,57	6 787 991,85

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52. Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

	2003	2003	2002	2002
		muutos tilikaudella		muutos tilikaudella
Henkilöstö keskimäärin				
Kokoaikaiset	48		48	1
Osa-aikaiset	5	-2	7	2
Yhteensä	53	-2	55	3

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

	2003	2002
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja		
	203 515,24	182 420,89
Yhteensä	203 515,24	182 420,89

Maksetut palkat eivät ole riippuvaisia taloudellisesta tuloksesta.

Toimitusjohtajan eläkeikä on 60 vuotta. Hallituksen jäsenille ja varatoimitusjohtajalle ei ole tehty erillisiä eläkesitoumuksia.

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetyt luotot ja takaukset

	2003	2003	2002	2002
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja				
	396 906,63	8 409,40	374 083,26	8 409,40
Yhteensä	396 906,63	8 409,40	374 083,26	8 409,40

Lainoihin ja takauksiin ei liity pankin muusta luotonannosta poikkeavia korko- tai muita lainaehtoja.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53. Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista, %	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Oy Samlink Ab, tietojenkäsittely, Espoo	2,15	174 731,50	10 014 050,00	1 819 898,00
Nooa Säästöpankki Oy, talletuspankki, Helsinki	3,57	1 328 596,92	30 327 870,00	-5 281 679,00
Muut yritykset yhteensä 5 kpl		140 060,34		
Yhteensä		1 643 388,76	40 341 920,00	-3 461 781,00

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytäryhtiöistä

Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka	Omistusosuus %	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Huittisten Säästökulma, kiinteistön omistus ja hallinta, Huittinen	100,00	756 845,67	726 684,82	2 365,98
Asunto Oy Huittisten Solkisenrinne, kiinteistön omistus ja hallinta, Huittinen	100,00	65 929,67	60 806,53	0,00
Asunto Oy Huittisten Nikkilänkulma, kiinteistön omistus ja hallinta, Huittinen	100,00	24 606,57	35 319,47	0,00

MUUT LIITETIEDOT

54. Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa asiakkailleen seuraavia omaisuudenhoitopalveluja:

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

Toisille asiakkaille välitetyt asiakasvarat tilinpäätöshetkellä

Pankilla ei ole kyseisiä eriä.

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

	2003	2002	2001	2000	1999
1. Liikevaihto, milj. euroa	9,3	10,0	10,0	8,8	6,7
2. Liikevoitto, milj. euroa	1,4	2,2	2,8	2,8	0,6
%-osuus liikevaihdosta	15,4	22,3	28,3	31,9	8,8
3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, milj.euroa	1,4	2,2	2,8	2,8	0,6
%-osuus liikevaihdosta	15,4	22,3	28,3	31,9	8,8
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	9,9	14,8	20,6	24,1	6,7

Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu.

5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,7	1,0	1,4	1,5	0,4
6. Omavaraisuusaste, %	6,8	6,8	6,9	6,6	5,9
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu.				
7. Tuotto-kulu - suhde	1,3	1,5	1,7	1,8	1,2

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

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

Huittisissa 18. päivänä helmikuuta 2004

Jouko Lehtonen Matti Haapanen
Erkki Jokinen Pauli Kurunmäki
Olavi Prihti Veikko Sallinen

Ilkka Jaskari
Uuno Kulmala
Erkki Yli-Olli

Hannu Vähähyyppä
toimitusjohtaja

Edellä oleva tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitolavan mukaisesti.
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Huittisissa 23.2.2004

Juha-Pekka Mylén
KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Huittisten Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Huittisten Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. - 31.12.2003. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta voimassa olevan lainsäädännön perusteella.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolaian sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot säästöpankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää hallituksen jäsenille, valtuutetuille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tuloksen käsittelystä on säästöpankkia koskevien lakien mukainen.

Huittinen 23.2.2004

Juha-Pekka Mylén
KHT

9.2 Huittisten Säästöpankin osavuositarkastus 1.1.2005-30.6.2005

Pankkien tilinpäätöskäytäntöä koskeviin määräyksiin, kuten lakiin luottolaitostoiminnasta, tehdyt muutokset astuivat voimaan 1.1.2005. Uusien määräysten mukaan pankit voivat tehdä tilinpäätöksensä IFRS-standardien mukaisesti. Vaikka pankki ei muuten soveltaisi IFRS-standardeja, luottolaitoslain muutos kuitenkin edellyttää, että pankki esittää rahoitusvälineet käyvästä arvostaan IFRS-standardeja vastaavalla tavalla.

Huittisten Säästöpankki ei ole siirtynyt laatimaan tilinpäätöstään IFRS-standardien mukaisesti muuten kuin luottolaitoslain edellyttämässä laajuudessa.

Huittisten Säästöpankin osavuositarkastus 1.1.2005-30.6.2005 on tämän tarjousesitteen kohdassa 7.2 sivuilla 65-67. Osavuositarkastuksen tiedot on tilintarkastettu yleisluontoisesti ja tilintarkastajan antama lausunto on tämän tarjousesitteen kohdassa 7.2 sivulla 68.

HUITTISTEN SÄÄSTÖPANKKI

OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2005

- Asiakkaita 22 381 (21 822)
- Vakavaraisuussuhde 15,42 % (16,86 %)
- Liikevoitto 705 tuhatta euroa (977)
- Varainhankinta 211 473 tuhatta euroa (192 667)
- Luotot 179 537 tuhatta euroa (166 710)
- Tase 237 433 tuhatta euroa (214 834)
- Oma pääoma ja varaukset 18 302 tuhatta euroa (16 411)
- Kulu-tuotto -suhde 0,77 (0,68)**

Liiketoiminnan kehitys

Huittisten Säästöpankin liiketoiminta on kehittynyt edelleen suotuisasti. Vuoden aikana asiakasmäärän nettokasvu on n. 600. Pankin asiakasmäärä on nyt lähes 22 400. Pankilla on yhteensä 7 konttoria ja 2 palvelupistettä. Huittisten Säästöpankin palveluksessa on 47 toimihenkilöä.

Pankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen nykyaikaisia pankkipalveluja. Talletuskasvu on ollut pankin tavoitteiden mukainen. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 207 270 tuhatta euroa ja viimeisen 12 kk:n kasvu oli 10,71 %. Lisäksi pankilla on liikkeeseenlaskettuna debenttuureja 4 203 tuhatta euroa. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat myös Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä Henki-Pohjola Oy:n vakuutus tuotteet. Pankki tekee markkinointiyhteistyötä Pohjola-konsernin kanssa.

Luotonanto oli kesäkuun lopussa 179 536 tuhatta euroa ja luotonannon viimeisen 12 kk:n kasvu oli 7,69 %. Järjestämättömiä ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 1 503 tuhatta euroa, mikä on 0,84 % luotonannosta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 619 tuhatta euroa. Pankki ei ole tulouttanut järjestämättömien saatavien korkotuottoja. Pankilla ei ole ollut alkuvuoden aikana luottotappioita.

Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteiden muutos

Osavuositarkastus on laadittu noudattaen luottolaitoslakia (1505/2004) ja valtiovarainministeriön asetusta, jotka muuttuivat vuoden 2005 alusta. Vuoden 2005 alussa voimaan tulleiden lakimuutosten myötä pankin arvopaperisijoitusten arvostus- ja esittämistapa sekä muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöomistusten (sijoituskiinteistöjen) tuottojen ja kulujen esittämistapa on muuttunut. Vertailutietoina esitettävät osavuositarkastusluvut 30.6.2004 ja tilinpäätösluvut 31.12.2004 on esitetty aikaisemmin voimassa olleiden sääntöjen mukaisesti sijoituskiinteistöjen tuottojen ja kulujen esittämistapaa lukuun ottamatta. Muutoksilla ei ole ollut olennaista vaikutusta pankin katsauskauden tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

Pankki on luokitellut 1.1.2005 lähtien aikaisemmin vaihtuviksi tai pysyviksi vastaaviksi määrittelemänsä arvopaperisijoitukset kolmeen luokkaan: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät, myytävissä olevat ja eräpäivään asti pidettävät. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutos kirjataan tuloslaskelmaan arvopaperikaupan nettotuottoihin. Myytävissä olevat arvostetaan myös käypään arvoon. Niiden arvonmuutos laskennallisella verolla vähennettynä kirjataan omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Eräpäivään asti pidettävät arvopaperit arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon pysyvät arvonalentumiset huomioiden. Aikaisemmin vaihtuviksi vastaaviksi luokitellut arvopaperit arvostettiin hankintamenuon tai sitä alemmahan todennäköiseen luovutushintaan ja hankintamenuon ylittäviä arvonnousuja ei kirjattu. Pysyviin vastaaviin luokitellut arvopaperit arvostettiin vastaavalla tavalla kuin eräpäivään asti pidettävät.

Sijoituskiinteistöt arvostetaan edelleen hankintamenuon pysyvät arvonalentumiset huomioiden. Sijoituskiinteistöjen tuotot ja kulut, jotka aiemmin sisältyivät liiketoiminnan muihin tuottoihin ja kuluihin sekä poistoihin, on kirjattu uuteen tuloslaskelma-erään sijoituskiinteistöjen nettotuotot. Vertailutietoja vuodelta 2004 on oikaistu vastaavasti.

Taloudellinen kehitys ja vakavaraisuus

Huittisten Säästöpankin tuloskehitys on ollut odotusten mukainen alkuvuoden 2005 aikana. Pankin liikevoitto ajalla 1.1. - 30.6. oli 705 tuhatta euroa. Liikevoiton alenemisen syynä ovat pääasiassa olleet Porin konttorin saneerauksesta johtuneet kertaluonteiset kustannukset. Liikevoitto on vuositasolla 0,59 % taseesta.

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 10,52 % ja oli 237 433 tuhatta euroa. Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 11 588 tuhatta euroa. Omaan pääomaan on 1.1.2005 muodostettu käyvän arvon rahasto, jonka määrä 30.6.2005 oli 352 tuhatta euroa. Pankin poistoero oli 85 tuhatta euroa ja vapaaehtoiset varaukset 6 630 tuhatta euroa.

Pankin vakavaraisuus heikkeni hieman johtuen luotonannon kasvuun perustuvasta riskipainotettujen saamisten lisäyksestä ja edellämainitusta liikevoiton pienenemisestä. Vakavaraisuus oli kesäkuun lopussa 15,42 %, kun se vuotta aiemmin oli 16,86 % ja viimeisessä tilinpäätöksessä 16,38 %.

Ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu säästöpankkien kokonaan omistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin tytäryhtiössä Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Pankin asiakkaiden käytössä ovat Automatia Pankkiautomaatit Oy:n Otto. –automaatit. Rahahuollossa pankki käyttää Automatian rahahuoltojärjestelmää.

Säästöpankkien Vakuusrahasto

Huittisten Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä on varoja 30,7 miljoonaa euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen säästöpankin veloista tai sitoumuksista.

Kehitysnäkymät loppuvuodelle

Loppuvuoden aikana pankin vakavaraisuuden ja tuloskehityksen ennakoidaan säilyvän nykyisellä tasolla. Talletusten ja luottojen arvioidaan kasvavan lähes alkuvuoden määrien mukaisesti. Luottotappiot jäänevät kuluvana vuonna alhaiselle tasolle. Loppuvuoden tulosta tulevat rasittamaan Vammalan konttorin saneeraus kustannukset.

*** Kulu-tuottosuhte on laskettu seuraavasti:*

(hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut + muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot) / (korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + palkkiotuotot - palkkiokulut + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot)

Tuloslaskelma				Tase, vastattavaa			
Tuhatta Euroa	1-6.2005	1-6.2004	1-12.2004	Tuhatta Euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004
Korkotuotot	3 901	3 704	7 539	Velat luottolaitoksille	207	66	167
Korkokulut	-1 531	-1 421	-2 858	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	209 762	188 885	201 962
Korkokate	2 370	2 283	4 681	Muut velat	2 906	2 259	3 060
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	50	143	154	Siirtovelat ja saadut ennakot	1 928	1 770	1 222
Palkkiotuotot	659	679	1 391	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 203	5 443	4 194
Palkkiokulut	-94	-84	-178	Laskennalliset verovelat	124	0	0
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	3	-11	14	Poistoero	85	110	97
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	4	0	0	Vapaaehtoiset varaukset	6 630	5 651	6 208
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	60	59	109	Peruspääoma	2	2	2
Liiketoiminnan muut tuotot	25	21	36	Muut sidotut rahastot	3 586	3 586	3 586
Hallintokulut	-1 806	-1 747	-3 420	Vapaat rahastot	352	0	0
Poistot ja arvonalentumiset	-74	-87	-197	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	7 418	6 702	6 702
Liiketoiminnan muut kulut	-492	-279	-567	Tilikauden voitto (tappio)	230	360	717
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	0		-1		237 433	214 834	227 917
Liikevoitto (-tappio)	705	977	2 022	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Tilinpäätössiirrot	-410	-470	-1 012	Tuhatta Euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004
Tuloverot	-65	-147	-293	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 824	2 488	2 754
Varsinaisen toiminnan voitto/tappio verojen jälkeen	230	360	717	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	9 465	9 661	6 915
				Johdannaissovimukset: ei ole			
Tase, vastaavaa				Vakavaraisuus			
Tuhatta Euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004	Ensisijaiset omat varat	16 004	1 4681	15 613
Käteiset varat	785	1 533	928	Toissijaiset omat varat	4 555	5 443	4 194
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	10 993	15 719	9 738	Omat varat yhteensä	20 559	20 124	19 807
Saamiset luottolaitoksilta	5 935	6 724	9 052	Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	133 342	119 374	120 907
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	179 536	166 710	174 462	Vakavaraisuussuhdeluku	15,42%	16,86%	16,38%
Saamistodistukset	32 776	16 743	26 507	Ensisijaisten omien varojen osuus	12,00%	12,30%	12,91%
Osakkeet ja osuudet	2 116	2 006	2 048	Katsaus- ja tilikausien aikana kertynyt voitto on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.			
Aineettomat hyödykkeet	201	59	59				
Aineelliset hyödykkeet	4 054	4 436	4 309				
Muut varat	319	31	33				
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	718	873	781				
	237 433	214 834	227 917				

Huittisissa elokuun 16. päivänä 2005
Huittisten Säästöpankki
Hallitus

Tilintarkastajan lausunto

Olen tarkastanut yleisluonteisesti Huittisten Säästöpankin osavuositarkastuksen kaudelta 1.1.-30.6.2005. Osavuositarkastus on laadittu voimassa olevien säännösten mukaisesti. Pankin voitto tarkastuskaudelta on 229.505,36 euroa.

Huittisissa elokuun 17. päivänä 2005
Juha-Pekka Mylén
KHT

9.3 Merkittäviä tapahtumia viimeisen tilinpäätöksen ja osavuosikatsauksen jälkeen

Huittisten Säästöpankin vuoden 2004 tilintarkastetun tilinpäätöksen ja osavuosikatsauksen 1.1.-30.6.2005 julkistamisen jälkeen ei Huittisten Säästöpankin taloudellisessa tai liiketoiminnallisessa asemassa ole tapahtunut merkittäviä muutoksia, jotka olisivat olennaisia arvioitaessa liikkeeseenlaskijan maksukykyä.

Myyntiyhteistyön päättyminen Pohjola-yhtiöiden kanssa syksyllä 2005 ei vaikuta pankin liiketoimintaan.

9.4 Tulevaisuudennäkymät

Hallituksen tiedossa ei ole, että Huittisten Säästöpankin viimeisen tilintarkastetun tilinpäätöksen 1.1.-31.12.2004 ja osavuosikatsauksen 1.1.-30.6.2005 julkistamisen jälkeen pankin tulevaisuudennäkymissä olisi tapahtunut merkittäviä kielteisiä muutoksia. Pankilla ei ole aihetta muuttaa osavuosikatsauksessa annettuja kehitysnäkymiä.

Huittisissa marraskuun 4. päivänä 2005

Huittisten Säästöpankin hallitus

9.5 Tärkeitä sopimuksia

Pankin yhdessä muiden säästöpankkien kanssa omistaman atk-palveluyhtiön, Oy Samlink Ab:n, kanssa on sovittu keskeisten atk-palvelujen tuottamisesta Huittisten Säästöpankille.

9.6 Oikeudenkäynnit

Huittisten Säästöpankilla ei ole tiedossa, että vireillä tai uhkaamassa olisi hallintomenettelyjä, oikeudenkäyntejä tai välimiesmenettelyjä, joilla voisi olla merkittävää vaikutusta liikkeeseenlaskijan taloudelliseen asemaan. Tällaisia hallintomenettelyjä, oikeudenkäyntejä tai välimiesmenettelyjä ei myöskään ole ollut viimeisen 12 kuukauden aikana.

10. NÄHTÄVILLÄ OLEVAT ASIAKIRJAT

Huittisten Säästöpankin säännöt, kaupparekisteriote, tilintarkastetut tilinpäätökset ja tilintarkastuskertomukset tilikausilta 1.1.2004-31.12.2004 ja 1.1.2003-31.12.2003 sekä osavuosikatsaus ajalta 1.1.2005-30.6.2005 ovat nähtävillä toimistoaikana Huittisten Säästöpankin pääkonttorissa osoitteessa Lauttakylänkatu 5, 32700 Huittinen.