

Tarjousesite

Liedon Säästöpankin Debentuurilaina I/2005

Debentuurilainan liikkeeseenlaskija
Liedon Säästöpankki

| | |
|----------------------|--|
| Korko: | Verollinen 2,80 % kiinteä nimelliskorko (Efektiivinen tuotto vaihtelee emissiokurssin mukaisesti, efektiivinen tuotto on 2,80 % liikkeeseenlaskupäivänä mikäli emissiokurssi on 100 %.) |
| Laina-aika: | 5 vuotta (17.5.2005 – 17.5.2010) |
| Emissiokurssi: | Vaihtuva |
| Lainan määrä: | 5 000 000 euroa |
| Merkintäaika: | 17.5.2005 – 30.6.2005 |
| Ennakkomerkintäaika: | 10.5. – 16.5.2005 |
| Merkintäpaikat: | Liedon Säästöpankin konttorit |
| Järjestäjä: | Liedon Säästöpankki |

Sisältö

| | |
|--|----|
| Tarjousesitteestä vastuussa olevat | 3 |
| Hallituksen ja johtoryhmän vakuutus..... | 3 |
| Tiedot tilintarkastajista..... | 3 |
| Tilintarkastajien tilintarkastuskertomukset ja tarjousesitteen muiden tietojen tarkastaminen | 3 |
| Lainaehdot..... | 4 |
| Muita tietoja merkitsijöille..... | 7 |
| Tietoja liikkeeseenlaskijasta..... | 9 |
| Tiedot liikkeeseenlaskijan hallinnosta..... | 9 |
| Tiedot liikkeeseenlaskijan pääomasta..... | 9 |
| Tiedot toimialasta ja siihen liittyvät seikat..... | 10 |
| Tiedot varoista, vastuista, rahoitusasemasta ja tuloksesta..... | 10 |
| Tiedot muista sitoumuksista..... | 10 |
| Hallituksen selostus 31.12.2004 jälkeisistä tapahtumista ja tulevaisuuden näkymistä | 11 |
| Debentuurilainan liikkeeseenlaskijan taloudellista kehitystä kuvaavia tunnuslukuja..... | 12 |
| Liedon Säästöpankin tilinpäätöstiedot vuosilta 2004, 2003 ja 2002..... | 13 |

Liikkeeseenlaskija: Liedon Säästöpankki

Järjestäjä: Liedon Säästöpankki
Hyvättylantie 4
21420 LIETO

Tietoja tarjousesitteestä:

Tämä tarjousesite on laadittu Suomen lakien mm. arvopaperimarkkinalain (26.5.1989/495) ja valtiovarainministeriön tarjousesitteestä antaman asetuksen (19.6.2002/540) mukaisesti. Esitteessä mainittuihin asiakirjoihin voi tutustua liikkeeseenlaskijan pääkonttorissa.

Merkitsijöiden tietoon saatetaan, että vuoden 2004 tilinpäätös on vahvistettu Liedon Säästöpankin isännistön kevätkokouksessa 18.3.2005.

Rahoitustarkastuksen hyväksymispäätöksen diaarinumero on 7/251/2005.

Rahoitustarkastus on hyväksynyt esitteen, mutta ei vastaa esitteen tietojen oikeellisuudesta.

Laina on merkitty rahoitustarkastuksen pitämään luetteloon joukkovelkakirjalainoista.

Tarjousesitteestä vastuussa olevat

Tarjousesitteestä vastaavat liikkeeseenlaskijana Liedon Säästöpankki ja sen hallitus sekä johtoryhmä.

Liedon Säästöpankin hallitus

Matti Lautamäki, *puheenjohtaja*
Mikko Ojala
Veli-Pekka Prinssi

Matti Säteri, *varapuheenjohtaja*
Jaakko Ossa
Kalle Vauranoja

Liedon Säästöpankin johtoryhmä

Jussi Hakala, *toimitusjohtaja*
Jouni Peltomaa, *pankinjohtaja*
Esko Tuuppa, *pankinjohtaja*

Tuukka Heinonen, *pankinjohtaja*
Jukka Taimisto, *pankinjohtaja*

Liikkeeseenlaskijan hallitus on päättänyt tämän debentuurilainan liikkeeseenlaskemisesta kokouksessaan 19.4.2005.

Hallituksen ja johtoryhmän vakuutus

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

Liedossa toukokuun 3. päivänä 2005

Liedon Säästöpankin hallitus

Matti Lautamäki
Jaakko Ossa

Matti Säteri
Veli-Pekka Prinssi

Mikko Ojala
Kalle Vauranoja

Liedon Säästöpankin johtoryhmä

Jussi Hakala
Jukka Taimisto

Tuukka Heinonen
Esko Tuuppa

Jouni Peltomaa

Tiedot Liedon Säästöpankin tilinpäätökset 1.1.2002 - 31.12.2004 tarkastaneista tilintarkastajista

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

Tilintarkastajien tilintarkastuskertomukset ja tarjousesitteen muiden tietojen tarkastaminen

Tilintarkastuskertomukset esitetään tässä tarjousesitteessä vuosilta 2002 - 2004 seuraavasti:

- vuoden 2002 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 79
- vuoden 2003 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 56
- vuoden 2004 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 34

Liedon Säästöpankin debentuurilaina I/2005

Lainaehdot

1. Lainan määrä

Liedon Säästöpankki laskee liikkeeseen debentuurilainan, jonka nimellismäärä on enintään 5 000 000 euroa. Lainan määrää on mahdollista korottaa enintään 10 000 000 euroon. Lainan valuutta on euro, eikä sitä ole mahdollisuus vaihtaa toiseksi valuutaksi.

2. Merkintä

Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Laina voi merkitä Liedon Säästöpankin kaikissa konttoreissa. Merkintä alkaa 17.5.2005 kello 9.30 ja päättyy viimeistään 30.6.2005 merkintäpaikkojen sulkeutuessa.

Ennakkomerkintä alkaa 10.5.2005 kello 9.30, josta alkaen otetaan vastaan merkintäsitoumuksia. Ennakkomerkintä päättyy 16.5.2005 merkintäpaikkojen sulkeutuessa. Merkintäsitoumusten perusteella tehdään merkinnät 17.5.2005.

Merkintahinta sekä lainaehdojen mukainen liikkeeseenlaskupäivästä merkintäpäivään kertynyt korko on maksettava merkittäessä. Maksetusta merkinnästä annetaan merkintätodistus.

Liikkeeseenlaskija päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa tai korottaa lainan nimellismäärää enintään 5 000 000 euroa.

3. Debentuurit

Lainan määrästä Liikkeeseenlaskija antaa enintään 5 000 kappaletta 1 000 euron nimellisarvoista haltijalle asetettua debentuuria. (Merkintämäärän ollessa yli 5 milj. euroa, on debentuurien lukumäärä vastaavasti suurempi.) Debentureja voi merkitä seuraavan määräisinä:

Littera A: 1 kpl

Littera B: 5 kpl

Littera C: 10 kpl

Debentuurit päivätään 17.5.2005 ja ne numeroidaan juoksevasti. Debentuurit painetaan varmuuspainatuksella arvopaperipaperille ja varustetaan näköispainoksena tehdyllä Liikkeeseenlaskijan valtuuttaman kahden edustajan allekirjoituksella.

Kuhunkin debenturiin kuuluu viisi (5) maksulipuketta.

Debentuurit luovutetaan asianmukaisesti kuitattua merkintätodistusta vastaan myöhemmin ilmoitettavassa paikassa ja aikana merkitsijälle tai sille, kenelle hänen oikeutensa on siirtynyt.

4. Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

5. Laina-aika

Laina-aika on viisi (5) vuotta. Lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruksina lyhennyserinä vuosittain 17.5., ensimmäisen kerran 17.5.2006 ja viimeisen kerran 17.5.2010.

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.

6. Korko

Lainalle maksetaan 2,80 %:n nimelliskorkoa. Korko maksetaan jälkikäteen jäljellä olevalle nimellisarvolle, vuosittain 17.5., ensimmäisen kerran 17.5.2006 ja viimeisen kerran 17.5.2010. 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 maksulippuja vastaan Liikkeeseenlaskijan konttoreissa. Näissä ehdossa 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 esittämispäivän 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 lainaehtojen 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 Turun Sanomissa ja näin julkaistun ilmoituksen katsotaan tulleen debentuurin haltijoiden tiedoksi julkaisupäivänä.

10. Ylivoimainen este

Liikkeeseenlaskija ei vastaa debentuurin haltijaan nähden vahingosta, joka aiheutuu

- a) viranomaisen toimenpiteestä, 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 viivästyisestä 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) muista näihin verrattavasta ylivoimaisesta esteestä tai vastaavanlaisesta syystä johtuvasta Liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan 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 Turun Seudun käräjäoikeudessa. Kantaja, johon sovelletaan kuluttajia koskevaa lainsäädäntöä, saa nostaa kanteen myös asuinpaikkakuntansa alioikeudessa.

13. Vakuus

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

14. Velkojien kokous

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 velkakirjan haltijan on meneteltävä voidakseen osallistua kokoukseen.

Velkojienkokous on pidettävä Turussa 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 velkakirjojihinsa. 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.

Muita tietoja merkitsijöille

Laina on debentuurilaina

Tämä laina on velkakirjalain 34 §:ssä tarkoitettu debentuurilaina. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin Liedon Säästöpankin muilla sitoumuksilla. Liedon Säästöpankki tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debenttuureja ennen laina-ajan päättymistä ilman rahoitustarkastuksen lupaa. Debenttuureihin perustuvia saamia ei voi käyttää vastasaamisen kuittaukseen.

Merkintä- ja lunastuspaikat

Merkintä- ja lunastuspaikkoina ovat Liedon Säästöpankin 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 nykyarvo-menetelmällä. Laskentakaavat ovat seuraavat:

Efektiivinen korko:

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

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

Duraatio (Macauley duration):

$$D_A = \frac{\sum_{t=1}^T NV(kf_t) * t}{NV(A)}$$

jolloin D_A = Omaisuuksilajin A duraatio
 N = Nykyarvo
 kf_t = Ajankohdan t kassavirta
 t = Aika
 NV(A) = Omaisuuksilajin A nykyarvo

Lainan takaisinmaksu

Lainan pääomasta maksetaan vuosittain takaisin 20 % debenttuuriin liitettyjä maksulipukkeita vastaan. Esimerkiksi 1 000 euron nimellisarvoisesta debentuurilainasta maksetaan:

| | lyhennys | jäljellä |
|-----------|-----------|-----------|
| 17.5.2006 | 200 euroa | 800 euroa |
| 17.5.2007 | 200 euroa | 600 euroa |
| 17.5.2008 | 200 euroa | 400 euroa |
| 17.5.2009 | 200 euroa | 200 euroa |
| 17.5.2010 | 200 euroa | 0 euroa |

Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

Merkintäpalkkio

Merkintäpalkkiota ei peritä.

Vakuus

Debentuurilainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeenlaskijan muillaveloilla.

Jälkimarkkinat

Debentuurit voidaan myydä edelleen laina-aikana. Liikkeenlaskijan konttorit ottavat vastaan osto- ja myyntitarjouksia. Lainaa ei noteerata julkisesti.

Merkintä- ja muut sitoumukset

Ennakkomerkintä alkaa 10.5.2005 klo 9.30, josta alkaen otetaan vastaan merkintäsitoumuksia. Muita sitoumuksia ei ole annettu.

Yli- tai alimerkintätilanteet

Liedon Säästöpankki päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa tai korottaa nimellismäärää enintään 5 000 000 euroa.

Lainapääoman määrä ja käyttötapa

Lainan tullessa kokonaan merkityksi, liikkeenlaskusta arvioidaan kertyvän noin 4,97 miljoonaa euroa liikkeenlaskuun liittyvien ulkoisten kulujen ja palkkioiden vähentämisen jälkeen. Pääoma on tarkoitus käyttää kokonaan Liedon Säästöpankin tavanomaisessa liiketoiminnassa.

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 lähdeveroa, 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 Liikkeenlaskija.

Korko on veronalaista tuloa yhteisöille ja muille kuin yleishyödyllisille yhtymille.

Jos debentuuuri 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 veroilmoituksessa. 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 3.5.2005 voimassaolleeseen lainsäädäntöön.

Tietoja liikkeeseenlaskijasta

Liedon Säästöpankki

Liedon Säästöpankki (y-tunnus 0134703-0) on perustettu vuonna 1895 ja merkitty kaupparekisteriin 10.9.1919. Pankin kotipaikka on Liedon kunta ja osoite on Hyvättylän-
tie 4, 21420 Lieto, jossa laina-asiakirjat ovat nähtävillä. Pankkiin sovelletaan Suomen
lainsäädäntöä.

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

Hallinto

Hallitus

Matti Lautamäki
puheenjohtaja, toimitusjohtaja, Anna's Stable Oy
Osoite:Jukolantie 205 as 1, 21420 Lieto

Matti Säteri
varapuheenjohtaja, agronomi, maanviljelijä
Osoite:Väänteläntie 185, 21350 Ilmarinen

Mikko Ojala
maatalousteknikko, marketpäällikkö, Hankkija Oy
Osoite: Rautasuontie 96, 21420 Lieto

Jaakko Ossa
oikeustieteen tohtori, professori, Turun Yliopisto
Osoite:Taimentie 1 A A 2, 20760 Piispanristi

Veli-Pekka Prinssi
lääket.lisensiaatti, Härkätien kuntayhtymä
Osoite:Teilipolku 2, 21420 Lieto

Kalle Vauranoja
insinööri, toimitusjohtaja, Turun Kuormalava
Osoite:Valkonkuja 9, 21420 Lieto

Johtoryhmä

Jussi Hakala, toimitusjohtaja

Tuukka Heinonen, pankinjohtaja,
toimitusjohtajan varamies

Jouni Peltomaa, pankinjohtaja

Jukka Taimisto, pankinjohtaja

Esko Tuuppa, pankinjohtaja

Osoite:Liedon Säästöpankki, Hyvättylän-
tie 4, 21420 Lieto

Pankin hallituksen kokoonpanossa ei ole vuonna 2005 muutoksia. Pankin isännistössä
on vuonna 2005 seuraavat muutokset: Mauri Ahtisen tilalle kaudeksi 2005-2006 valittiin
Tapani Ahtinen, kaudeksi 2005-2007 uusiksi isänniksi valittiin Kalervo Alilonttinen, Kari
Pöri ja Jari Vuorinen, Jaakko Kuusvuoren, Turkka Hietasen ja Seppo Tarmin jäädessä
pois isännistöstä.

Pääoma

Pankin oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä oli 31.12.2004 36,4 miljoonaa
euroa. Pankilla ei ole pääomasijoituksia.

Toimiala ja siihen liittyvät seikat

Liedon Säästöpankillla on toimilupa luottolaitostoimintaa varten. Pankin yhdessä muiden säästöpankkien kanssa omistaman ATK-palveluyhtiön, Oy Samlink Ab:n, kanssa on sovittu keskeisten ATK-palvelujen tuottamisesta Liedon Säästöpankille.

Pankki harjoittaa vähittäispankkitoimintaa ja sen palveluvalikoima koostuu tavanomaisista pankkipalveluista; maksujen välittämisestä, otto- ja antolainauksesta sekä sijoittamiseen ja säästämiseen tarkoitettujen tuotteiden tarjonnasta.

Liedon Säästöpankin kasvu on ollut voimakasta sen jälkeen kun Suomen Säästöpankin liiketoiminta myytiin muille pankeille vuonna 1993. Pankin palveluja omaavien asiakkaiden määrä on kasvanut noin 11.000:sta asiakkaasta lähes 48.000:een asiakkaaseen maaliskuun 2005 lopussa. Pankilla on 14 konttoria Liedon, Turun, Loimaan, Naantalın, Oripään, Paimion ja Raision kuntien alueella. Pankki on Säästöpankkiliiton jäsenpankki. Liedon Säästöpankin talletusten määrä on lisääntynyt vuoden 1993 lopun 64,8 miljoonasta eurosta vuoden 2005 maaliskuun lopun 352,6 miljoonaan euroon, luotonanto yleisölle ja julkisyhteisöille on lisääntynyt vastaavana aikana 45,4 miljoonasta eurosta 296,1 miljoonaan euroon.

Pankilla on seuraavat tytäryhtiöt: Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha ja Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus. Pankki ei ole minkään konsernin tytär- tai osakkuusyhtiö.

Pankilla ei ole meneillään sellaisia oikeudenkäyntejä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan.

Tiedot varoista, veloista, vastuista, rahoitusasemasta ja tuloksesta

Vuosien 2002-2004 tilinpäätökset liitetietoineen esitetään tässä tarjousesitteessä seuraavasti:

- vuoden 2002 tilinpäätös liitetietoineen tarjousesitteen sivuilla 57-79
- vuoden 2003 tilinpäätös liitetietoineen tarjousesitteen sivuilla 35-56
- vuoden 2004 tilinpäätös liitetietoineen tarjousesitteen sivuilla 13-34

Liedon Säästöpankin taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut vuosilta 2000-2004 esitetään sivulla 12.

Tiedot muista sitoumuksista

-Jvk-lainat, tilanne 31.3.2005

Pankilla ei ole muita liikkeeseen laskettuja jvk-lainoja kuin alla kohdassa Muut lainat luetellut debentuurilainat.

-Muut lainat, tilanne 31.3.2005

Debentuurilaina I/2000, korko 4,50 %, laina-aika 15.5.2000 – 15.5.2005, nimellismäärä 1 000 000 euroa.
Debentuurilaina II/2000, korko 4,75 %, laina-aika 15.11.2000 – 15.11.2005, nimellismäärä 1 177 000 euroa.
Debentuurilaina I/2001, korko 4,50 %, laina-aika 15.5.2001 – 15.5.2006, nimellismäärä 1 582 000 euroa.
Debentuurilaina II/2001, korko 4,00 %, laina-aika 15.11.2001 – 15.11.2006, nimellismäärä 2 392 400 euroa.
Debentuurilaina I/2002, korko 4,50 %, laina-aika 15.5.2002 - 15.5.2007, nimellismäärä 3 519 600,00 euroa.
Debentuurilaina II/2002, korko 3,75 %, laina-aika 15.11.2002 – 15.11.2007, nimellismäärä 3 000 000 euroa.
Debentuurilaina I/2003, korko 3,00 %, laina-aika 15.5.2003 - 15.5.2008, nimellismäärä 4 000 000,00 euroa.
Debentuurilaina II/2003, korko 3,00 %, laina-aika 17.11.2003 – 17.11.2008, nimellismäärä 4 800 000 euroa.
Debentuurilaina I/2004, korko 2,80 %, laina-aika 17.5.2004 - 17.5.2009, nimellismäärä 3 767 000,00 euroa.
Debentuurilaina II/2004, korko 2,80 %, laina-aika 17.11.2004 – 17.11.2009, nimellismäärä 3 838 000 euroa.

-Taseen ulkopuoliset vastuusitoumukset 31.3.2005

Taseen ulkopuolisten vastuusitoumusten yhteismäärä oli 31.3.2005 16,5 miljoonaa euroa, josta asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia 4,0 miljoonaa euroa ja asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia 12,5 miljoonaa euroa.

-Muuta

Pankilla ei ollut 31.3.2005 muita merkittäviä sijoituksia valtion liikkeeseen laskemien instrumenttien, pankkien sijoitustodistusten ja pankkeihin tehtyjen talletusten lisäksi. Merkittävänä muina sijoituksina on tällöin pidetty 10 %:n määrää pankin omista varoista per 31.3.2005 eli 5,19 miljoonaa euroa.

Tilinpäätöksen laatimista koskevia poikkeuslupia ei pankilla ole.

Hallituksen selostus 31.12.2004 jälkeisistä tapahtumista ja tulevaisuuden näkymistä

Liedon Säästöpankin liiketoiminta alkuvuoden 2005 aikana on sujunut suunnitelmien mukaan. Talletusten määrä on vuoden kolmen ensimmäisen kuukauden kasvanut 3,0 miljoonalla eurolla 352,6 miljoonaan euroon ja luotonanto on lisääntynyt samassa ajassa 8,7 miljoonalla eurolla 296,1 miljoonaan euroon. Rahasto- ja vakuutusmyynnin kasvu on alkuvuoden aikana ollut 2,6 miljoonaa euroa.

Pankin vuoden 2005 kolmen ensimmäisen kuukauden liikevoitto oli 1,3 miljoonaa euroa eli sama kuin vastaavana aikana vuonna 2004. Koko vuoden 2005 liikevoiton arvioidaan olevan tämän hetken markkinakorkotason vallitessa vuoden 2004 liikevoittoa jonkin verran parempi.

Vakavaraisuuden arvioidaan kehittyvän vuoden aikana siten, että luottolaitoslain mukaan laskettu vuoden 2005 lopun vakavaraisuussuhdeluku on vuoden 2004 lopun tason yläpuolella.

Nyt päätetty debentuurilaina tarjotaan pankin asiakkaiden merkittäväksi. Näin pankki tarjoaa asiakkailleen yhden lisävaihtoehdon sijoituspalvelutuotteiden tuotevalikoimaan. Laina vahvistaa samalla pankin vakavaraisuusasemaa liiketoimintavolyymien kasvaessa.

Liedossa toukokuun 3. päivänä 2005

LIEDON SÄÄSTÖPANKIN HALLITUS



Matti Lautamäki



Matti Säteri



Mikko Ojala



Jaakko Ossa



Veli-Pekka Prinssi



Kalle Vauranoja

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

| | 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 |
|---|------|------|------|------|------|
| 1. Liikevaihto, milj. euroa | 19,4 | 19,7 | 20,5 | 20,9 | 18,8 |
| 2. Liikevoitto, milj. euroa | 4,6 | 3,7 | 5,2 | 6,3 | 6,1 |
| %-osuus liikevaihdosta | 23,5 | 18,9 | 25,4 | 30,4 | 32,7 |
| 3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja | 4,6 | 3,7 | 5,2 | 6,3 | 6,1 |
| %-osuus liikevaihdosta | 23,5 | 18,9 | 25,4 | 30,4 | 32,7 |
| 4. Oman pääoman tuotto (ROE), % | 11,9 | 10,8 | 16,5 | 23,2 | 27,7 |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,9 | 0,8 | 1,2 | 1,5 | 1,6 |
| 6. Omavaraisuusaste, % | 7,8 | 7,1 | 7,1 | 6,8 | 6,0 |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | 1,5 | 1,4 | 1,6 | 1,8 | 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), % | $\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{verot}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | $\frac{\text{Liikevoitto/ -tappio} - \text{verot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 6. Omavaraisuusaste | $\frac{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$ |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | $\frac{\text{Rahoituskate} + \text{tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista} + \text{palkkiotuotot} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{Palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{liiketoiminnan muut kulut}} \times 100$ |

Hallituksen toimintakertomus 1.1.-31.12.2004

Toimintaympäristö

Vuosi 2004 oli pankkitoiminnan ja sen edellytysten kannalta edellisvuoden kaltainen.

Korkotaso oli ennätysalhaalla, mutta kokonaistuotannon varsin nopeasta kasvusta huolimatta yleistä taloudellista kehitystä kuitenkin leimasi epävarmuus. Se näkyi niin korkojen kuin pörssikurssienkin vaihteluna. Kansantalouden rakenneongelmat, työttömyys ja epätasainen alueellinen kehitys, eivät helpottuneet.

12 kuukauden euribor oli vuoden aikana keskimäärin 2,27 % eli hieman alempi kuin vuotta aiemmin. Vuoden mittaan korkotaso vaihteli noin 0,2 %-yksikköä keskiarvon molemmin puolin. Euroopan Keskuspankin huutokauppakorko oli koko vuoden 2,00 %. Myös säästöpankkien primekorko oli ennallaan eli 2,50 %.

Matalan korkotason vaikutukset pankkitoimintaan olivat kaksitahoiset. Toisaalta se yhdessä kaventuneiden lainamarginaalien kanssa heikensi tuloksen tekemisen edellytyksiä, mutta toisaalta matala korkotaso paransi pankkitoiminnan kasvun edellytyksiä pitämällä yllä vilkasta luottokysyntää. Pankkien luottokanta kasvoikin vuoden aikana 10,5 %. Erityisesti kotitalouksien asuntoluottojen kasvu oli nopeaa. Niiden määrä lisääntyi 15,4 %.

Talletuskehitystä puolestaan tuki osakekurssien vaihtelun ja eläkevakuutusten veromuutosten aiheuttama epävarmuus sijoittamisen markkinatilanteeseen. Pankkien talletukset kasvoivat vuoden aikana 5,3 %. Samaan aikaan rahastosäästäminen kuitenkin lisääntyi noin 35 %.

Säästöpankkien toiminta

Säästöpankkien kasvu jatkui hyvänä myös vuonna 2004. Säästöpankkien asiakasmäärä kasvoi 18 000:lla 513 000:een.

Säästöpankkien talletuskasvu oli edelleen nopeaa. Vuoden aikana talletukset kasvoivat 10,7 %. Kasvu on jo pitkään ollut selvästi nopeampaa kuin pankki-sektorilla keskimäärin. Näin oli myös vuonna 2004 ja säästöpankkien markkinaosuus parani edelleen. Markkinaosuus nousi 5,2 %:sta 5,4 %:iin. Säästöpankeissa oli vuoden lopussa talletuksia kaikkiaan 4,1 miljardia euroa.

Luottokanta puolestaan lisääntyi vuoden aikana 14,0 % eli hieman edellisvuotista vähemmän. Kasvu painottui edelleen asuntoluottoihin, jotka kasvoivat 18 %. Yritysluottojen kasvu puolestaan oli 12 % sekä maa- ja metsätalouden luottojen 8 %. Säästöpankkien luottokanta vuoden lopussa oli 3,6 miljardia euroa.

Säästöpankkien yhteenlaskettu tase oli vuoden lopussa 4,9 miljardia euroa. Tase kasvoi vuoden aikana 10,1 %.

Tulos

Säästöpankkien liikevoitto oli 43,4 miljoonaa euroa. Liikevoitto oli 2,3 milj. euroa parempi kuin vuosi sitten. Suhteessa toiminnan volyymiin liikevoitto kuitenkin heikkeni hieman lainamarginaalien kapenemisen takia. Keskitaseesta liikevoitto oli 0,93 %, kun se vuosi sitten oli 0,97 %.

Säästöpankkien keskeisin tuottoerä, rahoituskate, supistui edelleen. Rahoituskatetta kertyi 5 % edellisvuotista vähemmän. Sitä vastoin muiden tuottojen kehitys oli hyvä. Niiden määrä lisääntyi 22 % ja sen myötä tuottojen kokonaismääräkin kasvoi hieman. Merkittävintä tuloksen kannalta oli palkkio- ja osinkotuottojen kasvu.

Kulut pysyivät edellisvuoden tasolla. Tähän myötävaikutti henkilöstömäärän väheneminen. Säästöpankkien henkilöstömäärä väheni vuoden aikana 40:llä 1 130:een.

Luottotappioiden määrä oli edelleen vähäinen. Niitä oli 1,3 milj. euroa. Vuotta aiemmin luottotappioita oli 0,7 milj. euroa. Järjestämättömiä ja nollakorkoisia saamisista oli 14 milj. euroa kuten myös vuosi sitten.

Nopeasta luottokasvusta huolimatta vakavaraisuus oli lähes edellisvuoden tasolla. Säästöpankkiryhmän vakavaraisuus oli vuoden päättyessä 18,5 %. Se on yli kaksinkertainen lain vaatimaan vähimmäismäärään verrattuna. Säästöpankkien vakavaraisuus perustuu tuloksen kautta kertyneeseen omaan pääomaan. Ensijaista omaa pääomaa säästöpankeilla oli 16,5 % riskipainotetuista saamisista. Omia varoja säästöpankeilla oli vuoden päättyessä 500 milj. euroa eli 43 milj. euroa enemmän kuin vuotta aiemmin.

Palveluverkko

Säästöpankkien palveluverkon kehittäminen jatkui toimintavuoden aikana niin konttoreiden kuin muidenkin jakelukanavien osalta.

Konttoriverkon osalta painopisteenä oli säästöpankkien ja Pohjolan yhteiskonttoreiden muodostaminen. Niitä oli vuoden lopussa 25. Toimipaikkojen kokonaismäärä sinänsä ei juuri muuttunut. Niitä oli vuoden lopussa kaikkiaan 213. Uusia konttoreita perustettiin vuoden aikana 3, mutta samaan aikaan lopetettiin 2 konttoria. Säästöpankeilla on konttoreita 145 kunnassa. Konttorikuntien asukasluvulla mitaten konttoriverkon valtakunnallinen kattavuus on 65 %. Säästöpankkien asiakkaiden käytettävissä ovat myös Aktia Säästöpankin ja paikallisosuuspankkien konttorit. Ne nostavat asiakkaiden käytettävissä olevan konttorimäärän 415:een ja konttoriverkon kattavuuden lähes 80 %:iin.

Säästöpankkien pikapankkiverkko yhdistyi vuoden lopulla Automatia Pankkiautomaatit Oy:n Otto-verkkoon. Säästöpankkien asiakkaiden käytössä on nyt kaikkiaan 1 723 käteisautomaattia.

Palvelu- ja maksuautomaatteja säästöpankeilla oli vuoden lopussa 120. Aktian ja paikallisosuuspankkien vastaavat mukaan lukien säästöpankkien asiakkaiden käytettävissä olevien automaattien määrä on 212.

Asiakkaiden ja säästöpankkien väliset linjayhteydet lisääntyivät edelleen tuntuvasti. Linjayhteyksiä oli vuoden lopussa kaikkiaan 151 000.

Vapaaehtoiset ja pakolliset varaukset

Kaikki säästöpankit olivat Säästöpankkien Vakuusrahasaston jäseniä. Rahaston varat olivat vuoden lopussa 30,4 milj. euroa. Rahastolta saatua pääomalainaa oli yhdellä säästöpankilla 170 000 euroa. Vuonna 2004 kannatusmaksua ei peritty.

Kaikki pankit kuuluvat Talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 25 000 euroon saakka. Säästöpankkien kannatusmaksut rahastolle olivat 2,4 milj. euroa.

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

Liedon Säästöpankin toiminta

Liiketoiminta

Vuosi 2004 oli Liedon Säästöpankin 109. toimintavuosi. Pankin taloudellinen tulos kehittyi suunnitellulla tavalla. Antolainauksen kehitys oli voimakasta ja rahasto- sekä vakuutus säästäminen lisääntyivät merkittävästi vuoden aikana.

Pankin tase kasvoi vuoden 2004 aikana 1,8 % ja tase oli vuoden lopussa 425,3 milj. euroa. Talletusten kasvu oli 5,2 milj. euroa eli 1,5 %. Pankin varainhankinta oli yhteensä 378,2 milj. euroa (373,6 milj. euroa). Varainhankintaan sisältyvät talletusten lisäksi pankin liikkeeseen laskemat debentuurilainat määrältään 28,6 milj. euroa (29,3 milj. euroa). Luotot kasvoivat 13,1 % ja olivat tilikauden päättyessä 280,5 milj. euroa. Pankki sai uusia asiakkaita vuoden aikana 2 420 ja pankin palvelua käyttävien asiakkaiden määrä on yli 47 800.

Pankin tuloskehitys oli vuoden aikana edellisvuotta parempi. Tämä johtui antolainauksen voimakkaasta kasvusta, eräiden kiinteäkorkoisten talletustililajien korkotason saattamisesta markkinakorkotason edellyttämälle tasolle sekä vuoden 2004 alusta käyttöön otetusta uudesta etuasiakkuushinnoittelujärjestelmästä. Liikevoittoa kertyi tilikauden aikana 4,6 milj. euroa (3,7 milj. euroa).

Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä Suomi-yhtiöiden vakuutus tuotteet. Lisäksi pankki tekee markkinointiyhteistyötä Vakuutusyhtiö Pohjolan ja Työeläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kanssa.

Rahasto- ja vakuutussäästäminen lisääntyi tilikauden aikana voimakkaasti. Taseessa olevan varainhankinnan lisäksi asiakkailta oli Liedon Säästöpankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä vuoden päättyessä 25,4 milj. euroa, mikä on 11,7 milj. euroa enemmän kuin vuotta aiemmin. Näin ollen asiakasvarojen kokonaismäärä oli vuoden päättyessä 403,6 milj. euroa, jossa on kasvua edellisestä vuodesta 16,2 milj. euroa, 4,2 %.

Pankin palveluverkostossa toteutettiin vuoden 2004 aikana Loimaan konttorin muutostyö, jossa tilat uusittiin vastaamaan nykyisiä hyvälle palvelulle asetettuja tavoitteita. Samalla Vakuutusyhtiö Pohjolan asiakaspalvelukonttori siirtyi pankin kanssa samaan liiketilaan.

Pankilla oli tilikauden päättyessä 14 konttoria, 1 palvelupiste, 6 laskunmaksuautomaattia sekä 8 palvelupäätettä laskujen maksamiseen. Pankin asiakkaiden itsepalveluna hoitamien peruspalvelutapahtumien määrä kaikista peruspalvelutapahtumista nousi 84 %:sta 88,5 %:iin. Pankin internet-asiakkaiden määrä nousi vuoden aikana neljänneksellä lähes 10 800:een.

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

Liedon Säästöpankin liikevoitto oli 4,6 milj. euroa (3,7 milj. euroa). Liikevoitto kasvoi 22,9 % edelliseen tilikauteen verrattuna. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 % (0,9 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| Tuhatta euroa | 1-12/2004 | 1-12/2003 | Muutos % |
|--------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Rahoituskate | 9 753 | 9 719 | 0,3 |
| Muut tuotot | 4 285 | 3 513 | 22,0 |
| Tuotot yhteensä | 14 038 | 13 232 | 6,1 |
| Henkilöstökulut | -3 689 | -3 697 | -0,2 |
| Muut hallinnon kulut | -2 907 | -2 948 | -1,4 |
| Muut kulut | -2 848 | -2 856 | -0,3 |
| Luottotappiot | -36 | -23 | 56,5 |
| Liikevoitto | 4 558 | 3 708 | 22,9 |
| Tilikauden tulos | 1 882 | 1 533 | 22,8 |
| Kulujen suhde tuottoihin | 0,67 | 0,72 | |

Rahoituskate kasvoi 0,3 % ja oli 9,8 milj. euroa. Korotuotot vähenivät edellisvuoteen verrattuna 1 milj. euroa eli 6,5 %. Korkokulujen väheneminen edellisvuoteen verrattuna oli 1,1 milj. euroa eli 17 %. Korkokulujen määrä oli 5,3 milj. euroa.

Muut tuotot kasvoivat 0,8 milj. euroa ja olivat kokonaismäärältään 4,3 milj. euroa. Saadut osingot nousivat 0,4 milj. euroon. Palkkiotuotot, 2,9 milj. euroa, kasvoivat 23,4 %:lla edellisestä vuodesta. Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat erityisesti antolainauksen kasvu, rahasto- ja vakuutussäästämisen lisääntyminen sekä uuden etuasiakkuushinnoittelun käyttöönotto. Arvopaperikaupan nettotuotot vähenivät edellisestä vuodesta 0,1 milj. euroon edellisvuoden 0,2 milj. eurosta. Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 8,5 %:lla 0,9 milj. euroon.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3,7 milj. euroa, mikä on edellisen vuoden tasoa. Pankissa työskenteli vuoden päättyessä 92 henkilöä. Henkilömäärä oli viisi henkilöä pienempi kuin vuotta aiemmin.

Hallintokulut ilman henkilöstökuluja vähenivät 1,4 % 2,9 milj. euroon. Palkkiokulut olivat edellisvuoden tasolla. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,6 milj. euroa (0,5 milj. euroa). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 2,6 % 1,8 milj. euroon.

Luotto- ja takaustappioiden kokonaismäärä oli vähäiset 36 000 euroa.

Tase

Talletukset

Liedon Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 7,5 milj. euroa ja oli vuoden lopussa 425,3 milj. euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 5,2 milj. euroa eli 1,5 prosenttia. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 349,6 milj. euroa.

Käyttelytileillä olevien varojen määrä kasvoi vuoden aikana 9,2 milj. euroa eli 8,5 % ja niitä oli vuoden päättyessä 117,5 milj. euroa. Säästämisileillä olevat varat vähenivät vuoden aikana 10,2 milj. euroa eli 7,7 %. Tämä johtui rahasto- ja vakuutussäästämissen kasvusta sekä eräiden kiinteäkorkkoisten talletustililajien korkotasoon vuoden 2003 lopulla tehdystä tarkistuksesta. Säästämisileillä oli vuoden vaihteessa varoja yhteensä 122,8 milj. euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 6,0 milj. euroa eli 5,8 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 109,3 milj. euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 388,9 milj. euroa, josta talletusten osuus oli 89,9 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana kaksi vastuudebentuurilainaa, joita merkittiin 7,2 milj. euron edestä. Kokonaisuudessaan tilikauden päättyessä pankilla oli edellä mainittuja lainoja yhteensä 28,6 milj. euroa (29,3 milj. euroa).

Velat luottolaitoksille olivat 0,2 milj. euroa (0,3 milj. euroa). Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 14,2 milj. euroa, mikä on 1,5 milj. euroa vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto

Liedon Säästöpankin luottokanta oli tilikauden lopussa 280,5 milj. euroa (247,9 milj. euroa). Luottojen nettolisäys oli 32,6 milj. euroa eli 13,1 %. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 123,8 milj. euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 2,0 milj. euroa (2,1 milj. euroa).

Kotitalouksien asuntoluottojen määrä lisääntyi tilikauden aikana 27,5 milj. eurolla 192,0 milj. euroon, 16,7 %. Kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien luotot olivat vuoden päättyessä 248,3 milj. euroa (217,4 milj. euroa), mikä vastasi 88,5 % (87,7 %) pankin koko luottokannasta.

Järjestämättömien ja nollakorkkoisten saamisten määrä oli vuoden lopussa 0,8 milj. euroa eli 1,6 milj. euroa pienempi kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien ja nollakorkkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,25 % (0,85 %) koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 9,6 milj. euroa (9,2 milj. euroa). Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 6,3 milj. euroa, mikä on 1,5 % pankin taseen loppusummasta.

Tilikauden aikana kiinteistöjä peruskorjattiin 0,1 milj. eurolla ja kiinteistöyhteisöjen osakkeita hankittiin 0,2 milj. eurolla.

Muu sijoitustoiminta

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin, saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin olivat tilikauden päättyessä 84,8 milj. euroa, mikä on 29,2 % vähemmän kuin edellisenä vuonna. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 31,3 milj. euroa. Määrä oli 11,1 milj. euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan osakkeisiin merkitsemällä Sp-Rahastoyhtiön osakkeita. Julkisesti noteerattuihin osakkeisiin ja osuuksiin oli tilikauden päättyessä sijoitettu 3,3 milj. euroa (2,8 milj. euroa).

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 24,1 milj. euroon. Vuonna 2004 luottotappiovarausta kasvatettiin elinkeinoverolain sallima enimmäismäärä, 1,9 milj. euroa (1,6 milj. euroa), minkä jälkeen varauksen määrä oli 4,3 % saamisista, 13,8 milj. euroa (11,9 milj. euroa). Varauksesta on 1,4 milj. euroa siirretty vararahastoon.

Vakavaraisuus

Liedon Säästöpankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,5 prosenttiyksikköä 20,50 prosenttiin. Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

| Tuhatta euroa | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|---|----------------|----------------|
| Ensisijaiset omat varat | 32 942 | 29 473 |
| Toissijaiset omat varat | 16 471 | 14 736 |
| Yhteensä | 49 413 | 44 209 |
| Riskipainotetut saamiset ja sijoitukset | 241 079 | 221 175 |
| Vakavaraisuussuhde | 20,50 % | 19,99 % |
| Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin | 13,66 % | 13,33 % |

Vakavaraisuussuhteen kehitys viideltä viimeiseltä vuodelta on ollut seuraava:

| 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 20,50 | 19,99 | 21,44 | 21,58 | 20,53 |

Pankin vakavaraisuus ylittää 30,1 milj. eurolla luottolaitoslain 8 %:n minimivaatimustason.

Konsernitilinpäätös

Liedon Säästöpankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 70,2 %:sti omistama Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus sekä 79,3 %:sti omistama Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha. Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä, koska tytäryhtiöiden tase jää alle yhden prosentin pankin taseen loppusummasta. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

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 riskikantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, korko- ja rahoitusriskit, kiinteistö- ja muut sijoitusriskit sekä strategiset ja toimintariskit.

Periaatteet

Liedon Säästöpankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan liiketoimintastrategiaan, liiketoiminta-alueiden toimintokohtaisiin ohjeisiin ja niihin sisältyviin toimintavaltuuksiin. Säännöllinen raportointi tukee riskien hallintaa.

Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankki-toiminnan vähäriskiseen osaan. Liiketoiminnan laajuuteen nähden pankilla ei ole sellaisia suuria asiakaskeskittymiä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin liiketoimintaan. Pankki ei myöskään liiketoimintastrategiaansa nojautuen tällaisia keskittymiä ota.

Pankin ensisijainen tavoite liiketoiminnassa on kannattavuus ja vakavaraisuuden vahvistaminen. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiouhan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittävillä luottotappio- ja muilla kulukirjauksilla.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Pankin hallitus on hyväksymissään ohjeissa luotonannosta asettanut eri päättäjätasolle selkeät rajat myönnettävien luottojen määrille.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen kotitaloudet, maaseutuyrittäjät sekä pienet yritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 83,3 % (82,2 %) ja maaseutuyrittäjien osuus 5,2 % (5,5 %) sekä muiden osuus 11,5 % (12,3 %).

Yritys- ja maatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaa ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukykyistä.

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, kuten mm. vakuusvaatimusten täyttymiseen.

Luottokannan tilaa, mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seurataan jatkuvasti. Pankin hallitukselle raportoidaan suuret asiakas- ja asiakaskokonaisuusvastuut ja niiden hoito. Luottokantaan sisältyvät riskit on edellä mainitun raportoinnin perusteella todettu olevan pankin vuositulotasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittävät luottolaitoslain asettaman suuren asiakasriskin rajan, joka on 10 prosenttia pankin omista varoista.

Rahoitusriski

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

Liedon Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina ja laskemalla liikkeeseen debentuurilainoja. Pankki ei hanki jälleenrahoitusta markkinarahamarkkinoilta. Talletustiliehtojen mukaan 69 % jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin yli 44 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on edelleen pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Vuoden 2004 aikana pankin rahoitusasema oli jatkuvasti hyvä ja vakaa.

Korkoriski

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

Pankin luotoista 96,0 % on viitekorkosidonnaisia, kun taas talletuksista 12,2 % on viitekorkosidonnaisia. Pankin tavoitteena on 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 5,33 % (4,60 %) vuoden 2004 rahoituskatteesta.

Kiinteistöriski

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

Kiinteistösijoitukset eivät kuulu Liedon Säästöpankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Liedon Säästöpankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli vuoden 2004 päättyessä 9,6 milj. euroa eli 2,3 % vuoden 2004 taseen loppusummasta. Omassa käytössä oleviin tiloihin oli sitoutunut 3,3 milj. euroa ja muussa käytössä oleviin tiloihin 6,3 milj. euroa. Muussa kuin omassa käytössä olevien tilojen vuokrausaste on vuoden aikana ollut lähes 100 % ja niiden tuotto oli vuoden päättyessä noin 8 %.

Pankin kiinteistöomaisuuteen ei sisälly arvonnokortuksia eikä omaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentumistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta Liedon Säästöpankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Yksityiskohtaiset tiedot kiinteistöomaisuudesta käyvät ilmi liitetiedosta 24.

Muut sijoitusriskit/ Osakeriskit

Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien

osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Tavoitteena osakesijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankin sijoitukset julkisesti noteerattaviin osakkeisiin ja osuuksiin on määritelty hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yhteensä 3,3 milj. euroa ja ne olivat pääasiassa useisiin sijoitusrahastoihin tehtyjä sijoituksia.

Strategiset ja toimintariskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti hyödyntämällä ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

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 vähentävät laajasti käytössä olevat vakiouotoiset, viranomaisten hyväksymät sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

Sisäinen valvonta ja sisäinen tarkastus

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua. Sisäinen valvonta kohdistuu ensisijassa toiminnan tilaan, laatuun sekä tuloksiin ja sen tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri ta-

soille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäistä valvontaa suorittavat hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

Osana sisäistä valvontaa, on hallitus asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteen.

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

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäättöksiä. Rahastolla on varoja 30,4 miljoonaa euroa (29,6 milj. euroa). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi kaikki pankit kuuluvat Talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 25 000 euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 0,2 milj. euroa. Liedon Säästöpankki kuuluu myös Sijoittajien Korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Hallinto ja henkilöstö

Hallinto

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 21.10.2004 ja valitsivat 6 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Liedon Säästöpankin isäntiin kuului tilikauden aikana 49 isäntää. Isäntien puheenjohtajana toimi rehtori Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajana lehtori Tuula Niittyvaara. Kevätkokouksessa 12.3.2004 isännät vahvistivat vuoden 2003 tilinpäätöksen ja myönsivät

vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja luottovaltuutetuille. Pankin tilikauden voitto 1 532 624,60 euroa päätettiin siirtää vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilöstövalinnoista. Erovuorossa olevista isännistä valittiin uudelleen kaudeksi 2005-2007 Ari Blomroos, Kristiina Hörkkö, Sakari Järvi, Esko Laine, Kaija Lappalainen, Raimo Lempiäinen, Hannu Liukas, Seppo Niittoaho, Antero Paananen, Hannu Raiko, Ilkka Raitala, Maarit Toivola, Markku Virtanen ja Reijo Virtanen. Uusiksi isänniksi samaksi kaudeksi valittiin yrittäjä Kalervo Alilontinen, toimitusjohtaja Kari Pöri sekä yrittäjä Jari Vuorinen. Mauri Ahtisen tilalle kaudeksi 2005-2006 valittiin Tapani Ahtinen. Mauri Ahtinen ja Seppo Tarmi valittiin kunniaisänniksi. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajana Tuula Niittyvaara. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan edelleen KHT Juha-Pekka Mylén ja varatilintarkastajaksi samoin edelleen KHT Petri Kettunen. Syyskokouksessa päätettiin lisäksi peruspääoman korottamisesta ja sääntöjen muuttamisesta.

Liedon Säästöpankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Matti Lautamäki ja varapuheenjohtajana Matti Säteri sekä toimitusjohtajana Jussi Hakala. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Juha-Pekka Mylén ja varatilintarkastajana KHT Petri Kettunen. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 29.-30.11.2004. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut KHT Ari Pakari Tilintarkastus Pakari Oy:stä.

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

Henkilöstö

Pankin pankkityössä olevan henkilökunnan määrä oli vuoden päättyessä 90 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 85 (87) ja osa-aikaisia 5 (8). Muun henkilökunnan määrä oli kaksi.

Henkilökunnan ammatilliseen kehittämiseen käytettiin noin 500 koulutuspäivää. Koulutukset painottivat entiseen tapaan asiakaspalvelutilanteiden hallintaan. Lisäksi annettiin kaikille toimihenkilöille koulutusta vuoden 2004 aikana uusittujen työasemien uusien toimisto-ohjelmistojen käytössä. Esimiehille annettiin koulutusta esimiestaitojen kehittämisessä sekä henkilökunnan valmentamisessa onnistuneisiin työsuorituksiin.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Arvio liiketoiminnan kehityksestä vuonna 2005

Liedon Säästöpankin toiminnallisen tuloksen arvioidaan vuonna 2005 olevan vuoden 2004 liike tuloksen tasolla tai hieman sitä parempi. Tulokseen vaikuttaa kuitenkin vallitseva markkinakorkotaso.

Pankin antolainauksen arvioidaan kasvavan varainhankintaa nopeammin ja likviditeetin pysyvän edelleen hyvällä tasolla. Vakavaraisuuden ennakoidaan olevan vähintään vuoden 2004 lopun tasolla.

Säännösmuutokset vuonna 2005

Pankkien tilinpäätösten laatimista koskeva säännös, kuten luottolaitoslaki, muuttuu 1.1.2005. Muutoksen myötä pankeille tulee mahdollisuus laatia tilinpäätöksensä IFRS -standardeja noudattaen. Luottolaitoslain muutos kuitenkin edellyttää, että pankki esittää rahoitusvälineet käyvästä arvostaan IFRS -standardeja vastaavalla tavalla, vaikka pankki ei muuten sovelle IFRS -standardeja.

Liedon Säästöpankki ei siirry laatimaan tilinpäätöstään IFRS -standardeja noudattaen muutoin kuin luottolaitoslain edellyttämässä laajuudessa.

Tehtyjen selvitysten perusteella säännöstössä tapahtuvilla muutoksilla ei tule olemaan olennaista vaikutusta pankin tulokseen ja taloudelliseen asemaan.

Tuloslaskelma

| | 1.1. - 31.12.2004 eur | 1.1. - 31.12.2003 eur |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot | 15 087 405,61 | 16 142 424,02 |
| Korkokulut | -5 334 546,01 | -6 423 331,26 |
| RAHOITUSKATE | 9 752 859,60 | 9 719 092,76 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 369 423,02 | 111 640,40 |
| Muista yrityksistä | 369 423,02 | 111 640,40 |
| Palkkiotuotot | 2 923 862,23 | 2 369 019,06 |
| Palkkiokulut | -444 917,38 | -422 100,30 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 115 028,66 | 223 207,26 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 110 680,36 | 220 055,76 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 4 348,30 | 3 151,50 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 877 215,69 | 808 516,06 |
| Hallintokulut | -6 595 904,37 | -6 644 490,10 |
| Henkilöstökulut | -3 688 633,58 | -3 696 856,52 |
| Palkat ja palkkiot | -2 960 504,91 | -2 996 537,22 |
| Henkilösivukulut | -728 128,67 | -700 319,30 |
| Eläkekulut | -562 707,10 | -538 011,63 |
| Muut henkilösivukulut | -165 421,57 | -162 307,67 |
| Muut hallintokulut | -2 907 270,79 | -2 947 633,58 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -556 606,22 | -538 698,59 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | -556 606,22 | -538 698,59 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -1 846 564,96 | -1 895 082,53 |
| Luotto- ja takaustappiot | -36 057,39 | -22 829,17 |
| LIIKEVOITTO | 4 558 338,88 | 3 708 274,85 |
| VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA | 4 558 338,88 | 3 708 274,85 |
| Tilinpäätössiirrot | -1 865 942,81 | -1 528 258,75 |
| Tuloverot | -810 615,17 | -647 391,50 |
| Tilikauden verot | -810 615,17 | -647 391,50 |
| TILIKAUDEN VOITTO | 1 881 780,90 | 1 532 624,60 |
| | | |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET | 31.12.2004 eur | 31.12.2003 eur |
| 1 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | |
| Takaukset ja pantit | 2 108 311,59 | 1 683 602,01 |
| Muut | 1 713 799,60 | 1 604 708,72 |
| 2 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | | |
| Muut | 10 426 378,25 | 12 498 192,24 |

Tase

| VASTAAVAA | 31.12.2004 eur | 31.12.2003 eur |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat | 1 960 508,87 | 3 592 059,47 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 31 457 735,16 | 63 928 796,13 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 31 250 414,12 | 20 108 048,36 |
| Vaadittaessa maksettavat | 1 900 313,54 | 3 787 967,78 |
| Muut | 29 350 100,58 | 16 320 080,58 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 287 457 436,60 | 254 565 822,24 |
| Saamistodistukset | 53 312 721,84 | 55 797 540,17 |
| Julkisyhteisöiltä | 884 026,70 | 168 444,54 |
| Muilta | 52 428 695,14 | 55 629 095,63 |
| Osakkeet ja osuudet | 6 788 576,20 | 6 160 726,14 |
| Aineettomat hyödykkeet | 244 421,91 | 151 546,12 |
| Aineelliset hyödykkeet | 9 621 833,37 | 9 632 659,04 |
| Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 8 518 582,51 | 8 329 436,95 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 1 103 250,86 | 1 303 222,09 |
| Muut varat | 117 236,34 | 69 997,02 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 3 050 438,46 | 3 742 754,62 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 425 261 322,87 | 417 749 949,31 |
| | | |
| VASTATTAVAA | 31.12.2004 eur | 31.12.2003 eur |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 223 078,24 | 267 257,71 |
| Luottolaitoksille | 223 078,24 | 267 257,71 |
| Vaadittaessa maksettavat | 223 078,24 | 267 257,71 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 351 584 517,36 | 346 468 114,58 |
| Talletukset | 349 563 180,00 | 344 335 242,65 |
| Vaadittaessa maksettavat | 240 226 234,90 | 240 985 752,79 |
| Muut | 109 336 945,10 | 103 349 489,86 |
| Muut velat | 2 021 337,36 | 2 132 871,93 |
| Muut velat | 5 958 165,04 | 6 739 910,54 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 2 471 860,79 | 2 361 983,65 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 28 631 000,00 | 29 252 400,00 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 388 868 621,43 | 385 089 666,48 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 12 333 809,22 | 10 467 866,41 |
| Vapaaehtoiset varaukset | 12 333 809,22 | 10 467 866,41 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Peruspääoma | 1 000,00 | 336,37 |
| Muut sidotut rahastot | 5 133 707,71 | 5 134 371,34 |
| Vararahasto | 5 133 707,71 | 5 134 371,34 |
| Vapaat rahastot | 17 042 403,61 | 15 525 084,11 |
| Muut rahastot | 17 042 403,61 | 15 525 084,11 |
| Tilikauden voitto | 1 881 780,90 | 1 532 624,60 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 24 058 892,22 | 22 192 416,42 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 425 261 322,87 | 417 749 949,31 |

Tilinpäätöksen liitetiedot

(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 kulut eriteltyinä
- 6 Poistot 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 markkina-alueittain ja toimialoittain

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely
- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 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 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 jakokelvottomien 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 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

Seuraavissa liitetiedoissa ei ole ilmoitettavaa:

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 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 luottolaitoksilta
- 17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehtyttämiseksi 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 sisältyvien jakokelvottomien erien määrä
- 38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39 Osakkaiden omistus
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot

- 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 tai osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä
- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain 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 taseeseen ”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 luottolaitos-toiminnasta annetun lain 5a §: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 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 hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisenä, mikä niistä on hankittaessa maksettu tai saatu. Saamisen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkotuottoihin. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkokuluihin. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi. Jos saamisen todennäköinen arvo on alempi kuin kirjanpitoarvo, saaminen on merkitty taseeseen todennäköiseen arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä olevaan ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jaosta on erittely liitetiedossa 24.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetty hankintameno 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 kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Pankin kiinteistökohteisiin ei sisälly arvonorotuksia.

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 tai 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan 5 vuoden aikana.

Pankin omistamiin osakehuoneistoihin tehdyt perusparannusmenot on aktivoitu aineellisiin hyödykkeisiin ja poistetaan viiden vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset.

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 sekä kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset.

Järjestämättömät saamiset

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Satunnaiset erät ja pakolliset varaukset

Pankki ei ole kirjannut satunnaisia eriä eikä pakollisia varauksia.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – vapaaehtoiset varaukset

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Luottotappiovarauksia on tehty lain sallima enimmäismäärä eli 0,6 % varausten pohjana olevista saamisista. 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.

| TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT | 2004 eur | 2003 eur |
|---|----------------------|----------------------|
| 1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä | | |
| Korkotuotot | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 578 390,32 | 887 091,76 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 10 340 739,05 | 10 327 792,61 |
| Saamistodistuksista | 4 165 479,30 | 4 926 288,94 |
| Muut korkotuotot | 2 796,94 | 1 250,71 |
| Yhteensä | 15 087 405,61 | 16 142 424,02 |
| Korkokulut | | |
| Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille | 2 367,88 | 385,03 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | 3 994 525,07 | 5 116 454,33 |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 1 109 386,00 | 1 101 364,75 |
| Muut korkokulut | 228 267,06 | 205 127,15 |
| Yhteensä | 5 334 546,01 | 6 423 331,26 |
| 3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä | | |
| Saamistodistusten kaupan nettotuotot | 90 036,30 | 135 928,39 |
| Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot | 20 644,06 | 84 127,37 |
| Yhteensä | 110 680,36 | 220 055,76 |
| 4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät | | 2004 |
| | Ostot | Myynnit |
| Saamistodistukset | 50 066 407,97 | 247 469,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 500 000,00 | 0,00 |
| 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä | 2004 | 2003 |
| Muut tuotot | | |
| Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä | 773 062,42 | 757 568,87 |
| Muut tuotot | 104 153,27 | 50 947,19 |
| Yhteensä | 877 215,69 | 808 516,06 |
| Muut kulut | | |
| Vuokrakulut | 628 820,28 | 621 357,64 |
| Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä | 847 388,22 | 813 952,91 |
| Muut kulut | 370 356,46 | 459 771,98 |
| Yhteensä | 1 846 564,96 | 1 895 082,53 |
| 6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | | |
| Suunnitelman mukaiset poistot | | |
| Aineelliset hyödykkeet | 512 395,70 | 495 802,87 |
| Aineettomat hyödykkeet | 44 210,52 | 42 895,72 |
| Yhteensä | 556 606,22 | 538 698,59 |
| 7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset | | |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 43 629,83 | 63 864,70 |
| - takaisin saadut ja palautetut luottotappiot | 7 572,44 | 41 035,53 |
| Yhteensä | 36 057,39 | 22 829,17 |
| Luotto- ja takaustappiot | | |
| + tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot | 3 629,83 | 15 799,22 |
| - tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista | | |
| on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | 3 629,83 | 15 799,22 |
| - palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista | 7 572,44 | 41 035,53 |
| + tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset | 43 629,83 | 63 864,70 |
| Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot | 36 057,39 | 22 829,17 |
| 9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä | | |
| Poistoeron muutos | 0,00 | -52 683,73 |
| Muiden vapaaehtoisten varausten muutos | 1 865 942,81 | 1 580 942,48 |
| Yhteensä | 1 865 942,81 | 1 528 258,75 |
| 12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain | | |
| Toimiala: Pankkitoiminta | 14 038 389,20 | 13 231 475,54 |
| Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot. | | |
| Henkilöstö toimialoittain (keskimäärin) | | |
| Toimiala: Pankkitoiminta | 92 | 97 |
| Pankin markkina-alueena on Suomi. | | |

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely | | |
| Valtion velkasitoumukset | 0,00 | 2 999 166,48 |
| Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat | 28 720 803,19 | 40 957 500,61 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 2 736 931,97 | 11 982 624,08 |
| Muut | 0,00 | 7 989 504,96 |
| Yhteensä | 31 457 735,16 | 63 928 796,13 |

| | | |
|--|---------------------------|------------------------------|
| 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset | 2004 | 2003 |
| Yritykset | 31 309 010,40 | 30 328 979,14 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 6 915 289,76 | 6 660 074,50 |
| Julkisyhteisöt | 520 913,30 | 69 429,70 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 446 153,26 | 147 015,51 |
| Kotitaloudet | 248 266 069,88 | 217 360 323,39 |
| Yhteensä | 287 457 436,60 | 254 565 822,24 |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa | 75 456,38 | 63 839,38 |
| + tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset | 43 629,83 | 74 436,81 |
| - tilikauden aikana peruutetut varaukset | 0,00 | 47 020,59 |
| - tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | 37 267,42 | 15 799,22 |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa | 81 818,79 | 75 456,38 |
| 16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain | | |
| | 2004 | 2003 |
| | Järjestämättömät saamiset | Muut nollakorkoiset saamiset |
| Yritykset | 289 652,43 | 0,00 |
| Kotitaloudet | 434 827,05 | 41 612,81 |
| Yhteensä | 724 479,48 | 41 612,81 |
| | Järjestämättömät saamiset | Muut nollakorkoiset saamiset |
| | 2004 | 2003 |
| 18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla | | |
| Saamistodistukset | 9 754 937,68 | 10 410 807,18 |
| 20 Saamistodistukset | | |
| Kirjanpitoarvo | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset | 31 242 541,68 | 54 864 495,12 |
| Julkisesti noteeratut | 28 226 764,72 | 23 098 316,72 |
| Muut | 3 015 776,96 | 31 766 178,40 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset | 53 527 915,32 | 64 861 841,18 |
| Julkisesti noteeratut | 52 924 244,39 | 63 934 343,20 |
| Muut | 603 670,93 | 927 497,98 |
| Yhteensä | 84 770 457,00 | 119 726 336,30 |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 367 747,22 | 302 547,48 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 32 977,65 | 19 002,05 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 71 210,07 | 90 521,83 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 19 753,77 | 28 616,23 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 616 948,69 | 834 613,59 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 967 603,68 | 1 367 624,54 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 918 692,24 | 600 035,88 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 1 345 193,56 | 1 275 919,24 |
| Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä | | |
| Valtion velkasitoumukset | 0,00 | 2 999 166,48 |
| Yritystodistukset | 0,00 | 8 794 882,88 |
| Sijoitustodistukset | 0,00 | 19 972 129,04 |
| Vaihtovelkakirjalainat | 1 500 000,00 | 2 223 397,54 |
| Muut joukkovelkakirjalainat | 65 843 378,06 | 68 700 065,52 |
| Muut | 17 427 078,94 | 17 036 694,84 |
| Yhteensä | 84 770 457,00 | 119 726 336,30 |
| 21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet | 3 287 196,83 | 2 766 552,77 |
| Julkisesti noteeratut | 3 286 597,88 | 2 765 953,82 |
| Muut | 598,95 | 598,95 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet | 3 501 379,37 | 3 394 173,37 |
| Muut | 3 501 379,37 | 3 394 173,37 |
| Yhteensä | 6 788 576,20 | 6 160 726,14 |
| Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat | 424 818,05 | 235 938,42 |
| Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole. | | |

| 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset | | | | |
|---|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | Osakkeet ja osuudet | Omistus-yhteisyriitykset | Konserniin kuuluissa | Yhteensä |
| Hankintameno tilikauden alussa | 3 394 173,37 | | | 3 394 173,37 |
| + tilikauden lisäys | 107 206,00 | | | 107 206,00 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 3 501 379,37 | 0,00 | 0,00 | 3 501 379,37 |
| Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | |
| | Maa-alueet | Rakennukset | Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet | Yhteensä |
| Hankintameno tilikauden alussa | 93 955,70 | 1 819 590,84 | 7 457 213,29 | 9 370 759,83 |
| + tilikauden lisäys | | 3 500,00 | 344 076,73 | 347 576,73 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | | -71 133,66 | -71 992,41 | - 143 126,07 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | | -588 428,11 | -468 199,87 | -1 056 627,98 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 1 681,88 | 13 623,23 | | 15 305,11 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | -1 681,88 | -13 623,23 | | -15 305,11 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 93 955,70 | 1 163 529,07 | 7 261 097,74 | 8 518 582,51 |
| Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet | | | | |
| | | Koneet ja kalusto | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä |
| Hankintameno tilikauden alussa | | 3 396 595,08 | 41 007,16 | 3 437 602,24 |
| + tilikauden lisäys | | 172 830,07 | | 172 830,07 |
| - tilikauden vähennys | | -39 396,16 | | - 39 396,16 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden aikana | | 35 864,49 | | 35 864,49 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | | -369 269,63 | | - 369 269,63 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | | -2 134 380,15 | | -2 134 380,15 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | | 1 062 243,70 | 41 007,16 | 1 103 250,86 |
| | | | 2004 | 2003 |
| 23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä | | | 137 086,31 | 0,00 |
| Kehityksenot | | | 107 335,60 | 151 546,12 |
| Muut pitkävaikutteiset menot | | | 244 421,91 | 151 546,12 |
| Yhteensä | | | | |
| 24 Kiinteistöomistukset | | | | |
| a) Taseen erään "Aineelliset hyödykkeet" kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltyinä | | | Kirjanpitoarvo | Sitoutunut pääoma |
| Maa- ja vesialueet ja rakennukset | | | | |
| Omassa käytössä | | | 389 709,36 | 389 709,36 |
| Muut | | | 867 775,41 | 867 775,41 |
| Yhteensä | | | 1 257 484,77 | 1 257 484,77 |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | |
| Omassa käytössä | | | 2 514 786,58 | 2 856 263,07 |
| Muut | | | 4 746 311,16 | 5 466 884,32 |
| Yhteensä | | | 7 261 097,74 | 8 323 147,39 |
| a) Yhteensä | | | 8 518 582,51 | 9 580 632,16 |
| b-c) kohdat | | | | |
| Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvo liittävät Rahoitustarkastuksen asettamat ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat kolme prosenttia taseen loppusummasta ja 8,4 miljoonaa euroa. Edellä olevan perusteella tietoja ei ilmoiteta. | | | | |
| 26 Muut varat eriteltyinä | | | 2004 | 2003 |
| Maksujenvälityssaamiset | | | 48,30 | 20 940,77 |
| Takaussaamiset | | | 83 882,78 | 13 373,18 |
| Muut | | | 33 305,26 | 35 683,07 |
| Yhteensä | | | 117 236,34 | 69 997,02 |
| 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä | | | | |
| Korot | | | 3 000 052,72 | 3 635 895,67 |
| Muut | | | 50 385,74 | 106 858,95 |
| Yhteensä | | | 3 050 438,46 | 3 742 754,62 |
| 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus | | | | |
| Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa | | | | |
| 31 Muut velat eriteltyinä | | | | |
| Maksujenvälitysvelat | | | 5 914 460,48 | 6 723 576,52 |
| Muut | | | 43 704,56 | 16 334,02 |
| Yhteensä | | | 5 958 165,04 | 6 739 910,54 |
| 32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä | | | | |
| Korot | | | 1 655 421,55 | 1 657 579,24 |
| Muut | | | 816 439,24 | 704 404,41 |
| Yhteensä | | | 2 471 860,79 | 2 361 983,65 |

34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| Debentuurilainat | Velan määrä | Valuutta | Korko% | Eräpäivä | Takaisinmaksu tasalyh./kertalyh. | Vuotuinen lyhennys |
|--------------------|--------------|----------|--------|------------|-------------------------------------|-----------------------|
| Liedon Sp 00-05 I | 1 000 000,00 | eur | 4,50 | 15.5.2005 | tasalyhenteinen | 100% pääomasta |
| Liedon Sp 00-05 II | 1 177 000,00 | eur | 4,75 | 15.11.2005 | tasalyhenteinen | 100% pääomasta |
| Liedon Sp 01-06 I | 1 582 000,00 | eur | 4,50 | 15.5.2006 | tasalyhenteinen | 50% pääomasta |
| Liedon Sp 01-06 II | 2 392 400,00 | eur | 4,00 | 15.11.2006 | tasalyhenteinen | 50% pääomasta |
| Liedon Sp 02-07 I | 3 519 600,00 | eur | 4,50 | 15.5.2007 | tasalyhenteinen | 33% pääomasta |
| Liedon Sp 02-07 II | 3 000 000,00 | eur | 3,75 | 15.11.2007 | tasalyhenteinen | 33% pääomasta |
| Liedon Sp 03-08 I | 4 000 000,00 | eur | 3,00 | 15.5.2008 | tasalyhenteinen | 25% pääomasta |
| Liedon Sp 03-08 II | 4 800 000,00 | eur | 3,00 | 17.11.2008 | tasalyhenteinen | 25% pääomasta |
| Liedon Sp 04-09 I | 3 767 000,00 | eur | 2,80 | 17.5.2009 | tasalyhenteinen | 20% pääomasta |
| Liedon Sp 04-09 II | 3 393 000,00 | eur | 2,80 | 17.11.2009 | tasalyhenteinen | 20% pääomasta |

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden ostaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

Velkojen etuoikeutta koskevat määräykset:

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

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tilikauden lopussa |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| Peruspääoma | 336,37 | 663,63 | | 1 000,00 |
| Muut sidotut rahastot | 5 134 371,34 | | 663,63 | 5 133 707,71 |
| Vararahasto | 5 134 371,34 | | 663,63 | 5 133 707,71 |
| Vapaat rahastot | 15 525 084,11 | 1 532 624,60 | 15 305,10 | 17 042 403,61 |
| Muut rahastot | 15 525 084,11 | 1 532 624,60 | 15 305,10 | 17 042 403,61 |
| Voitto aikaisemmilta tilikausilta | 1 532 624,60 | | 1 532 624,60 | |
| Tilikauden voitto | 0,00 | 1 881 780,90 | | 1 881 780,90 |
| Oma pääoma yhteensä | 22 192 416,42 | 3 415 069,13 | 1 548 593,33 | 24 058 892,22 |

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

| Saamiset | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | yli 5 vuotta | Yhteensä |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | | 23 966 576,91 | 7 491 158,25 | 31 457 735,16 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 31 250 414,12 | | | | 31 250 414,12 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 17 892 670,80 | 27 277 736,41 | 102 706 393,25 | 139 580 636,14 | 287 457 436,60 |
| Saamistodistukset | 2 186 239,64 | 6 848 623,30 | 37 803 769,13 | 6 474 089,77 | 53 312 721,84 |
| Yhteensä | 51 329 324,56 | 34 126 359,71 | 164 476 739,29 | 153 545 884,16 | 403 478 307,72 |
| Velat | | | | | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 223 078,24 | | | | 223 078,24 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 279 875 061,76 | 33 929 079,19 | 35 759 039,05 | 2 021 337,36 | 351 584 517,36 |
| Yhteensä | 280 098 140,00 | 33 929 079,19 | 35 759 039,05 | 2 021 337,36 | 351 807 595,60 |

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

43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Kaikki omaisuus- ja velkaerät ovat euromääräisiä

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | 2004 | 2003 |
|--|---------------------|---------------------|
| 44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset | | |
| 1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin | | |
| Tuloverot varsinaisesta toiminnasta | 810 615,17 | 647 391,50 |
| Yhteensä | 810 615,17 | 647 391,50 |
| 2. Laskennalliset verovelat ja saamiset | | |
| Tilinpäätökseen ei ole kirjattu laskennallisia verovelkoja eikä -saamisia. Laskelmassa on käytetty 26 %:n verokantaa 2004 ja 29 %:n verokantaa 2003. | | |
| Vapaaehtoisista varauksista | 3 206 790,40 | 3 035 681,26 |
| Yhteensä | 3 206 790,40 | 3 035 681,26 |

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 | 219 464,40 | |
| Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä | 532 628,10 | |
| Vuokraus ei tapahdu leasingehdoin. | | |
| | 2004 | 2003 |
| 48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä | | |
| Takaukset | 2 108 311,59 | 1 683 602,01 |
| Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset | 1 713 799,60 | 1 604 708,72 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joista luottolupaukset | 10 426 378,25 | 12 498 192,24 |
| Sitoumukset yhteensä | 14 248 489,44 | 15 786 502,97 |

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| 52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä | | |
| Henkilöstö keskimäärin | | |
| Kokoaikaiset | 87 | 89 |
| Osa-aikaiset | 5 | 8 |
| Yhteensä | 92 | 97 |
| Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille ja heidän varajäsenilleen maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset | | |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja | 256 198,00 | 246 484,48 |
| Yhteensä | 256 198,00 | 246 484,48 |

Maksetut palkat ja palkkiot eivät ole riippuvaisia pankin taloudellisesta tuloksesta.
Ei muusta henkilökunnasta poikkeavia eläkejärjestelyjä.

| | | | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetty luotot ja takaukset | | | | |
| | | 2004 | | 2003 |
| | Luotot | Takaukset | Luotot | Takaukset |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja | 216 595,00 | 31 228,00 | 265 068,00 | 31 228,00 |
| Yhteensä | 216 595,00 | 31 228,00 | 265 068,00 | 31 228,00 |

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

| Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka | Omistusosuus kaikista osakkeista % | Kirjanpitoarvo | Oma pääoma | Tilikauden voitto |
|---|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| Aktia Säästöpankki Oyj, konserni *) talletuspankki, Helsinki | 0,57 | 460 300,95 | 191 854 662,64 | 20 459 981,32 |
| Nooa Säästöpankki Oy, **) talletuspankki, Helsinki | 6,66 | 2 478 558,96 | 27 431 241,11 | -2 896 629,69 |
| Oy Samlink Ab, konserni *) tietojenkäsittely, Espoo | 3,37 | 271 520,24 | 12 093 478,60 | 3 653 689,38 |
| SP-Rahastoyhtiö Oy, **) sijoitusrahastotoiminta, Helsinki | 8,76 | 268 236,50 | 1 328 668,21 | -850 477,62 |
| Muut yritykset yhteensä 5 kpl | | 22 762,70 | | |
| Yhteensä | | 3 501 379,35 | 232 708 050,56 | 20 366 563,39 |

*) Osuus emosta. Vuoden 2003 tilintarkastetut luvut.

**) Vuoden 2004 tilintarkastamattomat luvut.

Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt:

| | | Taseiden loppusummat |
|---|-------|-------------------------|
| Tytär-yhtiöt | | |
| Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus, kiinteistöjen omistus, Lieto | 70,23 | 1 816 414,28 |
| Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha, kiinteistöjen omistus, Lieto | 79,26 | 2 919 218,57 |

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.

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

| | 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 |
|---|------|------|------|------|------|
| 1. Liikevaihto, milj. euroa | 19,4 | 19,7 | 20,5 | 20,9 | 18,8 |
| 2. Liikevoitto, milj. euroa | 4,6 | 3,7 | 5,2 | 6,3 | 6,1 |
| %-osuus liikevaihdosta | 23,5 | 18,9 | 25,4 | 30,4 | 32,7 |
| 3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja | 4,6 | 3,7 | 5,2 | 6,3 | 6,1 |
| %-osuus liikevaihdosta | 23,5 | 18,9 | 25,4 | 30,4 | 32,7 |
| 4. Oman pääoman tuotto (ROE), % | 11,9 | 10,8 | 16,5 | 23,2 | 27,7 |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,9 | 0,8 | 1,2 | 1,5 | 1,6 |
| 6. Omavaraisuusaste, % | 7,8 | 7,1 | 7,1 | 6,8 | 6,0 |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | 1,5 | 1,4 | 1,6 | 1,8 | 1,8 |

Tunnuslukujen laskenta-kaavat

| | |
|--|---|
| 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), % | $\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{verot}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | $\frac{\text{Liikevoitto/ -tappio} - \text{verot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 6. Omavaraisuusaste | $\frac{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$ |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | $\frac{\text{Rahoituskate} + \text{tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista} + \text{palkkiotuotot} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{Palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{liiketoiminnan muut kulut}} \times 100$ |

Hallituksen esitys voiton käyttämisestä

Hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden 1 881 780,90 euron voitosta siirretään 1 851 780,90 euroa vapaan pääoman rahastoon, jonka määrä nousee 18 894 184,51 euroon ja että yleishyödyllisiin tarkoituksiin varataan 30 000 euroa käytettäväksi säästöpankin 110 -vuotisjuhluvuoden merkeissä.

Liedossa 16. päivänä helmikuuta 2005

Liedon Säästöpankin hallitus



Matti Lautamäki



Matti Säteri



Mikko Ojala



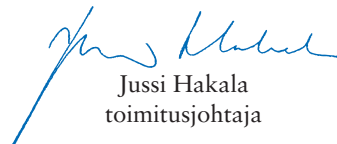
Jaakko Ossa



Veli-Pekka Prinssi



Kalle Vauranoja



Jussi Hakala
toimitusjohtaja

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitoavan mukaisesti.
Suoritetusta tarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Liedossa 17. päivänä helmikuuta 2005



Juha-Pekka Mylén, KHT

Tilintarkastuskertomus

Liedon Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Liedon Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä 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 sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta lainsäädännön perusteella.

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

Liedossa 17. päivänä helmikuuta 2005



Juha-Pekka Mylén, KHT

Hallituksen toimintakertomus 1.1.-31.12.2003

Toimintaympäristö

Toimintavuoden yleistä taloudellista kehitystä leimasivat epävarmuus, mutta myös odotukset suhdanteiden kääntymisestä nousuun pari vuotta kestäneen taantumän jälkeen. Pörssikurssit kääntyivät jo alkuvuodesta nousuun. Sitä vastoin työttömyysongelma paheni vuoden mittaan jonkin verran lukuisten yritysten ilmoittaessa henkilökuntaansa kohdistuvista saneerausista.

Korkotaso oli toimintavuoden aikana ennätysellisen alhaalla. Keskimäärin 12 kuukauden euribor oli vuoden aikana 2,3 % eli runsaan prosenttiyksikön alempi kuin vuotta aikaisemmin. Alimmillaan se oli jopa alle 2 %. Euroopan Keskuspankki alensi huutokauppa-korkoaan vuoden alkupuolella 2,75 %:sta 2,00 %:iin. Pankkien prime-korot seurasivat markkinakorkojen ja huutokaupparon kehitystä. Sp-prime aleni vuoden aikana 3,50 %:sta 2,50 %:iin.

Matala korkotaso vaikeutti tuloksen tekemistä pankkisektorilla. Korkotason aleneminen on myös kiristänyt pankkien kilpailua. Se on näkynyt erityisesti luotonannon tuottomarginaalien kapenemisena.

Kasvun kannalta pankkitoiminnan edellytykset olivat kuitenkin varsin hyvät. Matala korkotaso vauhditti luottokysyntää talouskehitykseen liittyvästä epävarmuudesta huolimatta. Pankkien luottokanta kasvoi vuoden aikana 12,0 %. Kotitalouksien asuntoluottojen määrä lisääntyi jopa 16 %.

Sijoittamisen kannalta epävarma markkinatilanne suosi talletustoimintaa. Pankkien talletuskasvu oli vuoden aikana 5,7 %.

Säästöpankkien toiminta

Säästöpankkien kasvu jatkui hyvänä. Säästöpankit saivat 34 000 uutta asiakasta. Asiakasmäärä on nyt 479 000.

Säästöpankkien talletuskasvu nopeutui edellisvuodesta. Kasvu oli 10,3 %. Kasvu oli selvästi nopeampaa kuin pankkisektorilla keskimäärin. Näin säästöpankkien markkinaosuus jatkoi kasvuaan ja nousi vuoden aikana 4,9 %:sta 5,2 %:iin. Säästöpankkien talletukset olivat vuoden päättyessä 3,7 miljardia euroa.

Myös luottokannan kasvu nopeutui. Säästöpankkien luottokanta kasvoi vuoden aikana 15 %. Edellisvuosien tapaan luottokannan kasvu painottui asuntoluottoihin niiden kasvun ollessa 17 %. Yritysluottojen kasvu oli 12 % sekä maa- ja metsätalouden luottojen 9 %. Säästöpankkien luottokanta oli vuoden päättyessä 3,1 miljardia euroa. Säästöpankkien yhteenlaskettu tase oli vuoden lopussa 4,4 miljardia euroa. Tase kasvoi vuoden aikana 11,5 %.

Tulos

Säästöpankkien liikevoitto vuodelta 2003 oli 41,1 milj. euroa. Liikevoittoa kertyi 17,6 milj. euroa vähemmän kuin vuotta aikaisemmin. Keskitaseesta liikevoitto oli 1,0 % oltuaan vuotta aikaisemmin 1,5 %.

Tuloksen heikkenemiseen vaikuttivat otto- ja antolainauksen keskenään erilaiset korkosidonnaisuudet, jotka korkotason alentuessa heikensivät rahoituskatetta. Rahoituskate supistui edellisvuodesta 11 %. Muiden tuottojen 14 %:n kasvu ei riittänyt kompensoimaan rahoituskatteen alentumisen vaikutusta, vaan tuottojen kokonaismäärä väheni 6 %.

Toinen säästöpankkien kokonaistulokseen alentavasti vaikuttanut tekijä oli Nooa Säästöpankin perustamiskulut, joista koko ryhmän kulujen kasvu suurimmaksi osaksi johtui. Kulujen kasvu säästöpankeissa oli kaikkiaan 8 %. Säästöpankkien henkilöstön määrä oli 1 171 ja se lisääntyi 43:lla. Lisäys johtui uuden pankin perustamisesta.

Luottotappioita säästöpankeilla oli 0,7 milj.euroa. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli 14 milj. euroa.

Säästöpankkiryhmän vakavaraisuus oli vuoden päättyessä 18,9 %. Säästöpankkien vakavaraisuus perustuu pääosin tuloksen kautta kertyneeseen omaan pääomaan. Vakavaraisuus aleni edellisvuodesta jonkin verran, kun toimintavuoden liikevoitto ei aivan riittänyt 15 %:n luottokasvun vallitessa ylläpitämään sitä. Ensisijaista omaa pääomaa säästöpankeilla oli riskipainotetuista saamisista 17,2 %. Säästöpankkien omien varojen määrä oli kaikkiaan 457 milj. euroa.

Palveluverkko

Säästöpankkiryhmän palveluverkko laajeni toimintavuoden aikana merkittävästi, kun pääkaupunkiseudulla aloitti toimintansa Nooa Säästöpankki Oy. Pankin osakkaina on 32 säästöpankkia yhteensä 70 %:n osuudella, Pohjola 25 %:n osuudella ja Suomi-yhtiöt 5 %:n osuudella.

Säästöpankeille uusia konttoreita tuli toimintavuoden aikana kaikkiaan 9, joista 8 oli Nooa Säästöpankin Helsinkiin, Espooseen ja Vantaalle perustamia. Samaan aikaan säästöpankeissa lakkautettiin 4 konttoria. Säästöpankkien konttorien määrä oli vuoden päättyessä 200. Muita palvelupisteitä säästöpankeilla oli 11. Säästöpankeilla oli konttoreita 140 kunnassa, jotka kattavat 2/3 koko maan asukasluvusta.

Pikapankkeja säästöpankeilla oli 134 ja maksuautomaatteja 52 sekä konttoreiden yhteydessä internet-asiakaspäätteitä 30.

Asiakkaiden ja säästöpankkien väliset yhteydet ovat jatkuvasti yhä merkittävämpi osa palveluverkkoa. Säästöpankkien asiakkailta oli linjayhteyksiä kaikkiaan 105 000.

Säästöpankkien asiakkaiden käytettävissä ovat myös Aktia Säästöpankin ja paikallisosuuspankkien palveluverkosto sekä kaikkien pankkien automaattiyhteistyön ansiosta Automatia Pankkiautomaatit Oy:n nostoautomaatit. Nämä mukaan lukien säästöpankkien asiakkaiden käytettävissä on 408 konttoria, 1 995 pikapankkia ja 132 laskunmaksuautomaattia.

Säästöpankit, Pohjola ja Suomi-yhtiöt käynnistivät vuonna 2003 monipuolisen ja laaja-alaisen itsenäisten osapuolten yhteistyön pankki- ja vakuutustoiminnan alueilla. Osapuolet aloittivat Pohjolan vahinkovakuutus- ja rahastotuotteiden sekä Suomen henki-, eläke- ja säästövakuutustuotteiden tarjonnan säästöpankeissa ja valmistelivat konttoriverkostoyhteistyötä.

Säästöpankit ja Pohjola käynnistivät toukokuussa yhdessä erityisesti säästöpankkien asiakkaille tarkoitettua Sp-Rahastoyhtiö Oy:n. Säästöpankkien, Pohjolan ja Suomi-yhtiöiden omistama Nooa Säästöpankki Oy aloitti toiminnan pääkaupunkiseudulla keväällä 2003. Lisäksi säästöpankit ja Ilmarinen solmivat TEL/YEL-eläkevakuutusten markkinointiyhteistyösopimuksen.

Liedon Säästöpankin toiminta

Liiketoiminta

Vuosi 2003 oli Liedon Säästöpankin 108. toimintavuosi. Pankin toiminnallinen kehitys oli suunnitelman mukaista. Pankki saavutti asettamansa volyymitavoitteet sekä varainhankinnan että antolainauksen osalta.

Pankin tase kasvoi vuoden 2003 aikana 10,4 % ja tase oli vuoden lopussa 417,7 milj. euroa. Talletusten kasvu oli 30,0 milj. euroa eli 9,5 %. Pankin varainhankinta oli yhteensä 373,6 milj. euroa (339,7 milj. euroa). Varainhankintaan sisältyvät talletusten lisäksi pankin liikkeeseen laskemat debentuurilainat määrältään 29,3 milj. euroa (25,3 milj. euroa). Luotot kasvoivat 12,5 % ja olivat tilikauden päättyessä 247,9 milj. euroa. Pankki sai uusia asiakkaita vuoden aikana 2 894 ja pankin palveluja käyttävien asiakkaiden määrä on lähes 46 000.

Liedon Säästöpankin tuloskehitys oli taseen kasvusta huolimatta arvioitua heikompi. Tämä johtui markkinakorkotason historiallisen alhaisesta tasosta, kovasta lainamarginaalikipailusta sekä pankin taserakenteesta. Suurin osa varainhankinnasta on kiinteäkorkoista kun taas antolainaus on sidottu suurimmalta osin euribor- ja Sp-prime-viitekorkoihin. Liikevoittoa tilikauden aikana kertyi 3,7 milj. euroa (5,2 milj. euroa).

Pankin palveluverkostossa jatkettiin konttoreiden palvelutilojen uudistamista. Mittavin muutostyö tehtiin keväällä 2003, kun pääkonttorin asiakaspalvelutilat uusittiin kokonaan. Koko asiakaspalvelu hoidetaan nyt katutasossa. Pääkonttorin lisäksi uudistettiin Liedon Aseman ja Liedon Ilmaristen konttoreiden toimitilat. Pankki avasi vuoden 2003 aikana kokeilu- luontoisesti uuden palvelupisteen Vakuutusyhtiö Pohjolan toimitiloissa Turun keskustassa. Vuoden 2002 joulukuussa avattu Vakuutusyhtiö Pohjolan vastaavanlainen palvelupiste pankin Loimaan konttorissa suljettiin toukokuussa kokeilukauden jälkeen. Vuoden 2004 kevään aikana Pohjolan koko asiakaspalvelukonttori Loimaalla siirtyy Liedon Säästöpankin toimitilojen yhteyteen.

Pankilla oli tilikauden päättyessä 14 konttoria, 1 palvelupiste, 17 pikapankkia, 6 laskunmaksuautomaattia sekä 7 internet-palvelupäätettä laskujen maksamiseen. Pankin asiakkaiden itsepalveluna maksu- ja käteisautomaattien, palvelupäätteiden sekä Internet-pankin kautta tekemien tapahtumien osuus kaikista asiakkaiden peruspalvelutapahtumista oli vuoden aikana keskimäärin 84 %. Internet-asiakkaita pankilla oli vuoden lopussa noin 8 800.

Tulos

Liedon Säästöpankin liikevoitto oli 3,7 milj. euroa (5,2 milj. euroa). Liikevoitto pieneni 28,9 % edelliseen tilikauteen verrattuna. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 % (1,4 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| Tuhatta euroa | 1-12/2003 | 1-12/2002 | Muutos % |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Rahoituskate | 9 719 | 11 138 | -12,7 |
| Muut tuotot | 3 513 | 3 110 | 13,0 |
| Tuotot yhteensä | 13 232 | 14 248 | -7,1 |
| Henkilöstökulut | -3 697 | -3 651 | 1,3 |
| Muut hallinnon kulut | -2 948 | -2 724 | 8,2 |
| Muut kulut | -2 856 | -2 687 | 6,3 |
| Luottotappiot | -23 | 27 | |
| Liikevoitto | 3 708 | 5 213 | -28,9 |
| Tilikauden tulos | 1 533 | 2 607 | -41,2 |
| Kulujen suhde tuottoihin | 0,72 | 0,64 | |

Rahoituskate pieneni 1,4 milj. eurolla eli 12,7 % ja oli 9,7 milj. euroa. Korkotuotot vähenivät edellisen vuoteen verrattuna 1,3 milj. euroa eli 7,5 %. Korkokulujen kasvu edellisen vuoteen verrattuna oli 0,1 milj. euroa eli 2,0 %.

Muut tuotot kasvoivat 12,9 % ja olivat kokonaismäärältään 3,5 milj. euroa. Palkkiotuotot, 2,4 milj. euroa, kasvoivat 8,2 %:lla edellisestä vuodesta. Arvopaperien arvonalennuksien palautukset ja myyntivoitot paransivat tulosta 0,2 milj. euroa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3,7 milj. euroa, mikä oli 1,3 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 97 henkilöä. Henkilömäärä oli kolme henkilöä pienempi kuin vuotta aiemmin.

Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 8,2 prosenttia 2,9 milj. euroon. Palkkiokulut olivat edellisen vuoden tasolla. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,5 milj. euroa (0,4 milj. euroa). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3,7 prosenttia 1,9 milj. euroon. Hallintokulujen nousu johtui pääosin kirjanpidon ulkoistamisesta sekä atk-kulujen kasvusta. Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat lähinnä konttoreiden korjauskulut.

Luotto- ja takaustappioiden määrä oli 50 tuhatta euroa suurempi kuin edellisenä vuonna.

Tase

Talletukset

Liedon Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 39,3 milj. euroa ja oli vuoden lopussa 417,7 milj. euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 30,0 milj. euroa eli 9,5 prosenttia. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 344,3 milj. euroa.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 4,1 milj. euroa eli 1,7 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 241,0 milj. euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 25,9 milj. euroa eli 33,4 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 103,3 milj. euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 385,1 milj. euroa, josta talletusten osuus oli 89,4 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana kaksi vastuudebentuurilainaa, joita merkittiin 10,2 milj. euron edestä. Kokonaisuudessaan tilikauden päättyessä pankilla oli edellä mainittuja lainoja 29,3 milj. euroa (25,3 milj. euroa).

Velat luottolaitoksille olivat 0,3 milj. euroa (0,5 milj. euroa). Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 15,8 milj. euroa, mikä on 4,4 milj. euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto

Liedon Säästöpankin luottokanta oli tilikauden lopussa 247,9 milj. euroa (220,4 milj. euroa). Luottojen nettolisäys oli 27,5 milj. euroa eli 12,5 prosenttia. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 108,7 milj. euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 2,1 milj. euroa (2,1 milj. euroa).

Kotitalouksien asuntoluottojen määrä lisääntyi tilikauden aikana 21,5 milj. eurolla 164,6 milj. euroon, 15 %. Kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien luotot olivat vuoden päättyessä 217,4 milj. euroa edustaen 87,7 % koko luottokannasta.

Järjestämättömät saamiset olivat 2,3 milj. euroa eli 1,3 milj. euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten yhteismäärä oli 0,9 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä (0,4 %).

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 9,2 milj. euroa (9,1 milj. euroa). Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pieni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 5,7 milj. euroa, mikä on 1,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Tilikauden aikana aktivoitiin 0,3 milj. eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Kiinteistöomistuksissa ei 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 119,7 milj. euroa, mikä on 28,2 % enemmän kuin edellisenä vuonna. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 20,1 milj. euroa. Määrä oli 19,5 milj. euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluvissa osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 2,8 milj. euroa (0,5 milj. euroa). Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan osakkeisiin merkitsemällä Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeita. Kaikkien osakesijoitusten yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 6,2 milj. euroa (1,4 milj. euroa).

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 22,2 milj. euroon. Luottotapiovarausta kasvatettiin vuonna 2003 1,6 milj. euroa (1,6 milj. euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 prosenttia saamisista. Varauksesta on 1,4 milj. euroa siirretty vararahastoon.

Poistoeroa vähennettiin 52 tuhannella eurolla (-63 tuhatta euroa).

Vakavaraisuus

Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

| Tuhatta euroa | 31.12.2003 | 31.12.2002 |
|---|------------|------------|
| Ensisijaiset omat varat | 29 473 | 26 825 |
| Toissijaiset omat varat | 14 736 | 13 412 |
| Yhteensä | 44 209 | 40 237 |
| Riskipainotetut saamiset | 221 175 | 187 681 |
| Vakavaraisuussuhde | 19,99 % | 21,44 % |
| Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin | 13,33 % | 14,29 % |

Vakavaraisuussuhteen kehitys viideltä viimeiseltä vuodelta on ollut seuraava:

| 2003 | 2002 | 2001 | 2000 | 1999 |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 19,99 | 21,44 | 21,58 | 20,53 | 13,67 |

Liedon Säästöpankin vakavaraisuus säilyi edelleen hyvällä tasolla ja oli vuoden lopussa 19,99 %. Vuotta aiemmin vastaava luku oli 21,44 %. Vakavaraisuuden lievä aleneminen johtui siitä, että riskipainotetut saamiset kasvoivat tilikauden aikana 33,5 milj. eurolla taseen kasvun ollessa vain hieman suurempi, 39,3 milj. euroa. Pankin omien varojen määrä ylitti 26,5 milj. eurolla luottolaitoslain 8 %:n minimivaatimustason.

Konsernitilinpäätös

Liedon Säästöpankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 70,2 %:sti omistama Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus sekä 79,3 %:sti omistama Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha. Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä, koska tytäryhtiöiden tase jää alle yhden prosentin pankin taseen loppusummasta. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

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

Liedon Säästöpankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan liiketoimintastrategiaan, liiketoiminta-alueiden toimintokohtaisiin ohjeisiin ja niihin sisältyviin toimintavaltuuksiin. Säännöllinen raportointi tukee riskien hallintaa.

Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankki-toiminnan vähäriskiseen osaan. Liiketoiminnan laajuuteen nähden pankilla ei ole sellaisia suuria asiakas-keskittymiä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin liiketoimintaan. Pankki ei myöskään liiketoiminta-strategiaansa nojautuen tällaisia keskittymiä ota.

Pankin ensisijainen tavoite liiketoiminnassa on kannattavuus ja vakavaraisuuden vahvistaminen. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiouhan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittävillä luottotappio- ja muilla kulukirjauksilla.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Pankin hallitus on hyväksymissään ohjeissa luotonannosta asettanut eri päättäjätasolle selkeät rajat myönnettävien luottojen määrille.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen kotitaloudet, maaseutuyrittäjät sekä pienet yritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luotoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on 82,2 % (79,6 %) ja maaseutuyrittäjien osuus 5,5 % (6,5 %) sekä muiden osuus 12,3 % (13,9 %).

Kaikkien asiakasryhmien luottokelpoisuuden arviointi perustuu pankin alueelliseen asiakas- ja toimintaympäristötuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään asiakkaan luottokelpoisuuden arviointiin.

Säästöpankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuden ja maksukyvyn arviointiin sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten mm. vakuusvaatimusten täyttymiseen.

Luottokannan tilaa, mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seurataan jatkuvasti. Pankin hallitukselle raportoidaan suuret asiakas- ja asiakaskokonaisuusvastuut ja niiden hoito. Luottokantaan sisältyvät riskit on edellä mainitun raportoinnin perusteella todettu olevan pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla. Pankilla ei ole sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut pankille ylittäisivät 10 prosenttia pankin omista varoista.

Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävää kassavarantoa.

Liedon Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina ja laskemalla liikkeelle debentuurilainoja. Pankki ei hanki jälleerahoitusta markkinarahamarkkinoilta. Talletustiliehtojen mukaan 70 % jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin lähes 46 000:lle tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on edelleen pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Vuoden 2003 aikana pankin rahoitusasema oli jatkuvasti hyvä. Pankin lakisääteiseen kassavarantoon luettavat varat olivat tilikauden lopussa 54,6 milj. euroa ja kassavarantosuhdeluku 14,2 % lakisääteisen minimitasan ollessa 10 %.

Korkoriski

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

Pankin luotoista 95,6 % on viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista 85,7 % on kiinteäkorkoisia. Pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2003 4,60 % vuoden 2003 rahoituskatteesta.

Kiinteistöriski

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

Kiinteistösijoitukset eivät kuulu Liedon Säästöpankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu täysarvovakuutuksilla.

Liedon Säästöpankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli vuoden 2003 päättyessä 9,2 milj. euroa eli 2,2 % vuoden 2003 taseen loppusummasta. Omassa käytössä oleviin tiloihin oli sitoutunut 3,5 milj. euroa ja muussa käytössä oleviin tiloihin 5,7 milj. euroa. Muussa kuin omassa käytössä olevien tilojen vuokrausaste on vuoden aikana ollut lähes 100 % ja niiden tuotto oli vuoden päättyessä vuositasolla 8,0 %.

Kiinteistöomaisuuden arvoihin ei tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta Liedon Säästöpankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Yksityiskohtaiset tiedot kiinteistöomaisuudesta käyvät ilmi liitetiedosta 24.

Muut sijoitusriskit/ Osakeriskit

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

Pankin sijoitukset julkisesti noteerattaviin osakkeisiin ja osuuksiin on määritelty hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yhteensä 2,8 milj. euroa ja ne olivat pääasiassa useisiin sijoitusrahastoihin tehtyjä sijoituksia.

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

hyödyntämällä ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

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 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

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäättöksiä. Rahastolla on varoja 29,6 miljoonaa euroa (28,2 milj. euroa). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

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

Hallinto ja henkilöstö

Hallinto

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 15.10.2003 ja valitsivat 10 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Liedon Säästöpankin isäntiin kuului tilikauden aikana 47 isäntää. Isäntien puheenjohtajana toimi rehtori Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajana lehtori Tuula Niittyvaara. Kevätkokouksessa 7.3.2003 isännät vahvistivat vuoden 2002 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja luottovaltuutetuille. Pankin tilikauden voitto 2 606 879,88 euroa päätettiin siirtää kokonaisuudessaan pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa 21.11.2003 päätettiin henkilöstövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Hallituksen varajäseniksi vuonna 2002 valittujen Heli Vilhosen ja Seppo Kuusiston tilalle isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Esko Laine ja Ari Blomroos sekä edesmenneen Juha Uotilan tilalle Pasi Mäkiö. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajana Tuula Niittyvaara. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan Juha-Pekka Mylén, KHT sekä varatilintarkastajaksi Petri Kettunen, KHT.

Liedon Säästöpankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana toimi Matti Lautamäki ja varapuheenjohtajana Matti Säteri sekä toimitusjohtajana Jussi Hakala. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Pankin tilintarkastajana on toiminut Juha-Pekka Mylén, KHT ja varatilintarkastajana Petri Kettunen, KHT. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 24.-25.11.2003. Pankki on ulkoistanut sisäisen

tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut KHT Ari Pakari Tilintarkastus Pakari Oy:stä.

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. Rahahuollossa pankki käyttää Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Henkilöstö

Pankin pankkityössä olevan henkilökunnan määrä oli vuoden lopussa 95 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 87 (87) ja osa-aikaisia 8 (11) henkilöä. Muun henkilökunnan määrä oli kaksi.

Henkilökunnan ammattitaidon ylläpitämiseen ja kehittämiseen käytettiin vuonna 2003 edellisten vuosien tapaan noin 600 koulutuspäivää. Koulutukset painotuivat asiakaspalvelutilanteiden sekä tiedollisen että taidollisen hallinnan alueelle. Konttorinjohtajia osallistui johtamiskoulutukseen.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Arvio liiketoiminnan kehityksestä vuonna 2004

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan tuloksen arvioidaan vallitsevalla markkinakorkotasolla olevan vuoden 2003 liiketulosta parempi. Vuoden 2003 lopulla toteutettiin kiinteäkorkoisten säästötalletustilien korkomuutos ja maksuliikennepalveluiden hinnoittelussa otettiin vuoden 2004 alusta lukien käyttöön ns. etuasiakasjärjestelmä sekä joitakin uusia palvelumaksuja. Pankin varainhankinnan ja antolainauksen arvioidaan kasvavan ja vakavaraisuuden olevan vuoden 2004 päättyessä vuoden 2003 tasolla.

Tuloslaskelma

| | 1.1. - 31.12.2003 eur | 1.1. - 31.12.2002 eur |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Korkotuotot | 16 142 424,02 | 17 432 505,26 |
| Korkokulut | -6 423 331,26 | -6 294 856,51 |
| RAHOITUSKATE | 9 719 092,76 | 11 137 648,75 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 111 640,40 | 111 053,33 |
| Muista yrityksistä | 111 640,40 | 111 053,33 |
| Palkkiotuotot | 2 369 019,06 | 2 188 920,82 |
| Palkkiokulut | -422 100,30 | -431 236,82 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 223 207,26 | -10 005,59 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 220 055,76 | -16 467,50 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 3 151,50 | 6 461,91 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 808 516,06 | 819 927,01 |
| Hallintokulut | -6 644 490,10 | -6 374 551,84 |
| Henkilöstökulut | -3 696 856,52 | -3 651 026,27 |
| Palkat ja palkkiot | -2 996 537,22 | -2 963 419,04 |
| Henkilösivukulut | -700 319,30 | -687 607,23 |
| Eläkekulut | -538 011,63 | -513 268,09 |
| Muut henkilösivukulut | -162 307,67 | -174 339,14 |
| Muut hallintokulut | -2 947 633,58 | -2 723 525,57 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -538 698,59 | -429 338,47 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | -538 698,59 | -429 338,47 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -1 895 082,53 | -1 826 679,29 |
| Luotto- ja takaustappiot | -22 829,17 | 27 330,58 |
| LIIKEVOITTO | 3 708 274,85 | 5 213 068,48 |
| VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA | 3 708 274,85 | 5 213 068,48 |
| Tilinpäätössiirrot | -1 528 258,75 | -1 536 658,92 |
| Tuloverot | -647 391,50 | -1 069 529,68 |
| Tilikauden verot | -647 391,50 | -1 069 529,68 |
| TILIKAUDEN VOITTO | 1 532 624,60 | 2 606 879,88 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET | 31.12.2003 eur | 31.12.2002 eur |
| 1 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | |
| Takaukset ja pantit | 1 683 602,01 | 1 746 255,19 |
| Muut | 1 604 708,72 | 1 421 049,96 |
| 2 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | | |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 12 498 192,24 | 8 224 333,87 |

Tase

| VASTAAVAA | 31.12.2003 eur | 31.12.2002 eur |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Käteiset varat | 3 592 059,47 | 4 087 189,08 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 63 928 796,13 | 62 737 490,40 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 20 108 048,36 | 39 576 827,81 |
| Vaadittaessa maksettavat | 3 787 967,78 | 15 592 247,23 |
| Muut | 16 320 080,58 | 23 984 580,58 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 254 565 822,24 | 226 793 873,94 |
| Saamistodistukset | 55 797 540,17 | 30 659 996,26 |
| Julkisyhteisöiltä | 168 444,54 | 339 290,43 |
| Muilta | 55 629 095,63 | 30 320 705,83 |
| Osakkeet ja osuudet | 6 160 726,14 | 1 418 088,48 |
| Aineettomat hyödykkeet | 151 546,12 | 181 819,82 |
| Aineelliset hyödykkeet | 9 632 659,04 | 9 466 909,60 |
| Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 8 329 436,95 | 8 178 879,31 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 1 303 222,09 | 1 288 030,29 |
| Muut varat | 69 997,02 | 29 057,10 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 3 742 754,62 | 3 502 842,64 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 417 749 949,31 | 378 454 095,13 |
| VASTATTAVAA | 31.12.2003 eur | 31.12.2002 eur |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 267 257,71 | 482 965,90 |
| Luottolaitoksille | 267 257,71 | 482 965,90 |
| Vaadittaessa maksettavat | 267 257,71 | 482 965,90 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 346 468 114,58 | 316 452 776,29 |
| Talletukset | 344 335 242,65 | 314 370 927,63 |
| Vaadittaessa maksettavat | 240 985 752,79 | 236 891 410,09 |
| Muut | 103 349 489,86 | 77 479 517,54 |
| Muut velat | 2 132 871,93 | 2 081 848,66 |
| Muut velat | 6 739 910,54 | 4 690 906,34 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 2 361 983,65 | 1 894 247,12 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 29 252 400,00 | 25 333 800,00 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 385 089 666,48 | 348 854 695,65 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 10 467 866,41 | 8 939 607,66 |
| Poistoero | 0,00 | 52 683,73 |
| Vapaaehtoiset varaukset | 10 467 866,41 | 8 886 923,93 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Peruspääoma | 336,37 | 336,37 |
| Muut sidotut rahastot | 5 134 371,34 | 5 134 371,34 |
| Vararahasto | 5 134 371,34 | 5 134 371,34 |
| Vapaat rahastot | 15 525 084,11 | 12 918 204,23 |
| Muut rahastot | 15 525 084,11 | 12 918 204,23 |
| Tilikauden voitto | 1 532 624,60 | 2 606 879,88 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 22 192 416,42 | 20 659 791,82 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 417 749 949,31 | 378 454 095,13 |

Tilinpäätöksen liitetiedot

(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 kulut eriteltyinä
- 6 Poistot 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 markkina-alueittain ja toimialoittain

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely
- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 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 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 jakokelvottomien 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 ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä
- 49 Johdannaissopimukset
- 50 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

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

Seuraavissa liitetiedoissa ei ole ilmoitettavaa:

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 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 luottolaitoksilta
- 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 sisältyvien jakokelvottomien erien määrä
- 38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39 Osakkaiden omistus
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot

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

Muut liitetiedot

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

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

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

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytä- 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, tytä-, 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 5a §: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 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 hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisenä, mikä niistä on hankittaessa maksettu tai saatu. Saamisen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkotuottoihin. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkokuluihin. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi. Jos saamisen todennäköinen arvo on alempi kuin kirjanpitoarvo, saaminen on merkitty taseeseen todennäköiseen arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä olevaan ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jaosta on erittely liitetiedossa 24.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyin hankintameno ja yhteen kiinteistöön tehtyjen arvonorotusten yhteissumman 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 kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen.

Eräeseen kiinteistöön 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 kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 tai 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan 5 vuoden aikana.

Pankin omistamiin osakehuoneistoihin tehdyt peruseränmenot on aktivoitu aineellisiin hyödykkeisiin ja poistetaan viiden vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset.

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 sekä kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset.

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 eräitä 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. Luottotappiovarauksia on tehty lain sallima maksimimäärä eli 0,6 % varausten pohjana olevista saamisista. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät 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 -saamisista ei ole merkitty taseeseen.

Liitetiedossa 44 on tarkemmin eritelty pankin tuloverojen jakautuminen.

| TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT | | 2003 | 2002 |
|--|----------------------|----------------------|---------|
| | | eur | eur |
| 1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä | | | |
| Korkotuotot | | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 887 091,76 | 793 617,13 | |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 10 327 792,61 | 11 643 746,98 | |
| Saamistodistuksista | 4 926 288,94 | 4 991 214,10 | |
| Muut korkotuotot | 1 250,71 | 3 927,05 | |
| Yhteensä | 16 142 424,02 | 17 432 505,26 | |
| Korkokulut | | | |
| Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille | 385,03 | 1 829,05 | |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | 5 116 454,33 | 5 178 142,06 | |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 1 101 364,75 | 917 241,41 | |
| Muut korkokulut | 205 127,15 | 197 643,99 | |
| Yhteensä | 6 423 331,26 | 6 294 856,51 | |
| 3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä | | | |
| Saamistodistusten kaupan nettotuotot | 135 928,39 | -38 626,57 | |
| Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot | 84 127,37 | 22 159,07 | |
| Yhteensä | 220 055,76 | -16 467,50 | |
| 4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät | | 2003 | Myynnit |
| Saamistodistukset | 209 199 613,97 | 6 299 445,27 | |
| Osakkeet ja osuudet | 1 960 223,11 | 20 388,42 | |
| 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä | | 2003 | 2002 |
| Muut tuotot | | | |
| Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä | 757 568,87 | 742 961,90 | |
| Muut tuotot | 50 947,19 | 76 965,11 | |
| Yhteensä | 808 516,06 | 819 927,01 | |
| Muut kulut | | | |
| Vuokratkulut | 621 357,64 | 664 075,11 | |
| Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä | 813 952,91 | 775 419,14 | |
| Muut kulut | 459 771,98 | 387 185,04 | |
| Yhteensä | 1 895 082,53 | 1 826 679,29 | |
| 6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | | | |
| Suunnitelman mukaiset poistot | | | |
| Aineelliset hyödykkeet | 495 802,87 | 405 883,58 | |
| Aineettomat hyödykkeet | 42 895,72 | 23 454,89 | |
| Yhteensä | 538 698,59 | 429 338,47 | |
| 7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset | | | |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 864,70 | 982,86 | |
| - takaisin saadut ja palautetut luottotappiot | 41 035,53 | 28 313,44 | |
| Yhteensä | 22 829,17 | -27 330,58 | |
| Luotto- ja takaustappiot | | | |
| + tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot | 15 799,22 | 982,86 | |
| - tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista | | | |
| on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | 15 799,22 | 982,86 | |
| - palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista | 41 035,53 | 28 313,44 | |
| + tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset | 63 864,70 | 982,86 | |
| Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot | 22 829,17 | -27 330,58 | |
| 9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä | | | |
| Poistoeron muutos | -52 683,73 | -63 341,08 | |
| Muiden vapaaehtoisten varausten muutos | 1 580 942,48 | 1 600 000,00 | |
| Yhteensä | 1 528 258,75 | 1 536 658,92 | |
| 12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain | | | |
| Toimiala: Pankkitoiminta | 13 231 475,54 | 14 255 494,18 | |
| Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperi- kaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot. | | | |
| Henkilöstö toimi-aloittain (keskimäärin) | | | |
| Toimiala: Pankkitoiminta | 97 | 100 | |
| Pankin markkina-alueena on Suomi. | | | |

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely | | |
| Valtion velkasitoumukset | 2 999 166,48 | |
| Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat | 40 957 500,61 | 50 817 898,59 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 11 982 624,08 | 11 919 591,81 |
| Muut | 7 989 504,96 | |
| Yhteensä | 63 928 796,13 | 62 737 490,40 |

| | | |
|--|---------------------------|------------------------------|
| 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset | 2003 | 2002 |
| Yritykset | 30 328 979,14 | 30 288 977,19 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 6 660 074,50 | 6 404 871,40 |
| Julkisyhteisöt | 69 429,70 | 418 631,59 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 147 015,51 | 204 000,00 |
| Kotitaloudet | 217 360 323,39 | 189 477 393,76 |
| Yhteensä | 254 565 822,24 | 226 793 873,94 |
| | | |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa | 63 839,38 | 77 407,57 |
| + tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset | 74 436,81 | 982,86 |
| - tilikauden aikana peruutetut varaukset | 47 020,59 | 13 568,19 |
| - tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | 15 799,22 | 982,86 |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa | 75 456,38 | 63 839,38 |
| | | |
| Kohdassa ”tilikauden aikana peruutetut varaukset” esitetään aikaisemmasta poiketen myös varauksiin kohdistuvat palautukset edellisiltä tilikausilta. Vuoden 2002 vertailutietoa on oikaistu vastaavasti. | | |
| 16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain | | |
| | 2003 | 2002 |
| | Järjestämättömät saamiset | Muut nollakorkoiset saamiset |
| Yritykset | 1 573 005,96 | 208 840,94 |
| Kotitaloudet | 713 917,83 | 763 043,47 |
| Yhteensä | 2 286 923,79 | 0,00 |
| | | |
| 18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla | 2003 | 2002 |
| Saamistodistukset | 10 410 807,18 | 4 100 153,85 |
| | | |
| 20 Saamistodistukset | | |
| Kirjanpitoarvo | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset | 54 864 495,12 | 38 076 859,31 |
| Julkisesti noteeratut | 23 098 316,72 | 18 339 409,30 |
| Muut | 31 766 178,40 | 19 737 450,01 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset | 64 861 841,18 | 55 320 627,35 |
| Julkisesti noteeratut | 63 934 343,20 | 54 108 647,59 |
| Muut | 927 497,98 | 1 211 979,76 |
| Yhteensä | 119 726 336,30 | 93 397 486,66 |
| | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 302 547,48 | 559 001,79 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 19 002,05 | 275 640,28 |
| | | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 90 521,83 | 82 575,76 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 28 616,23 | 61 653,19 |
| | | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 834 613,59 | 201 369,26 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 1 367 624,54 | 1 465 803,90 |
| | | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Saamistodistukset | 600 035,88 | 879 990,97 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 1 275 919,24 | 1 770 166,77 |
| | | |
| Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä | | |
| Valtion velkasitoumukset | 2 999 166,48 | |
| Yritystodistukset | 8 794 882,88 | 6 977 858,20 |
| Sijoitustodistukset | 19 972 129,04 | 11 919 591,81 |
| Vaihtovelkakirjalainat | 2 223 397,54 | 2 270 013,26 |
| Muut joukkovelkakirjalainat | 68 700 065,52 | 52 830 192,84 |
| Muut | 17 036 694,84 | 19 399 830,55 |
| Yhteensä | 119 726 336,30 | 93 397 486,66 |
| | | |
| 21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet | 2 766 552,77 | 515 893,38 |
| Julkisesti noteeratut | 2 765 953,82 | 495 294,43 |
| Muut | 598,95 | 20 598,95 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet | 3 394 173,37 | 902 195,10 |
| Julkisesti noteeratut | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 3 394 173,37 | 902 195,10 |
| Yhteensä | 6 160 726,14 | 1 418 088,48 |
| | | |
| Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat | 235 938,42 | 3 456,91 |
| | | |
| Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole. | | |

| 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset | | | | Yhteensä |
|---|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| | Osakkeet ja osuudet | Omistus-yhteisyriitykset | Konserniin kuuluissa | |
| Hankintameno tilikauden alussa | 902 195,10 | | | 902 195,10 |
| + tilikauden lisäys | 2 478 558,96 | | | 2 478 558,96 |
| - tilikauden vähennys | - 4 176,11 | | | - 4 176,11 |
| +/- siirrot erien välillä | 17 595,42 | | | 17 595,42 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 3 394 173,37 | | | 3 394 173,37 |
| Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | Yhteensä |
| | Maa-alueet | Rakennukset | Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet | |
| Hankintameno tilikauden alussa | 87 489,66 | 1 826 056,88 | 7 173 551,04 | 9 087 097,58 |
| + tilikauden lisäys | | | 283 662,25 | 283 662,25 |
| +/- siirrot erien välillä | 6 466,04 | -6 466,04 | | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | | -71 348,95 | -61 755,66 | - 133 104,61 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | | -517 079,17 | -406 444,21 | - 923 523,38 |
| + kertyneet arvonnkorotukset tilikauden alussa | 1 681,88 | 13 623,23 | | 15 305,11 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 95 637,58 | 1 244 785,95 | 6 989 013,42 | 8 329 436,95 |
| Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet | | | | Yhteensä |
| | | Koneet ja kalusto | Muut aineelliset hyödykkeet | |
| Hankintameno tilikauden alussa | | 3 001 109,60 | 58 602,58 | 3 059 712,18 |
| + tilikauden lisäys | | 395 485,48 | | 395 485,48 |
| +/- siirrot erien välillä | | | -17 595,42 | - 17 595,42 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | | -362 698,26 | | - 362 698,26 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | | -1 771 681,89 | | -1 771 681,89 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | | 1 262 214,93 | 41 007,16 | 1 303 222,09 |
| | | | 2003 | 2002 |
| 23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä | | | 151 546,12 | 181 819,82 |
| Muut pitkävaikutteiset menot | | | 151 546,12 | 181 819,82 |
| Yhteensä | | | 151 546,12 | 181 819,82 |
| 24 Kiinteistöomistukset | | | | |
| a) Taseen erään "Aineelliset hyödykkeet" kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltyinä | | | Kirjanpitoarvo | Sitoutunut pääoma |
| Maa- ja vesialueet ja rakennukset | | | | |
| Omassa käytössä | | | 407 485,68 | 407 485,68 |
| Muut | | | 932 937,85 | 932 937,85 |
| Yhteensä | | | 1 340 423,53 | 1 340 423,53 |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | |
| Omassa käytössä | | | 2 808 315,36 | 3 104 452,43 |
| Muut | | | 4 180 698,06 | 4 799 902,87 |
| Yhteensä | | | 6 989 013,42 | 7 904 355,30 |
| a) Yhteensä | | | 8 329 436,95 | 9 244 778,83 |
| 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 olevan perusteella tietoja ei ilmoiteta. | | | | |
| | | | 2003 | 2002 |
| 26 Muut varat eriteltyinä | | | | |
| Maksujenvälityssaamiset | | | 20 940,77 | |
| Takaussaamiset | | | 13 373,18 | 6 417,27 |
| Muut | | | 35 683,07 | 22 639,83 |
| Yhteensä | | | 69 997,02 | 29 057,10 |
| 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä | | | | |
| Korot | | | 3 635 895,67 | 3 447 569,80 |
| Muut | | | 106 858,95 | 55 272,84 |
| Yhteensä | | | 3 742 754,62 | 3 502 842,64 |
| 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus | | | | |
| Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa | | | | |
| 31 Muut velat eriteltyinä | | | | |
| Maksujenvälitysvelat | | | 6 723 576,52 | 4 673 476,89 |
| Muut | | | 16 334,02 | 17 429,45 |
| Yhteensä | | | 6 739 910,54 | 4 690 906,34 |
| 32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä | | | | |
| Korot | | | 1 657 579,24 | 1 219 066,28 |
| Muut | | | 704 404,41 | 675 180,84 |
| Yhteensä | | | 2 361 983,65 | 1 894 247,12 |

34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| | Velan määrä | Valuutta | Korko % | Eräpäivä | Takaisinmaksu tasalyh./kertalyh. | Vuotuinen lyhennys |
|--------------------|--------------|----------|---------|------------|-------------------------------------|-----------------------|
| Liedon Sp 00-05 I | 2 000 000,00 | eur | 4,50 | 15.5.2005 | tasalyhenteinen | 50 % pääomasta |
| Liedon Sp 00-05 II | 2 354 000,00 | eur | 4,75 | 15.11.2005 | tasalyhenteinen | 50 % pääomasta |
| Liedon Sp 01-06 I | 2 373 000,00 | eur | 4,50 | 15.5.2006 | tasalyhenteinen | 33 % pääomasta |
| Liedon Sp 01-06 II | 3 588 600,00 | eur | 4,00 | 15.11.2006 | tasalyhenteinen | 33 % pääomasta |
| Liedon Sp 02-07 I | 4 692 800,00 | eur | 4,50 | 15.5.2007 | tasalyhenteinen | 25 % pääomasta |
| Liedon Sp 02-07 II | 4 000 000,00 | eur | 3,75 | 15.11.2007 | tasalyhenteinen | 25 % pääomasta |
| Liedon Sp 03-08 I | 5 000 000,00 | eur | 3,00 | 15.5.2008 | tasalyhenteinen | 20 % pääomasta |
| Liedon Sp 03-08 II | 5 244 000,00 | eur | 3,00 | 17.11.2008 | tasalyhenteinen | 20 % pääomasta |

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden ostaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

Velkojen etuoikeutta koskevat määräykset:

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

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tilikauden lopussa |
|-----------------------|----------------------|--------------|-------------|-----------------------|
| Peruspääoma | 336,37 | | | 336,37 |
| Muut sidotut rahastot | 5 134 371,34 | | | 5 134 371,34 |
| Vararahasto | 5 134 371,34 | | | 5 134 371,34 |
| Vapaat rahastot | 12 918 204,23 | 2 606 879,88 | | 15 525 084,11 |
| Muut rahastot | 12 918 204,23 | 2 606 879,88 | | 15 525 084,11 |
| Tilikauden voitto | | 1 532 624,60 | | 1 532 624,60 |
| Oma pääoma yhteensä | 18 052 911,94 | 4 139 504,48 | 0,00 | 22 192 416,42 |

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

| Saamiset | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | yli 5 vuotta | Yhteensä |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 34 143 578,95 | | 22 232 957,30 | 7 552 259,88 | 63 928 796,13 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 20 108 048,36 | | | | 20 108 048,36 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 18 272 387,58 | 24 762 386,51 | 93 349 371,28 | 118 181 676,87 | 254 565 822,24 |
| Saamistodistukset | 10 826 275,27 | 1 816 452,89 | 29 271 093,73 | 13 883 718,28 | 55 797 540,17 |
| Yhteensä | 83 350 290,16 | 26 578 839,40 | 144 853 422,31 | 139 617 655,03 | 394 400 206,90 |
| Velat | | | | | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 267 257,71 | | | | 267 257,71 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 277 823 475,83 | 34 629 389,17 | 31 882 377,65 | 2 132 871,93 | 346 468 114,58 |
| Yhteensä | 278 090 733,54 | 34 629 389,17 | 31 882 377,65 | 2 132 871,93 | 346 735 372,29 |

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

43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Kaikki omaisuus- ja velkaerät ovat euromääräisiä.

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2003

2002

44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin

| | | |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Tuloverot varsinaisesta toiminnasta | 647 391,50 | 1 069 529,68 |
| Yhteensä | 647 391,50 | 1 069 529,68 |

2. Laskennalliset verovelat ja saamiset

Tilinpäätökseen ei ole kirjattu laskennallisia verovelkoja eikä -saamisia.

Laskelmassa on käytetty 29 %:n verokantaa.

| | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Poistoerosta | 0,00 | 15 278,28 |
| Vapaaehtoisista varauksista | 3 035 681,26 | 2 577 207,94 |
| Yhteensä | 3 035 681,26 | 2 592 486,22 |

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 | | 172 617,00 | |
| Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä | | 275 881,00 | |
| Vuokraus ei tapahdu leasing-ehdoin. | | | |
| | | 2003 | 2002 |
| 48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä | | | |
| Takaukset | | 1 683 602,01 | 1 937 157,59 |
| Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset | | 1 604 708,72 | 1 688 420,30 |
| Muut asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, | | 12 498 192,24 | 13 662 622,56 |
| joista luottolupaukset | | 12 498 192,24 | 13 662 622,56 |
| Sitoumukset yhteensä | | 15 786 502,97 | 17 288 200,45 |

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

| | | | |
|------------------------|--|----|-----|
| Henkilöstö keskimäärin | | | |
| Kokoaikaiset | | 89 | 89 |
| Osa-aikaiset | | 8 | 11 |
| Yhteensä | | 97 | 100 |

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

| | | | |
|--|--|------------|------------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja | | 246 484,48 | 238 024,47 |
| Yhteensä | | 246 484,48 | 238 024,47 |

Maksetut palkat ja palkkiot eivät ole riippuvaisia pankin taloudellisesta tuloksesta. Ei muusta henkilökunnasta poikkeavia eläkejärjestelyjä.

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetty luotot ja takaukset

| | Luotot | 2003 | Takaukset | Luotot | 2002 | Takaukset |
|--|------------|------|-----------|------------|------|-----------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja | 265 068,00 | | 31 228,00 | 260 026,00 | | 0,00 |
| Yhteensä | 265 068,00 | | 31 228,00 | 260 026,00 | | 0,00 |

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

| Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka | Omistusosuus kaikista osakkeista, % | Kirjanpitoarvo | Oma pääoma | Tilikauden voitto |
|--|-------------------------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Aktia Säästöpankki Oyj, talletuspankki, Helsinki | 0,57 | 460 300,95 | 145 654 989,00 | 2 071 186,00 |
| Oy Samlink Ab, tietojenkäsittely, Espoo | 3,37 | 271 520,24 | 10 014 050,00 | 1 819 898,00 |
| Nooa Säästöpankki Oy, talletuspankki, Helsinki | 6,66 | 2 478 558,96 | 30 327 870,00 | -5 281 679,00 |
| Muut yritykset yhteensä 6 kpl | | 183 793,22 | | |
| Yhteensä | | 3 394 173,37 | 185 996 909,00 | -1 390 595,00 *) |

*) v. 2003 luvut ovat tilintarkastamattomia

Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt:

| | | |
|--|-------|--------------|
| Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus, kiinteistöjen omistus, Lieto | 70,23 | 1 978 581,37 |
| Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha, kiinteistöjen omistus, Lieto | 79,26 | 2 321 275,47 |

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.

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

| | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 | 1999 |
|---|------|------|------|------|------|
| 1. Liikevaihto, milj. euroa | 19,7 | 20,5 | 20,9 | 18,8 | 14,7 |
| 2. Liikevoitto, milj. euroa | 3,7 | 5,2 | 6,3 | 6,1 | 3,7 |
| %-osuus liikevaihdosta | 18,9 | 25,4 | 30,4 | 32,7 | 25,1 |
| 3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja | 3,7 | 5,2 | 6,3 | 6,1 | 3,7 |
| %-osuus liikevaihdosta | 18,9 | 25,4 | 30,4 | 32,7 | 25,1 |
| 4. Oman pääoman tuotto (ROE), % | 10,8 | 16,5 | 23,2 | 27,7 | 20,9 |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,8 | 1,2 | 1,5 | 1,6 | 1,1 |
| 6. Omavaraisuusaste, % | 7,1 | 7,1 | 6,8 | 6,0 | 5,3 |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | 1,4 | 1,6 | 1,8 | 1,8 | 1,6 |

Tunnuslukujen laskenta-kaavat

| | |
|--|---|
| 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), % | $\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{verot}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | $\frac{\text{Liikevoitto/ -tappio} - \text{verot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 6. Omavaraisuusaste | $\frac{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$ |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | $\frac{\text{Rahoituskate} + \text{tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista} + \text{palkkiotuotot} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{Palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{liiketoiminnan muut kulut}} \times 100$ |

Hallituksen esitys voiton käyttämisestä

Hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden 1 532 624,60 euron voitto siirretään kokonaisuudessaan vapaan oman pääoman rahastoon, jonka määrä nousee 17 057 708,71 euroon.

Liedossa 11. päivänä helmikuuta 2004

Liedon Säästöpankin hallitus



Matti Lautamäki




Matti Säteri



Mikko Ojala



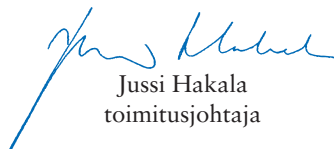
Jaakko Ossa



Veli-Pekka Prinssi



Kalle Vuranoja



Jussi Hakala
toimitusjohtaja

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitoavan mukaisesti.
Suoritetusta tarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Liedossa 13. päivänä helmikuuta 2004



Juha-Pekka Mylén, KHT

Tilintarkastuskertomus

Liedon Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Liedon Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2003. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä 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 sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta lainsäädännön perusteella.

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

Liedossa 13. päivänä helmikuuta 2004



Juha-Pekka Mylén, KHT

Hallituksen toimintakertomus 1.1.-31.12.2002

Toimintaympäristö

Toimintavuoden yleistä taloudellista kehitystä leimasi kansantalouden hidas kasvu, korkotason ja pörssikursien lasku sekä edelleen korkea työttömyys. Pankkitoiminnan yleiset edellytykset olivat kuitenkin varsin suotuisat. Toisaalta pitkään jatkunut muuttoliike on kärjistänyt alueellisia kehityseroja, mikä näkyy pankkitoiminnan kasvuedellytysten heikentymisenä muuttotappioalueilla.

Korkotaso nousi alkuvuodesta, mutta aleni loppuvuodesta niin, että koko vuoden keskimääräinen korkotaso oli selvästi edellisvuotista alempi. 3 kuukauden euribor oli noin prosenttiyksikön ja 12 kuukauden euribor 0,5 % -yksikköä edellisvuotta alempi. Euroopan Keskuspankki alensi perusrahoitusoperaatioiden korkoa joulukuussa 3,25 %:sta 2,75 %:iin. Pankkien prime-korkojen kehitys oli epäyhtenäistä. Useimpien pankkien prime-korot muuttuivat euribor-korkojen kehityksen mukaisesti. Säästöpankkien Sp-prime nousi toukokuun lopulla 3,50 %:sta 3,75 %:iin, aleni lokakuussa 3,50 %:iin ja vuoden 2003 maaliskuun alkuun mennessä 2,90 %:iin.

Matala korkotaso vaikutti siihen, että luottokysyntä oli hitaasta talouskasvusta ja talouden epävarmoista näkymistä huolimatta vilkasta. Pankkien luottokanta kasvoi vuoden aikana 7,7 %. Varsinkin asuntoluottojen kasvu oli nopeaa. Pankkien talletuskanta kasvoi 4,4 %. Volyymien kasvusta huolimatta pankkisektorin taloudellinen tulos heikkeni rahoituskatteen supistuessa.

Toimintavuoden aikana korostui finanssipalveluihin, erityisesti pankki-, vakuutus- ja rahastosäästämiseen liittyvien palvelukokonaisuuksien tarjoaminen asiakkaille. Ratkaisuja tähän on haettu finanssitavarataloja ja -liittoja muodostamalla. Näihin liittyvät yhteistyöratkaisut on Suomen rahoitusmarkkinoilla nyt pääosin tehty.

Toimintavuoden alussa otettiin käyttöön EU:n rahoittomaiden yhteisvaluutta euro. Eurokäteiseen siirtyminen sujui hyvin ja odotettua nopeammin. Suomessa kaikki pankkiautomaatit jakoivat euroja jo vuoden ensimmäisen pankkiviikon lopussa.

Säästöpankkien toiminta

Säästöpankkien kehitys jatkui toiminnan kasvun osalta varsin hyvänä. Asiakasmäärä kasvoi 694 000:sta 717 000:een ja markkinaosuus talletuksista nousi 8,5 %:sta 8,7 %:iin. Säästöpankkien liiketaloudellinen tulos muodostui tyydyttäväksi.

Säästöpankkien talletuskasvu hidastui hieman edellisvuodesta, mutta oli nopeampaa kuin muissa pankeissa keskimäärin. Talletuskasvu oli 7,0 %. Myös luottokannan kasvu hidastui edellisvuodesta ollen 10,4 %. Edellisvuosien tapaan kasvu painottui asuntoluottoihin.

Tuloskehitys

Säästöpankkien liikevoitto oli 78 miljoonaa euroa. Liikevoittoa kertyi 25 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuotta aikaisemmin. Liikevoitto oli keskitaseesta 1,1 %.

Liikevoiton aleneminen oli, kuten koko pankkisektorillakin, seurausta otto- ja antolainauksen keskenään erilaisista korkosidonnaisuuksista, joiden takia rahoituskate heikkeni korkotason laskiessa. Sitä vastoin muiden tuottojen määrä kasvoi. Se ei kuitenkaan riittänyt kompensoimaan rahoituskatteen supistumisen vaikutusta. Säästöpankkien kulujen kasvu, 6 %, oli edellisvuotista nopeampaa. Tähän vaikutti mm. atk- ja rahahuollon kulujen lisääntyminen. Luottotappioita ei säästöpankeilla ollut käytännöllisesti katsoen lainkaan.

Tyydyttävän tuloksetyksen ansiosta säästöpankkien vakavaraisuus parani edelleen. Vuoden lopussa vakavaraisuus oli 16,5 %. Säästöpankkien vakavaraisuus perustuu lähes yksinomaan tuloksen kautta kertyneeseen omaan pääomaan.

Palveluverkko

Säästöpankit perustivat vuoden aikana kolme uutta konttoria. Yhtään konttoria ei suljettu. Konttoreita oli vuoden päättyessä kaikkiaan 261. Näiden lisäksi säästöpankeilla oli muutamia myynti- ja palvelupisteitä. Säästöpankeilla on konttoreita 167 kunnassa, jotka kattavat 71 % koko maan väestöstä.

Pikapankkeja säästöpankeilla oli 235 ja maksuautomaatteja 76. Monilla säästöpankeilla on konttoreiden yhteydessä myös internet-päätteitä, joilla asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan itsepalveluna. Säästöpankkien asiakkailla oli linjayhteyksiä kaikkiaan 183 000. Niiden määrä lisääntyi vuoden aikana 23 000:lla.

Liedon Säästöpankin toiminta

Liiketoiminta

Vuosi 2002 oli Liedon Säästöpankin 107. toimintavuosi. Pankin liiketoiminnan volyymikasvu ja tulos saavuttivat tilikaudelle asetetut tavoitteet.

Pankin tase kasvoi vuoden 2002 aikana 9,7 % ja taseen loppusumma oli vuoden päättyessä 378,5 milj. euroa. Talletusten kasvu oli 18,9 milj. euroa eli 6,4 %. Pankki jatkoi edelleen vuonna 2002 debentuurilainojen liikkeeseen laskua kahdella uudella lainalla. Debentuurilainojen yhteismäärä oli vuoden päättyessä 25,3 milj. euroa. Talletusten ja debentuurilainojen yhteismäärä oli vuoden päättyessä 339,7 milj. euroa, 27,6 milj. euroa ja 8,9 % suurempi kuin vuotta aiemmin. Luotot kasvoivat 21,1 milj. euroa, 10,3 %, ja olivat tilikauden päättyessä 226,8 milj. euroa.

Pankin pankkipalveluja käyttävien asiakkaiden määrä oli vuoden päättyessä 44 715 eli 1 626 suurempi kuin edellisenä vuonna.

33 säästöpankkia, näiden mukana Liedon Säästöpankki, Pohjola ja Suomi-yhtiöt sopivat syksyllä 2002 monipuolisesta ja laaja-alaisesta itsenäisten osapuolten yhteistyöstä pankki- ja vakuutustoiminnan alueilla. Osapuolet ovat sopineet Pohjolan vahinkovakuutus- ja rahastotuotteiden sekä Suomen henki-, eläke- ja säästövakuutustuotteiden tarjonnasta säästöpankeissa ja yhteistoiminnan valmistelusta konttoriverkostossa. Säästöpankit ja Pohjola perustivat marraskuussa yhdessä erityisesti säästöpankkien asiakkaille tarkoitettun rahastoyhtiön, jonka toiminta käynnistyy vuonna 2003. Lisäksi säästöpankit, Pohjola ja Suomi-yhtiöt tulevat aloittamaan yhdessä uuden säästöpankkitoiminnan pääkaupunkiseudulla vuonna 2003.

Edellä mainitun yhteistyösopimuksen seurauksena pankin Loimaan konttorin toimitiloihin rakennettiin Pohjolan palvelupiste, joka avattiin joulukuussa.

Pankki toimi tilikauden aikana rahasto- ja vakuutus- tuotteiden osalta yhteistyössä myös Aktia Rahastoyhtiö Oy:n, Gyllenberg Rahastoyhtiö Oy:n, Robur Henki- vakuutus Oy:n, Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen ja Fides Rahastoyhtiö Oy:n kanssa. Lisäksi pankilla oli yhteistyösopimukset toimialueen lähivakuutus- yhdistysten kanssa.

Pankin palveluverkostossa uudistettiin Oripään kont- torin toimitilat ja Turussa pankin Puutorin konttori muutti Kauppatorin laitaan. Samalla konttorin nimi muuttui Kauppatorin konttoriksi. Konttorin yhteyteen avattiin sijoitus- ja varainhoitopalvelujen yksikkö. Pankilla oli tilikauden päättyessä 14 konttoria, 17 pikapankkia, 6 laskunmaksuautomaattia sekä 7 inter- net-päätettä laskujen maksamiseen.

Pankin vakavaraisuus säilyi tilikauden aikana lähes samalla tasolla kuin edellisenä vuonna. Vakavaraisuuden kokonaissuhdeluku oli 21,44 %, josta ensisijaisen oman pääoman osuus oli 14,29 %.

Yleistä tappiovarausta pankki lisäsi maksimimäärällä eli 0,6 %:lla varauksen pohjana olevien saamisten määrästä. Tilikauden poistot kirjattiin suunnitelman mukaisina. Pankilla ei ollut tilikauden päättyessä kat- tamattomia eläkevastuita eikä vastuovelkaa Säästö- pankkien Vakuusrahostolle.

Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli tilikauden päättyessä 1,0 milj. euroa ja niiden osuus luottokannasta oli edelleen vähäinen, 0,43 %. Tilikau- den aikana ei pankilla ollut luotto- ja takaustappioita. Vuoden 2003 aikana ei ole nähtävissä sellaista kehitystä, joka olennaisesti vaikuttaisi luotto- ja takaustappioiden määrään ja siten pankin toiminnan tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Tulos

Liedon Säästöpankin liikevoitto oli 5,2 milj. euroa. Liikevoitto pieneni 17,9 % edelliseen tilikauteen ver- rattuna. Liikevoiton pienenemiseen vaikuttivat kor- kotason voimakas lasku loppuvuonna sekä laina- markkinoilla vallinnut erittäin kova korkokilpailu. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muo- dostui 1,4 %.

Rahoituskate pieneni 0,4 milj. eurolla eli 3,8 % 11,1 milj. euroon. Korkotuotot vähenivät edellisvuo- teen verrattuna 0,6 milj. euroa eli 3,5 %. Korkoku- lujen väheneminen edellisvuoteen verrattuna oli 0,2 milj. euroa eli 2,8 %.

Muut tuotot kasvoivat 10,1 % ja olivat kokonais- määrältään 3,1 milj. euroa. Oman pääoman ehtoi- sista sijoituksista saadut tuotot vähenivät 68,9 %:lla 0,1 milj. euroon. Palkkiotuotot, 2,2 milj. euroa, kas- voivat 18,8 %:lla edellisestä vuodesta. Palkkiotuot- tojen kertymiseen vaikuttivat joihinkin palvelumak- suihin viime ja edellisen vuoden lopulla tehdyt tarkis- tukset. Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 22,3 %:lla 0,8 milj. euroon. Muiden tuottojen lisään- tymiseen vaikuttivat lähinnä vuoden 2001 lopulla hankittujen vuokrattavien tilojen vuokratuottojen vaikutus koko vuoteen 2002.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonais- määrä oli 3,7 milj. euroa, mikä oli 8,6 % suurempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuo- den lopussa 100 henkilöä. Henkilömäärä kasvoi nel- jällä hengellä vuoden aikana.

Muut hallintokulut kasvoivat 4,4 % 2,7 milj. euroon. Muiden hallintokulujen kasvuun vaikuttivat lähinnä atk-kulujen kasvu sekä euron käyttöönosta aiheutuneet kulut.

Liiketoiminnan muut kulut, joiden kokonaismäärä oli 1,8 milj. euroa, kasvoivat edellisvuodesta 44,4 %. Kulujen kasvu johtui pääasiassa uuden Kauppatorin

konttorin vuokra- ja korjauskuluista sekä muista toimitila- ja kiinteistökuluista. Palkkiokulut kasvoivat 3,1 % ja olivat 0,4 milj. euroa. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,4 milj. euroa.

Tilikauden aikana kirjattiin luotto- ja takaustappioiden palautuksia enemmän kuin uusia luottotappioita toteutui.

Tase

Yleisön talletukset

Liedon Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 33,5 milj. euroa ja oli vuoden lopussa 378,5 milj. euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 18,9 milj. euroa eli 6,4 %. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 314,4 milj. euroa.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 11,1 milj. euroa eli 4,9 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 236,9 milj. euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 7,7 milj. euroa eli 11,1 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 77,5 milj. euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 348,9 milj. euroa, josta talletusten osuus oli 90,1 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana kaksi vastuudebentuurilainaa, joiden pääomat olivat 10,9 milj. euroa. Kokonaisuudessaan tilikauden päättyessä pankilla oli edellä mainittuja debentuurilainoja 25,3 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille olivat 0,5 milj. euroa. Velat valtion varoista välitetyistä lainoista olivat 2,1 milj. euroa. Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 11,4 milj. euroa, mikä on 1,1 milj. euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto yleisölle

Liedon Säästöpankin saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä olivat tilikauden lopussa 226,8 milj. euroa. Lisäys oli 21,1 milj. euroa eli 10,3 %. Lukuun sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 2,1 milj. euroa.

Kotitalouksien asuntoluottojen määrä lisääntyi tilikauden aikana 14,4 milj. eurolla 143,1 milj. euroon, 11,2 %. Kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien luotot olivat vuoden päättyessä 187,7 milj. euroa edustaen 82,8 % koko luottokannasta.

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 9,1 milj. euroa. Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pieneni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 5,8 milj. euroa, mikä on 1,5 prosenttia pankin taseen loppusummasta. Tilikauden aikana aktivoitiin 0,2 milj. eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja.

Muu sijoitustoiminta

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin ja saamistodistuksiin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin olivat tilikauden päättyessä 93,4 milj. euroa. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 39,6 milj. euroa. Määrä oli 17,4 milj. euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki vähensi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluvissa osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 0,5 milj. euroa.

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 20,7 milj. euroon. Luottotappiovarausta kasvatettiin vuonna 2002 1,6 milj. euroa, minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,9 prosenttia saamisista. Poistoeroa vähennettiin 0,1 milj. eurolla.

Vakavaraisuus

| 1000 euroa | 2002 | 2001 | 2000 | 1999 | 1998 |
|--|---------|---------|---------|---------|--------|
| Ensisijaiset omat varat | 26 825 | 23 309 | 18 802 | 15 073 | 12 778 |
| Toissijaiset omat varat | 13 412 | 11 654 | 9 401 | 0 | 0 |
| Yhteensä | 40 237 | 34 963 | 28 203 | 15 073 | 12 778 |
| Riskipainotetut saamiset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset | 187 681 | 162 030 | 137 397 | 110 299 | 89 127 |
| Vakavaraisuussuhdeluku (%) | 21,44 | 21,58 | 20,53 | 13,67 | 14,34 |
| Ensisijaisten omien varojen osuus (%) | 14,29 | 14,39 | 13,68 | 13,67 | 14,34 |

Liedon Säästöpankin vakavaraisuus oli vuoden lopussa 21,44 %. Vakavaraisuussuhdetta laskettaessa on debentuurilainojen 25,3 milj. euron kokonaismäärästä voitu ottaa huomioon 13,4 milj. euroa toissijaisina omina varoina. Toissijaisten omien varojen ylijäämä oli siten 11,9 milj. euroa. Pankin omien varojen määrä ylitti 25,2 milj. eurolla luottolaitoslain 8 %:n minimivaatimustason.

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

Liedon Säästöpankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan liiketoimintastrategiaan, liiketoiminta-alueiden toimintokohtaisiin ohjeisiin ja niihin sisältyviin toimintavaltuuksiin. Säännöllinen raportointi tukee riskien hallintaa.

Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankki-toiminnan vähäriskiseen osaan. Liiketoiminnan laajuuteen nähden pankilla ei ole sellaisia suuria asiakas-keskittymiä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin liiketoimintaan. Pankki ei myöskään liiketoiminta-strategiaansa nojautuen tällaisia keskittymiä ota.

Pankin ensisijainen tavoite liiketoiminnassa on kannattavuus ja vakavaraisuuden vahvistaminen. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhan pankki voi kattaa tekemällä tilinpäätöksessään riittävät luottotappio- ja muut kulukirjaukset.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakas-vastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Pankin hallitus on hyväksymissään ohjeissa luotonannosta asettanut eri päättäjä-tasolle selkeät rajat myönnettävien luottojen määrille.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen kotitaloudet, maaseutuyritykset sekä pienet yritykset. Pankin varainhankinnasta noin 66 % on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien osuus on 82,8 %.

Kaikkien asiakasryhmien luottokelpoisuuden arviointi perustuu pankin alueelliseen asiakas- ja toimintaympäristötuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään asiakkaan luottokelpoisuuden arviointiin.

Säästöpankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Pääsääntönä on kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luotokelpoisuuden ja maksukyvyn arviointiin sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten mm. vaakuusvaatimusten täyttymiseen.

Luottokannan tilaa, mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja, seurataan jatkuvasti. Pankin hallitukselle raportoidaan suuret asiakas- ja asiakaskokonaisuusvastuut ja niiden hoito. Luottokantaan sisältyvät riskit on edellä mainitun raportoinnin perusteella todettu olevan pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut pankille ylittäisivät 10 % pankin omista varoista.

Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävää kassavarantoa.

Liedon Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina ja laskemalla liikkeeseen debentuurilainoja. Pankki ei hanki jälleerahoitusta markkinarahamarkkinoilta. Talletustiliehtojen mukaan noin 69 % jälleerahoituksesta on avistaeh-toista jakautuen kuitenkin lähes 45 000:lle tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on edelleen pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankin varainhankinnasta yli 30 % on sijoitettuna maksuvalmiuden tukemiseen, pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin.

Vuoden 2002 aikana pankin rahoitusasema oli hyvä. Pankin lakisääteiseen kassavarantoon luettavat varat olivat tilikauden lopussa 61,3 milj. euroa ja kassavarantosuhdeluku 17,2 % lakisääteisen minimitason ollessa 10 %.

Korkoriski

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

Pankin luotoista pääosa on euribor- ja Sp-prime -siddonnaisia, kun taas talletuksista pääosa on kiinteäkorkoisia. Pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyyksianalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen.

Kiinteistöriski

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

Kiinteistösijoitukset eivät kuulu Liedon Säästöpankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu täysarvovakuutuksilla.

Liedon Säästöpankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli vuoden 2002 päättyessä 9,1 milj. euroa eli 2,2 % vuoden 2002 taseen loppusummasta. Omasa käytössä oleviin tiloihin oli sitoutunut 3,3 milj. euroa ja muussa käytössä oleviin tiloihin 5,8 milj. euroa. Muussa kuin omassa käytössä olevien tilojen vuokrausaste on vuoden aikana ollut lähes 100 % ja niiden tuotto oli vuoden päättyessä vuositasolla 8,24 %. Yksityiskohtaiset tiedot kiinteistöomaisuudesta käyvät ilmi liitetiedosta 24.

Muut sijoitusriskit: osakeriskit

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

Pankin sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin on määriteltä hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yhteensä 0,5 milj. euroa ja ne olivat pääasiassa useisiin rahastoihin tehtyjä sijoituksia.

Strategiset ja toimintariskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti hyödyntämällä ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

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 merkittävistä väärinkäytöksistä ja epärehellisestä toiminnasta mahdollisesti aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentää laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset, viranomaisten hyväksymät sopimusehdot.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla. Pankki on ulkoistanut taloushallinnon tehtäviä Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:lle, joka on säästöpankkien omistaman Oy Samlink Ab:n täysin omistama tytäryhtiö.

Sisäinen tarkastus

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastajan ja hyväksynyt tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteen.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja pankin hallitus saa käsiteltäväkseen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot.

Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahastolla on varoja 28,2 miljoonaa euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen säästöpankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi kaikki pankit kuuluvat talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 25 228 euroon saakka. Säästöpankkien kannatusmaksu rahastolle oli 3,6 milj. euroa. Liedon Säästöpankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Henkilöstö

Liedon Säästöpankin pankkityössä olevan kokonaishenkilökunnan määrä oli vuoden 2002 päät-

tyessä 87. Osa-aikaisten toimihenkilöiden määrä oli 11 ja muun henkilökunnan määrä oli kaksi.

Henkilökunnan ammattitaidon ylläpitämiseen ja kehittämiseen käytettiin vuonna 2002 lähes 600 koulutuspäivää edellisen vuoden tapaan. Tämä merkitsi keskimäärin kuutta koulutuspäivää toimihenkilöä kohden. Pääpaino koulutuksissa oli edelleen ajankoh-taisasioiden lisäksi sijoituspalvelujen ja varainhoidon tuotteissa. Konttorinjohtajia osallistui johtamiskou-lutukseen ja toimihenkilöitä Arvopaperinvälittäjien yhdistys r.y.:n sijoituspalvelututkintoon.

Hallinto

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästö-pankkikokoukseen 16.10.2002 ja valitsivat 10 tallet-tajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitetta-vaan isäntien vaaliin.

Pankin isäntien kevätkokous pidettiin maaliskuun 8. päivänä ja syyskokous marraskuun 29. päivänä. Kevätkokouksessa vahvistettiin pankin tilinpäätös vuodelta 2001 ja myönnettiin vastuuvapaus hallituk-sen jäsenille, toimitusjohtajalle ja valtuutetuille. Vuo-den 2001 voiton käytöstä päätettiin hallituksen esi-tyksen mukaisesti. Isäntien lukumääräksi vuonna 2003 vahvistettiin 49. Syyskokouksessa suoritettiin sään-töjen mukaiset valinnat vuosille 2003-2005. Isän-tien puheenjohtajaksi valittiin edelleen rehtori Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajaksi edelleen lehtori Tuula Niittyvaara. Hallitukseen Lasse Karénin tilalle valittiin toimitusjohtaja Kalle Vauranoja ja hallituk-sen varajäseniksi Reino Suomisen tilalle KTM Heli Vilhonen ja Kalle Vauranojan tilalle metsätalousinsi-nööri Seppo Kuusisto. Vuoden 2003 varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin KHT Juha-Pekka Mylén ja varatilintarkastajaksi KHT Petri Kettunen.

Säästöpankin hallitus kokoontui tilikauden aikana 16 kertaa. Hallituksen puheenjohtajana toimi Matti Lautamäki ja varapuheenjohtajana Matti Säteri. Johtoryhmä piti tilikauden aikana 57 kokousta.

Tarkastustoiminta

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Juha-Pekka Mylén ja varatilintarkastajana KHT Petri Kettunen. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 28.-30.10.2002 välisenä aikana. Sisäisenä tarkastajana on toiminut KHT Ari Pakari Tilintarkastus Pakari Oy:stä.

Euron käyttöönotto

Kaikki pankkipalvelut muutuivat vuodenvaihteessa 2001/2002 euroiksi. Tietojärjestelmät toimivat moit-teettomasti ja euron käyttöönotto käteisvaluuttana ajalla 1.1- 28.2.2002 sujui suunnitelmien mukaan.

Pankki siirtyi tilikauden alussa käyttämään euroa kirjanpidon rahayksikkönä. Vertailutiedot on muun-nettu tilinpäätökseen euroiksi virallisella muuntoker-toimella.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Arvio liiketoiminnan kehittymisestä vuonna 2003

Liedon Säästöpankin toiminnan odotetaan vuonna 2003 kehittyvän myönteisesti vuoden 2002 tapaan. Liiketoiminnan tuloksen arvioidaan korkotason voi-makkaan laskun seurauksena jäävän vuoden 2002 tuloksen alapuolelle. Tuloksen kehitykseen vaikutta-vat markkinakorkotason muutos sekä rahoitus- ja talletusmarkkinoilla vallitseva pankkien välinen kil-pailu sekä jonkin verran myös pankin pääkonttorin asiakaspalvelutilojen täydellinen uudistus kevään 2003 aikana. Pankin vakavaraisuuden arvioidaan olevan vuoden 2003 päättyessä vuoden 2002 tasolla tai jonkin verran sen alapuolella.

Tuloslaskelma

| | 1.1. - 31.12.2002 eur | 1.1. - 31.12.2001 eur |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot | 17 432 505,26 | 18 054 597,69 |
| Korkokulut | -6 294 856,51 | -6 476 841,16 |
| RAHOITUSKATE | 11 137 648,75 | 11 577 756,53 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 111 053,33 | 356 852,64 |
| Muista yrityksistä | 111 053,33 | 356 852,64 |
| Palkkiotuotot | 2 188 920,82 | 1 842 974,31 |
| Palkkiokulut | -431 236,82 | -418 116,71 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | -10 005,59 | -45 589,73 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | -16 467,50 | -61 244,94 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 6 461,91 | 15 655,21 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 819 927,01 | 670 630,19 |
| Hallintokulut | -6 374 551,84 | -5 971 469,84 |
| Henkilöstökulut | -3 651 026,27 | -3 363 050,36 |
| Palkat ja palkkiot | -2 963 419,04 | -2 721 801,32 |
| Henkilösivukulut | -687 607,23 | -641 249,04 |
| Eläkekulut | -513 268,09 | -462 160,22 |
| Muut henkilösivukulut | -174 339,14 | -179 088,82 |
| Muut hallintokulut | -2 723 525,57 | -2 608 419,48 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -429 338,47 | -381 072,94 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | -429 338,47 | -381 072,94 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -1 826 679,29 | -1 264 544,54 |
| Luotto- ja takaustappiot | 27 330,58 | -18 354,99 |
| LIIKEVOITTO | 5 213 068,48 | 6 349 064,92 |
| VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA | 5 213 068,48 | 6 349 064,92 |
| Tilinpäätössiirrot | -1 536 658,92 | -1 307 381,61 |
| Tuloverot | -1 069 529,68 | -1 462 959,80 |
| Tilikauden verot | -1 069 529,68 | -1 462 959,80 |
| TILIKAUDEN VOITTO | 2 606 879,88 | 3 578 723,51 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET | 31.12.2002 eur | 31.12.2001 eur |
| 1 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | |
| Takaukset ja pantit | 1 746 255,19 | 1 774 125,98 |
| Muut | 1 421 049,96 | 1 323 114,44 |
| 2 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | | |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 8 224 333,87 | 7 209 158,35 |

Tase

| VASTAAVAA | 31.12.2002 eur | 31.12.2001 eur |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Käteiset varat | 4 087 189,08 | 4 197 990,42 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 62 737 490,40 | 74 668 469,63 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 39 576 827,81 | 22 175 064,29 |
| Vaadittaessa maksettavat | 15 592 247,23 | 322 131,71 |
| Muut | 23 984 580,58 | 21 852 932,58 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 226 793 873,94 | 205 649 286,06 |
| Saamistodistukset | 30 659 996,26 | 17 603 849,15 |
| Julkisyhteisöiltä | 339 290,43 | 512 537,48 |
| Muilta | 30 320 705,83 | 17 091 311,67 |
| Osakkeet ja osuudet | 1 418 088,48 | 7 309 703,67 |
| Aineettomat hyödykkeet | 181 819,82 | |
| Aineelliset hyödykkeet | 9 466 909,60 | 9 272 435,81 |
| Osakkeet ja osuudet | 8 178 879,31 | 8 230 017,66 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 1 288 030,29 | 1 042 418,15 |
| Muut varat | 29 057,10 | 48 760,52 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 3 502 842,64 | 4 048 394,07 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 378 454 095,13 | 344 973 953,62 |
| VASTATTAVAA | 31.12.2002 eur | 31.12.2001 eur |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 482 965,90 | 72 606,93 |
| Luottolaitoksille | 482 965,90 | 72 606,93 |
| Vaadittaessa maksettavat | 482 965,90 | 72 606,93 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 316 452 776,29 | 297 801 872,45 |
| Talletukset | 314 370 927,63 | 295 497 372,90 |
| Vaadittaessa maksettavat | 236 891 410,09 | 225 746 995,76 |
| Muut | 77 479 517,54 | 69 750 377,14 |
| Muut velat | 2 081 848,66 | 2 304 499,55 |
| Muut velat | 4 690 906,34 | 3 351 453,51 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 1 894 247,12 | 1 721 159,96 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 25 333 800,00 | 16 571 000,00 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 348 854 695,65 | 319 518 092,85 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 8 939 607,66 | 7 402 948,76 |
| Poistoero | 52 683,73 | 116 024,82 |
| Vapaaehtoiset varaukset | 8 886 923,93 | 7 286 923,94 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Peruspääoma | 336,37 | 336,37 |
| Muut sidotut rahastot | 5 134 371,34 | 5 134 371,34 |
| Vararahasto | 5 134 371,34 | 5 134 371,34 |
| Vapaat rahastot | 12 918 204,23 | 9 339 480,79 |
| Muut rahastot | 12 918 204,23 | 9 339 480,79 |
| Tilikauden voitto | 2 606 879,88 | 3 578 723,51 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 20 659 791,82 | 18 052 912,01 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 378 454 095,13 | 344 973 953,62 |

Tilinpäätöksen liitetiedot

(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 kulut eriteltyinä
- 6 Poistot 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 markkina-alueittain ja toimialoittain

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely
- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 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 tervehdyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo
- 18 Saamiset, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 19 Leasingkohteet
- 20 Saamistodistukset
- 21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain
- 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden 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 jakokelvottomien 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 ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä
- 49 Johdannaissopimukset
- 50 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

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

Seuraavissa liitetiedoissa ei ole ilmoitettavaa.

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 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 luottolaitoksilta
- 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 sisältyvien jakokelvottomien erien määrä
- 38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39 Osakkaiden omistus
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot
- 45 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus
- 48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä
- 49 Johdannaissopimukset
- 50 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

Muut liitetiedot

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

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain 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 tytä-, osakkuus- ja yhteisytykset, 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.

Pankin tytä- ja osakkuusyhtiöissä ei ole tapahtunut muutoksia vuoden 2002 aikana. Tytäryhtiöitä ovat Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha (omistusosuus 79,26 %) ja Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus (70,23 %).

Osakkuusyhtiöitä ovat Kiinteistö Oy Oripään Säästökeskus, Asunto Oy Paimion Vistantie 8 ja Kiinteistö Oy Paimion Torikeskus.

Tietoja konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytäryhtiöistä on esitetty lisäksi 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, tytä-, 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 5a §: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 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 hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisenä, mikä niistä on hankittaessa maksettu tai saatu. Saamisen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkotuottoihin. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkokuluihin. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi. Jos saamisen todennäköinen arvo on alempi kuin kirjanpitoarvo, saaminen on merkitty taseeseen todennäköiseen arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä olevaan ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jaosta on erittely liitetiedossa 24.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno sekä yhteen kiinteistöön tehtyjen arvonorotusten yhteissumman 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 kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen.

Eräeseen kiinteistöön on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonorotuksia. Mikäli arvonorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn arvoon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja.

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 tai 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan 5 vuoden aikana.

Pankin omistamiin osakehuoneistoihin tehdyt perusparannusmenot on aktivoitu aineellisiin hyödykkeisiin ja poistetaan viiden vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset.

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 sekä kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset.

Järjestämättömät saamiset

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Satunnaiset erät ja pakolliset varaukset

Pankki ei ole kirjannut satunnaisia eriä eikä pakollisia varauksia.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Luottotappiovarauksia on tehty lain sallima maksimimäärä eli 0,6 % varausten perusteena olevista saamisista. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät 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.

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | 2002 | 2001 |
|--|----------------------|----------------------|
| | eur | eur |
| 1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä | | |
| Korkotuotot | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 793 617,13 | 619 790,20 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 11 643 746,98 | 12 501 316,99 |
| Saamistodistuksista | 4 991 214,10 | 4 931 841,82 |
| Muut korkotuotot | 3 927,05 | 1 648,68 |
| Yhteensä | 17 432 505,26 | 18 054 597,69 |
| Korkokulut | | |
| Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille | 1 829,05 | 11 494,55 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | 5 178 142,06 | 5 676 760,24 |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 917 241,41 | 595 553,30 |
| Muut korkokulut | 197 643,99 | 193 033,07 |
| Yhteensä | 6 294 856,51 | 6 476 841,16 |
| 3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä | | |
| Saamistodistusten kaupan nettotuotot | -38 626,57 | 29 163,56 |
| Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot | 22 159,07 | -90 408,50 |
| Yhteensä | -16 467,50 | -61 244,94 |
| 4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät | | |
| | Ostot | Myyntit |
| Saamistodistukset | 141 583 874,78 | 2 688 840,76 |
| Osakkeet ja osuudet | | 5 955 991,06 |
| 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä | 2002 | 2001 |
| Muut tuotot | | |
| Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä | 742 961,90 | 619 969,23 |
| Muut tuotot | 76 965,11 | 50 660,96 |
| Yhteensä | 819 927,01 | 670 630,19 |
| Muut kulut | | |
| Vuokratulot | 664 075,11 | 529 696,33 |
| Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä | 775 419,14 | 386 127,07 |
| Muut kulut | 387 185,04 | 348 721,14 |
| Yhteensä | 1 826 679,29 | 1 264 544,54 |
| 6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | | |
| Suunnitelman mukaiset poistot | | |
| Aineelliset hyödykkeet | 405 883,58 | 381 072,94 |
| Aineettomat hyödykkeet | 23 454,89 | |
| Yhteensä | 429 338,47 | 381 072,94 |
| 7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset | | |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 982,86 | 52 807,69 |
| - takaisin saadut ja palautetut luottotappiot | 28 313,44 | 34 452,70 |
| Yhteensä | -27 330,58 | 18 354,99 |
| 8 Luotto- ja takaustappiot | | |
| + tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot | 982,86 | 2 351,30 |
| - tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista | | |
| on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | 982,86 | |
| - palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista | 28 313,44 | 8 030,28 |
| + tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset | 982,86 | 50 456,39 |
| - aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana | | 26 422,42 |
| Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot | -27 330,58 | 18 354,99 |

| | 2002 | 2001 |
|--|---------------------|---------------------|
| 9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä | | |
| Poistoeron muutos | -63 341,08 | -65 031,88 |
| Muiden vapaaehtoisten varausten muutos | 1 600 000,00 | 1 372 413,49 |
| Yhteensä | 1 536 658,92 | 1 307 381,61 |
| 12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain | | |
| Toimiala: Pankkitoiminta | 14 255 494,18 | 14 402 623,93 |
| Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperi- kaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot. | | |
| Henkilöstö toimialoittain (keskimäärin) | | |
| Toimiala: Pankkitoiminta | 100 | 96 |
| Pankin markkina-alueena on Suomi. | | |

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | | | | |
|---|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
| 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely | | | | |
| Valtion velkasitoumukset | | | | 993 825,85 |
| Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat | 50 817 898,59 | | | 56 293 178,34 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 11 919 591,81 | | | 17 381 465,44 |
| Yhteensä | 62 737 490,40 | | | 74 668 469,63 |
| 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset | | | | |
| Yritykset | 30 288 977,19 | | | 27 653 795,25 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 6 404 871,40 | | | 5 770 024,39 |
| Julkisyhteisöt | 418 631,59 | | | 359 417,60 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 204 000,00 | | | 251 000,00 |
| Kotitaloudet | 189 477 393,76 | | | 171 615 048,82 |
| Yhteensä | 226 793 873,94 | | | 205 649 286,06 |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa | 77 407,57 | | | 53 373,60 |
| + tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset | 982,86 | | | 50 456,39 |
| - tilikauden aikana peruutetut varaukset | | | | 26 422,42 |
| - tilikauden aikana toteutuneet luottotappiovaraus | | | | |
| aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | 982,86 | | | |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa | 77 407,57 | | | 77 407,57 |
| 16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain | | | | |
| | | 2002 | | 2001 |
| | Järjestämättömät | Muut 0-korkoiset | Järjestämättömät | Muut 0-korkoiset |
| | saamiset | | saamiset | |
| Yritykset | 208 840,94 | | 250 224,36 | |
| Kotitaloudet | 763 043,47 | | 742 435,58 | |
| Yhteensä | 971 884,41 | 0,00 | 992 659,94 | 0,00 |
| 18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | | | 2002 | 2001 |
| Saamistodistukset | | | 4 100 153,85 | 886 895,37 |
| Yhteensä | | | 4 100 153,85 | 886 895,37 |
| 20 Saamistodistukset | | | | |
| Kirjanpitoarvo | | | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset | | | 38 076 859,31 | 34 375 044,27 |
| Julkisesti noteeratut | | | 18 339 409,30 | 34 375 044,27 |
| Muut | | | 19 737 450,01 | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset | | | 55 320 627,35 | 57 897 274,51 |
| Julkisesti noteeratut | | | 54 108 647,59 | 56 392 743,61 |
| Muut | | | 1 211 979,76 | 1 504 530,90 |
| Yhteensä | | | 93 397 486,66 | 92 272 318,78 |

| | 2002 | 2001 | | |
|--|----------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | | | |
| Saamistodistukset | 559 001,79 | 193 233,33 | | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 275 640,28 | 142 078,79 | | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | | | |
| Saamistodistukset | 82 575,76 | 37 396,87 | | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 61 653,19 | 118 440,36 | | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus | | | | |
| Saamistodistukset | 201 369,26 | 237 332,29 | | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 1 465 803,90 | 1 664 088,39 | | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja kirjanpitoarvon välinen erotus | | | | |
| Saamistodistukset | 879 990,97 | 173 655,11 | | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 1 770 166,77 | 943 471,70 | | |
| Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä | | | | |
| Valtion velkasitoumukset | | 993 825,86 | | |
| Yritystodistukset | 6 977 858,20 | | | |
| Sijoitustodistukset | 11 919 591,81 | 17 381 465,43 | | |
| Vaihtovelkakirjalainat | 2 270 013,26 | 1 752 735,80 | | |
| Muut joukkovelkakirjalainat | 52 830 192,84 | 32 107 123,99 | | |
| Muut | 19 399 830,55 | 40 037 167,70 | | |
| Yhteensä | 93 397 486,66 | 92 272 318,78 | | |
| 21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain | | | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet | 515 893,38 | 6 568 539,08 | | |
| Julkisesti noteeratut | 495 294,43 | 6 547 940,13 | | |
| Muut | 20 598,95 | 20 598,95 | | |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet | 902 195,10 | 741 164,59 | | |
| Julkisesti noteeratut | 0,00 | 0,00 | | |
| Muut | 902 195,10 | 741 164,59 | | |
| Yhteensä | 1 418 088,48 | 7 309 703,67 | | |
| Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus | | | | |
| Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat | 3 456,91 | 129 098,33 | | |
| Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole. | | | | |
| 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset | | | | |
| | Osakkeet ja osuudet | Omistus-yhteisyrietykset | Konserniin kuuluvissa | Yhteensä |
| Osakkeet ja osuudet | | | | |
| Hankintameno tilikauden alussa | 741 164,60 | | | 741 164,60 |
| + tilikauden lisäys | 161 030,50 | | | 161 030,50 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 902 195,10 | | | 902 195,10 |
| Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | |
| Maa-alueet | Rakennukset | Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet | Yhteensä | |
| Hankintameno tilikauden alussa | 87 489,66 | 1 826 056,88 | 7 103 668,99 | 9 017 215,53 |
| + tilikauden lisäys | | | 69 882,05 | 69 882,05 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | | -72 443,20 | -48 577,20 | - 121 020,40 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | | -444 635,97 | -357 867,01 | - 802 502,98 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 1 681,88 | 13 623,23 | | 15 305,11 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 89 171,54 | 1 322 600,94 | 6 767 106,83 | 8 178 879,31 |
| Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet | | Koneet ja kalusto hyödykkeet | Muut aineelliset | Yhteensä |
| Hankintameno tilikauden alussa | | 2 474 604,49 | 58 602,58 | 2 533 207,07 |
| + tilikauden lisäys | | 531 766,03 | | 531 766,03 |
| - tilikauden vähennys | | -5 260,92 | | - 5 260,92 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | | -284 863,18 | | - 284 863,18 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | | -1 486 818,71 | | -1 486 818,71 |
| Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | | 1 229 427,71 | 58 602,58 | 1 288 030,29 |

| | 2002 | 2001 | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------|------------|----------------------------------|--------------------|
| 23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä | | | | | | |
| Muut pitkävaikutteiset menot | 181 819,82 | | | | | |
| Yhteensä | 181 819,82 | 0,00 | | | | |
| 24 Kiinteistöomistukset | | | | | | |
| a) Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet' kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltyinä | | | | | | |
| | Kirjanpitoarvo | Sitoutunut pääoma | | | | |
| Maa- ja vesialueet ja rakennukset | | | | | | |
| Omassa käytössä | 425 262,00 | 425 262,00 | | | | |
| Muut | 986 510,48 | 986 510,48 | | | | |
| Yhteensä | 1 411 772,48 | 1 411 772,48 | | | | |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | | | |
| Omassa käytössä | 2 601 022,58 | 2 843 579,37 | | | | |
| Muut | 4 166 084,25 | 4 843 505,08 | | | | |
| Yhteensä | 6 767 106,83 | 7 687 084,45 | | | | |
| a) Yhteensä | 8 178 879,31 | 9 098 856,93 | | | | |
| b-c) kohdat | | | | | | |
| Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakeyhteisöjen 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 olevan perusteella tietoja ei ilmoiteta. | | | | | | |
| 26 Muut varat eriteltyinä | | | | | | |
| Maksujenvälityssaamiset | | 22 682,44 | | | | |
| Takaussaamiset | 6 417,27 | 7 797,44 | | | | |
| Muut | 22 639,83 | 18 280,64 | | | | |
| Yhteensä | 29 057,10 | 48 760,52 | | | | |
| 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä | | | | | | |
| Korot | 3 447 569,80 | 3 979 503,25 | | | | |
| Muut | 55 272,84 | 68 890,82 | | | | |
| Yhteensä | 3 502 842,64 | 4 048 394,07 | | | | |
| 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus | | | | | | |
| Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa. | | | | | | |
| 31 Muut velat eriteltyinä | | | | | | |
| Maksujenvälitysvelat | 4 673 476,89 | 3 351 453,52 | | | | |
| Muut | 17 429,45 | | | | | |
| Yhteensä | 4 690 906,34 | 3 351 453,52 | | | | |
| 32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä | | | | | | |
| Korot | 1 219 066,28 | 1 070 985,15 | | | | |
| Muut | 675 180,84 | 650 174,81 | | | | |
| Yhteensä | 1 894 247,12 | 1 721 159,96 | | | | |
| 34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | | | | | | |
| Debentuurilainat | Velan pääoma | Valuutta | Korko % | Eräpäivä | Takaisinmaksu tasalyh./kertalyh. | Vuotuinen lyhennys |
| Liedon Sp 00 - 05 I | 3 000 000,00 | eur | 4,50 | 15.5.2005 | tasalyhenteinen | 33 % pääomasta |
| Liedon Sp 00 - 05 II | 3 531 000,00 | eur | 4,75 | 15.11.2005 | tasalyhenteinen | 33 % pääomasta |
| Liedon Sp 01 - 06 I | 3 164 000,00 | eur | 4,50 | 15.5.2006 | tasalyhenteinen | 25 % pääomasta |
| Liedon Sp 01 - 06 II | 4 784 800,00 | eur | 4,00 | 15.11.2006 | tasalyhenteinen | 25 % pääomasta |
| Liedon Sp 02 - 07 I | 5 866 000,00 | eur | 4,50 | 15.5.2007 | tasalyhenteinen | 20 % pääomasta |
| Liedon Sp 02 - 07 II | 4 988 000,00 | eur | 3,75 | 15.11.2007 | tasalyhenteinen | 20 % pääomasta |

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden ostaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

Velkojen etuoikeutta koskevat määräykset:

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

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tilikauden lopussa |
|-----------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| Peruspääoma | 336,37 | | | 336,37 |
| Muut sidotut rahastot | 5 134 371,34 | | | 5 134 371,34 |
| Vararahasto | 5 134 371,34 | | | 5 134 371,34 |
| Vapaat rahastot | 9 339 480,79 | 3 578 723,44 | | 12 918 204,23 |
| Muut rahastot | 9 339 480,79 | 3 578 723,44 | | 12 918 204,23 |
| Edellisen tilikauden voitto | 3 578 723,51 | | 3 578 723,51 | |
| Tilikauden voitto | | 2 606 879,88 | | 2 606 879,88 |
| Oma pääoma yhteensä | 18 052 912,01 | 6 185 603,32 | 3 578 723,51 | 20 659 791,82 |

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

| Saamiset | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | yli 5 vuotta | Yhteensä |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 10 491 000,50 | 15 012 120,42 | 31 571 390,11 | 5 662 979,37 | 62 737 490,40 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 33 576 827,81 | 6 000 000,00 | | | 39 576 827,81 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 9 201 912,85 | 22 589 125,90 | 90 628 012,78 | 104 374 822,41 | 226 793 873,94 |
| Saamistodistukset | 7 231 273,37 | 2 264 116,63 | 13 787 153,74 | 7 377 452,52 | 30 659 996,26 |
| Yhteensä | 60 501 014,53 | 45 865 362,95 | 135 986 556,63 | 117 415 254,30 | 359 768 188,41 |
| Velat | | | | | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 482 965,90 | | | | 482 965,90 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 278 023 747,02 | 24 681 132,71 | 11 666 047,90 | 2 081 848,66 | 316 452 776,29 |
| Yhteensä | 278 506 712,92 | 24 681 132,71 | 11 666 047,90 | 2 081 848,66 | 316 935 742,19 |

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 0,00.

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

43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Kaikki omaisuus- ja velkaerät ovat euromääräisiä

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | 2002 | 2001 |
|---|---------------------|---------------------|
| 44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset | | |
| 1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin | | |
| Tuloverot varsinaisesta toiminnasta | 1 069 529,68 | 1 462 959,80 |
| 2. Laskennalliset verovelat ja saamiset | | |
| Verovelat on laskettu 29 %:n verokannalla. | | |
| Poistoerosta | 15 278,28 | 33 647,20 |
| Vapaaehtoisista varauksista | 2 577 207,94 | 2 113 207,94 |
| Yhteensä | 2 592 486,22 | 2 146 855,14 |

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 2003 maksettavien vuokrien nimellismäärä | 173 914,80 |
| Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä | 370 692,70 |
| Vuokraus ei tapahdu leasing-ehdoin. | |

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | | |
|---|------------|-----------|
| | 2002 | 2001 |
| 52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä | | |
| Henkilöstö keskimäärin | | |
| Kokoaikaiset | 89 | 88 |
| Osa-aikaiset | 11 | 8 |
| Yhteensä | 100 | 96 |

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

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies | 238 024,47 | 221 042,62 |
| Yhteensä | 238 024,47 | 221 042,62 |

Maksetut palkat ja palkkiot eivät ole riippuvaisia pankin taloudellisesta tuloksesta. Ei muusta henkilökunnasta poikkeavia eläkejärjestelyjä.

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnettyt luotot ja takaukset

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet | 251 617,00 | 420 120,65 |
| Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies | 8 409,00 | 11 142,45 |
| Yhteensä | 260 026,00 | 431 263,10 |

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

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

| Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka | Omistusosuus kaikista osakkeista, % | Kirjanpitoarvo | Oma pääoma | Tilik. 2001 voitto |
|--|-------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|
| Aktia Säästöpankki Oyj, talletuspankkitoiminta, Helsinki | 0,57 | 460 300,95 | 170 803 000,00 | 22 027 000,00 |
| Oy Samlink Ab, tietojenkäsittely, Espoo | 3,37 | 271 520,24 | 9 087 000,00 | 419 000,00 |
| Muut yritykset yhteensä 5 kpl | | 170 373,91 | | |
| Yhteensä | | 902 195,10 | 179 890 000,00 | 22 446 000,00 |
| Kiinteistötytäryhtiöt | | | | |
| KOY Liedon Liikekeskus, kiinteistöjen omistus, Lieto | 70,23 | 1 959 537,13 | | |
| KOY Liedon Kauppapiha, kiinteistöjen omistus, Lieto | 79,26 | 2 304 456,70 | | |

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

| | 2002 | 2001 | 2000 | 1999 | 1998 |
|--|--|------|------|------|------|
| 1. Liikevaihto, milj. euroa | 20,5 | 20,9 | 18,8 | 14,7 | 14,3 |
| 2. Liikevoitto, milj. euroa | 5,2 | 6,3 | 6,1 | 3,7 | 3,9 |
| %-osuus liikevaihdosta | 25,4 | 30,4 | 32,7 | 25,1 | 27,2 |
| 3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, milj. euroa | 5,2 | 6,3 | 6,1 | 3,7 | 3,9 |
| %-osuus liikevaihdosta | 25,4 | 30,4 | 32,7 | 25,1 | 27,2 |
| 4. Oman pääoman tuotto (ROE), % | 16,5 | 23,2 | 27,7 | 20,9 | 25,6 |
| | Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu | | | | |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | 1,2 | 1,5 | 1,6 | 1,1 | 1,3 |
| 6. Omavaraisuusaste, % | 7,1 | 6,8 | 6,0 | 5,3 | 5,1 |
| | Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu | | | | |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | 1,6 | 1,8 | 1,8 | 1,6 | 1,6 |

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), % | $\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{verot}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 5. Koko pääoman tuotto (ROA), % | $\frac{\text{Liikevoitto/ -tappio} - \text{verot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| 6. Omavaraisuusaste | $\frac{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$ |
| 7. Tuotto-kulu - suhde | $\frac{\text{Rahoituskate} + \text{tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista} + \text{palkkiotuotot} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{Palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{liiketoiminnan muut kulut}} \times 100$ |

Hallituksen esitys vuosivoiton käyttämisestä

Liedon Säästöpankin hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden voitto 2 606 879,88 euroa jätetään kokonaisuudessaan vapaaseen omaan pääomaan, jonka määrä nousee 15 525 084,11 euroon.

Liedossa 12. päivänä helmikuuta 2003


Liedon Säästöpankin hallitus



Matti Lautamäki



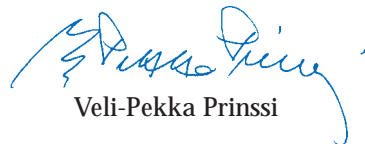
Matti Säteri



Mikko Ojala



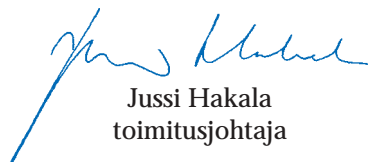
Jaakko Ossa



Veli-Pekka Prinssi



Kalle Vauranoja



Jussi Hakala
toimitusjohtaja

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitolavan mukaisesti.
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Liedossa 19. päivänä helmikuuta 2003



Juha-Pekka Mylén, KHT

Tilintarkastuskertomus

Liedon Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Liedon Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2002. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä 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 sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta lainsäädännön perusteella.

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

Liedossa 19. päivänä helmikuuta 2003



Juha-Pekka Mylén, KHT