

Tarjousesite

Myrskylän Säästöpankin Debentuurilaina I/2005

Debentuurilainan liikkeeseenlaskija Myrskylän Säästöpankki

Korko:	3,00 % kiinteä nimelliskorko. (Efektiivinen tuotto vaihtelee emissiokurssin mukaisesti, efektiivinen tuotto on 3,00% liikkeeseenlaskupäivänä mikäli emissiokurssi on 100 %.)
Emissiokurssi:	Vaihtuva
Laina-aika:	5 vuotta (17.11.2005-17.11.2010)
Lainan määrä:	1 500 000 euroa
Merkintäaika:	17.11.2005 – 27.02.2006
Merkintäpaikat:	Myrskylän Säästöpankin konttorit
Järjestäjä:	Myrskylän Säästöpankki

SISÄLTÖ

Tarjousesitteestä vastuussa olevat	3
Hallituksen vakuutus	3
Tiedot tilintarkastajista	3
Tilintarkastajien tilintarkastuskertomukset ja tarjousesitteen muiden tietojen tarkistaminen.	3
Lainaehdot	4
Muita tietoja merkitsijöille	8
Tietoja liikkeeseenlaskijasta	10
Tiedot liikkeeseenlaskijan hallinnosta	10
Tiedot liikkeeseenlaskijan pääomasta	10
Tiedot toimialasta ja siihen liittyvät seikat	10
Tiedot varoista, vastuista, rahoitusasemasta ja tuloksesta	11
Tiedot muista sitoumuksista	11
Riskitekijät	12
Hallituksen selostus 31.12.2004 jälkeisistä tapahtumista ja tulevaisuuden näkymistä	15
Debentuurilainan liikkeeseenlaskijan taloudellista kehitystä kuvaavia tunnuslukuja	16
Myrskylän Säästöpankin tilinpäätöstiedot tilikaudelta 2004	18
Myrskylän Säästöpankin tuloslaskelma ja tase tilikaudelta 2003	49
Myrskylän Säästöpankin osavuosikatsaus 01.01. - 30.06.2005	53
Tilintarkastuskertomukset 2002-2004, osavuosikatsauksen 30.6.2005 tarkastus	58

Liikkeeseenlaskija: Myrskylän Säästöpankki

Järjestäjä: Myrskylän Säästöpankki
Virastotie 1
07600 MYRSKYLÄ

Tietoja tarjousesitteestä:

Tämä tarjousesite on laadittu Suomen arvopaperimarkkinalain (26.5.1989/495), ja valtiovarainministeriön arvopaperimarkkinalain 2 luvun 3 a§:ssä tarkoitetusta esitteestä antaman asetuksen (14.7.2005/538) mukaisesti. Esitteessä mainittuihin asiakirjoihin voi tutustua liikkeeseenlaskijan pääkonttorissa sekä Internetissä www.myrskylansp.fi viimeistään kaksi pankkipäivää ennen kuin debentuurin tarjoaminen alkaa.

Merkitsijöiden tietoon saatetaan, että vuoden 2004 tilinpäätös on vahvistettu Myrskylän Säästöpankin isäntien kevätkokouksessa 22.3.2005.
Osavuosikatsausta ajalta 1.1.-30.6.2005 ei ole vahvistettu ja se on tarkastettu yleisluonteisesti.

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

Rahoitustarkastuksen hyväksymispäätöksen diaarinumero on 23/251/2005.

Tarjousesitteestä vastuussa olevat

Tarjousesitteestä vastaavat liikkeeseenlaskijana Myrskylän Säästöpankki ja sen hallitus.

Myrskylän Säästöpankin hallitus

Arto Viren, puheenjohtaja

Jorma Kaarna

Marja-Leena Räsänen

Kristian Öhberg

Henry Bergman, varapuheenjohtaja

Anders Kringsman

Tiina Salminen

Liikkeeseenlaskijan hallitus on päättänyt tämän debentuurilainan liikkeeseenlaskemisesta kokouksessaan 20.9.2005.

Hallituksen vakuutus

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

Myrskylässä, 11.11.2005

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKIN HALLITUS

Tiedot Myrskylän Säästöpankin tilinpäätökset 1.1.2002 - 31.12.2004 tarkastaneista tilintarkastajista

Tilinpäätökset 2002-2003

Aimo Silventoinen, KHT

Osoite: Rautatienkatu 26 D 1, 15110 Lahti

Tilinpäätös 2004

Kaj Kiljander, KHT, JHTT

Osoite: Munkkiniemen puistotie 25, 00330 Helsinki

Pankin isännistö on syyskokouksessaan 18.11.2004 valinnut Kaj Kiljanderin jatkamaan tehtävässään vuonna 2005.

Tilintarkastajan tilintarkastuskertomukset ja tarjousesitteen muiden tietojen tarkastaminen

Tilintarkastuskertomukset esitetään tässä tarjousesitteessä vuosilta 2002 -2004 seuraavasti:

- vuoden 2002 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 59
- vuoden 2003 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 60
- vuoden 2004 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 61

Tilintarkastajan lausunto

- osavuositarkastuksesta 01.01. - 30.6.2005 tarjousesitteen sivulla 62

Myrskylän Säästöpankin debentuurilaina 1/2005

Lainaehdot

1. Lainan määrä

Myrskylän Säästöpankki laskee liikkeeseen velkakirjalain 5. luvun 34 §:ssä tarkoitetun debentuurilainan, jonka nimellismäärä on enintään 1 500 000 euroa. Lainan määrää on mahdollista korottaa enintään 500 000 eurolla kokonaismäärältään 2 000 000 euroon. Lainan valuutta on euro, eikä sitä ole mahdollista vaihtaa toiseksi valuutaksi.

Tieto lopullisesta merkintämäärästä on saatavilla pankin kotisivulta www.myrskylansp.fi sekä merkintäpaikoista 5 pankkipäivän kuluttua merkintäajan päättymisestä

2. Merkintä

Lainan liikkeeseenlaskupäivä on 17.11.2005.

Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Lainaa voi merkitä Myrskylän Säästöpankin kaikissa konttoreissa.

Merkintä alkaa 17.11.2005 klo 9.30 ja päättyy viimeistään 27.02.06 merkintäpaikkojen sulkeutuessa.

Merkintahinta sekä lainahtojen 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 500 000 euroa.

3. Debentuurit

Lainan määrästä Liikkeeseenlaskija antaa enintään 1 500 kappaletta 1000 euron nimellisarvoista haltijalle asetettua debentuuria. Debentureja voi merkitä seuraavan määräisinä:

Littera A: 1 kpl

Littera B: 5 kpl

Littera C: 10 kpl

Debentuurit päivätään 17.11.2005 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. Debentuurien arvioitu luovutusaika on noin 6 kk merkintäajan päättymisen jälkeen.

4. Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva. Liikkeeseenlaskija pidättää oikeuden määritellä emissiokurssi tapauskohtaisesti vähintään 200.000 euron suuruisille merkinnöille.

5. Laina-aika

Lainan-aika on viisi (5) vuotta. Lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruksina lyhennyserinä vuosittain 17.11., ensimmäisen kerran 17.11.2006 ja viimeisen kerran 17.11.2010.

Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden ostaa debenttuureja takaisin ennen niiden eräpäivää. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debenttuureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa.

6. Korko

Lainalle maksetaan 3,00 % nimelliskorkoa. Korko maksetaan jälkikäteen nimellisarvolle, vuosittain 17.11., ensimmäisen kerran 17.11.2006 ja viimeisen kerran 17.11.2010. Koronlaskuperusteena on todelliset päivät / todelliset päivät pois lukien 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 debenttuuriin liitettyjä maksulipukkeita vastaan Liikkeeseenlaskijan konttoreissa. Näissä ehdoissa mainitun maksulipukkeen haltija on oikeutettu maksulipuketta vastaan nostamaan siinä tarkoitettun koron ja kuoletuksen, vaikkei debenttuuri olisikaan hänen hallussaan.

Lainalle ei kerry korkoa eräpäivän ja maksulipukkeen maksettavaksi esittämisen 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 debenttuurien haltijoille julkaistaan Etelä-Suomen-Sanomissa ja näin julkaistun ilmoituksen katsotaan tulleen debenttuurin haltijoiden tiedoksi julkaisupäivänä.

10. Ylivoimainen este

Liikkeeseenlaskija ei vastaa debenttuurin 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 viivästyemisestä tulipalon tai siihen verrattavan muun onnettomuuden johdosta;
- d) Liikkeeseenlaskijan toimintaan olennaisesti vaikuttavasta työtaistelutilanteesta, kuten lakosta, sulusta, boikotista tai saarrosta silloinkaan, kun se koskee vain osaa Liikkeeseenlaskijan toimihenkilöistä ja huolimatta siitä, onko Liikkeeseenlaskija siihen osallisena vai ei; tai
- e) muusta näihin verrattavasta ylivoimaisesta esteestä tai vastaavanlaisesta syytä johtuvasta Liikkeeseenlaskijan toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

11. Laina-asiakirjat

Lainaa koskevat asiakirjat ovat jäljennöksinä nähtävissä toimistoaikana Myrskylän Säästöpankin pääkonttorissa sekä Internetissä www.myrskylansp.fi

12. Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Tähän lainaan sovelletaan Suomen lakia. Lainasta johtuvat riidat ratkaistaan Helsingin 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 Myrskylässä 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 puheenvuoroa.

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

Velkojienkokouksella on oikeus päättää joukkovelkakirjan haltijoita sitovasti:

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

Kaikkien velkakirjan haltijoiden suostumusta edellyttävät:

- a) lainan pääoman ja/tai koron alentaminen,

- b) laina-ajan pidentäminen,
- c) velkojienkokouksen päätösvaltaisuuden muuttaminen tai
- d) velkojienkokouksen päätöksen enemmistövaatimuksen muuttaminen.

Tällöin suostumus voidaan antaa velkojienkokouksessa tai muulla todistettavalla tavalla. Velkojienkokous voi päätöksellään oikeuttaa nimetyn henkilön toteuttamaan velkojienkokouksen päätöksen voimaansaattamiseksi tarvittavat toimenpiteet.

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

15. Muuta

Liikkeeseenlaskijan hallitus päättää muista ehdoista ja 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 Myrskylän Säästöpankin muilla sitoumuksilla. Myrskylän Säästöpankki tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. Debentureihin perustuvia saamia ei voi käyttää vastasaamisen kuittaukseen.

Merkintä- ja lunastuspaikat

Merkintä- ja lunastuspaikkoina ovat Myrskylän Säästöpankin kaikki konttorit.

Lainan efektiivinen tuotto ja duraatio

Lainan efektiivinen vuotuinen tuotto on 3,00 % 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 % emissiokurssilla. Duraatio on lainan koron ja pääoman maksujen nykyarvoilla painotettu laina-ajan keskiarvo.

Efektiivinen korkotuotto ja duraatio on laskettu arvopaperimarkkinoilla yleisesti käytetyllä nykyarvomenetelmällä.

Duraation (Macaulay duration) laskentakaava on:

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

jolloin:	D_A	= Omaisuuslajin A duraatio
	NV	= Nykyarvo
	kf_t	= Ajankohdan t kassavirta
	t	= Aika
	$NV(A)$	= Omaisuuslajin A nykyarvo

Lainan takaisinmaksu

Lainan nimellispääomasta maksetaan vuosittain takaisin 20 % debenturiin liitettyjä maksulipukkeita vastaan. Esimerkiksi 1000 euron nimellisarvoisesta debentuurilainasta maksetaan:

	lyhennys	jäljellä
17.11.2006	200 euroa	800 euroa
17.11.2007	200 euroa	600 euroa
17.11.2008	200 euroa	400 euroa
17.11.2009	200 euroa	200 euroa
17.11.2010	200 euroa	0 euroa

Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva

Merkintäpalkkio

Merkintäpalkkiota ei peritä

Vakuus

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

Jälkimarkkinat

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

Merkintä- ja muut sitoumukset

Lainalle ei ole annettu merkintäsitoumusta.

Yli- tai alimerkintätilanteet

Myrskylän Säästöpankki päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa tai korottaa nimellismäärää enintään 500 000 euroa.

Lainapääoman määrä ja käyttötapa

Lainan tullessa kokonaan merkityksi, liikkeeseenlaskusta arvioidaan kertyvän noin 1.492 tuhatta euroa liikkeeseenlaskuun liittyvien ulkoisten kuluja ja palkkioiden vähentämisen jälkeen. Pääoma on tarkoitus käyttää kokonaan Myrskylän 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 pääomaa 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 Liikkeeseenlaskija.

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 2.11.2005 voimassa olleeseen lainsäädäntöön.

Tietoja liikkeeseenlaskijasta

Myrskylän Säästöpankki

Myrskylän Säästöpankki (y-tunnus 0129183-1) on perustettu v. 1912 ja merkitty kaupparekisteriin 31.12.1919. Pankin kotipaikka on Myrskylän kunta ja osoite Virastotie 1, 07600 Myrskylä, jossa laina-asiakirjat ovat nähtävillä. Pankkiin sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.

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

Pankin toimitusjohtaja on Immo Laiho.

Hallinto

Hallitus

Arto Virén, puheenjohtaja, maanviljelysteknikko, maanviljelijä

Henry Bergman, varapuheenjohtaja, sähköurakoitsija, yrittäjä

Jorma Kaarna, kirkkoherra

Anders Krigsman, tiehöylän kuljettaja

Marja-Leena Räsänen, isännöitsijä AIT

Tiina Salminen, sosionomi, päivähoiton johtaja

Kristian Öhberg, agrologi

Hallituksen ja toimitusjohtajan työosoite: Myrskylän Säästöpankki, Virastotie 1, 07600 Myrskylä

Pääoma

Pankin oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä oli 30.6.2005 5 miljoonaa euroa. Pankilla ei ole pääomasijoituksia eikä pääomalainoja.

Toimiala ja siihen liittyvät seikat

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

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

Myrskylän Säästöpankin talletusten määrä on lisääntynyt vuoden 1993 lopun 15,9 miljoonasta eurosta vuoden 2005 kesäkuun lopun 60,4 miljoonaan euroon, luotonanto yleisölle ja julkisyhteisöille on lisääntynyt vastaavana aikana 11,8 miljoonasta eurosta 58,0 miljoonaan euroon.

Pankin asiakkaiden määrä on kasvanut noin 2 100 asiakkaasta yli 6 700 asiakkaaseen kesäkuun 2005 loppuun mennessä. Myrskylän Säästöpankilla on kolme konttoria Myrskylän, Orimattilan ja Mäntsälän kuntien alueella. Pankki on Säästöpankkiliiton jäsenpankki.

Myrskylän Säästöpankilla on seuraavat tytäryhtiöt: Kiinteistö Oy Säästö-Erkko. Pankki ei ole minkään konsernin tytär- tai osakkuusyhtiö

Myrskylän Säästöpankilla ei ole meneillään sellaisia oikeudenkäyntejä eikä välimiesmenettelyjä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan.

Tiedot varoista, veloista, vastuista, rahoitusasemasta ja tuloksesta

Vuosien 2003-2004 tilinpäätökset sekä osavuosikatsaus 1.1. - 30.6.2005 esitetään tässä tarjousesitteessä seuraavasti:

- vuoden 2004 tilinpäätös liitetietoineen tarjousesitteen sivuilla 18 - 48
- vuoden 2003 tuloslaskelma ja tase tarjousesitteen sivuilla 49 - 52
- osavuosikatsaus 1.1. - 30.6.2005 tarjousesitteen sivuilla 53 - 57

Myrskylän Säästöpankin taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut vuosilta 2000-2004 esitetään sivulla 16

Tiedot muista sitoumuksista

Jvk-lainat, tilanne 30.6.2005

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

Muut lainat

Debentuurilaina II/2001, korko 4,00 %, laina-aika 15.11.2001 - 15. 11.2006, liikkeeseenlaskettu nimellismäärä 1 000 000 euroa jäljellä 400 000 euroa.

Debentuurilaina I/2003, korko 3,40 %, laina-aika 17.11.2003 - 17.11.2008, liikkeeseenlaskettu nimellismäärä 2 500 000 euroa jäljellä 2 000 000 euroa.

Taseen ulkopuoliset vastuusitoumukset 30.6.2005

Taseen ulkopuolisten vastuusitoumusten yhteismäärä oli 30.6.2005 4,4 miljoonaa euroa, josta asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia 0,6 miljoonaa euroa ja asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia 3,8 miljoonaa euroa.

Johdannaissopimukset 30.6.2005

Korkojohdannaisten luottovasta-arvot 160 tuhatta euroa. Johdannaiset ovat suojaavia.

Muuta

Myrskylän Säästöpankilla ei ollut 30.6.2005 muita merkittäviä sijoituksia kuntien liikkeeseen laskemien instrumenttien sekä pankkeihin tehtyjen talletusten lisäksi.

Merkittävänä muina sijoituksina on tällöin pidetty 10 %:n määrää pankin omista varoista per 30.6.2005 eli 655 tuhatta euroa.

Tilinpäätöksen laatimista koskevia poikkeuslupia ei pankilla ole.

Riskitekijät

Arvopaperisijoitukseen liittyy mm. alla kuvattuja riskejä joita tulee sijoituspäätöstä tehtäessä ottaa huomioon samoin kuin muutkin tässä esitteessä esitetyt tiedot

Myrskylän Säästöpankin toimintaan liittyvät riskitekijät

Pankin toimintaan liittyviä riskitekijöitä ovat luottoriskit, rahoitus- ja korkoriskit, kiinteistö- ja muut sijoitusriskit sekä strategiset ja toimintariskit.

Riskienhallinnan tavoitteista ja periaatteista kerrotaan enemmän tilinpäätöstiedoissa (sivu24).

Luottoriskit

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

Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta 31.12.2004 kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 72,1 % (73,0 %). Maaseutuyrittäjien osuus luotonannosta on 16,1 % (15,4 %) ja muiden 11,8 % (11,7 %). Valtaosa, 68,5% (67,4 %), pankin koko luotonannosta on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottokannan tilaa mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seurataan jatkuvasti. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 2 kertaa vuodessa kaikki yli 300 tuhannen euron asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Rahoitusriski

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

Myrskylän Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin lähes 6 100 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään 95 % luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin.

Korkoriski

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

Pankin luotoista 12.2004 oli 95,9 % viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista 80,8 % oli kiinteäkorkoisia. Korkoriskin hallitsemiseksi pankki on tehnyt päätöksen korkokatteen suojaamisesta johdannaisin ja tehnyt johdannaissopimuksia vähentämään otto- ja antolainauksen korkosidonnaisuuksien erilaisuudesta johtuvaa korkokatteen vaihtelua. Kesäkuun lopussa tehtyjen korko-optioiden kohde-etuuskien arvo oli 6 000 tuhatta euroa ja korkotermiinien kohde-etuuskien arvo oli 10 000 tuhatta euroa.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2004 +0,81%:a vuoden 2003 rahoituskatteesta.

Kiinteistöriski

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

Kiinteistö sijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta Myrskylän Säästöpankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Muut sijoitusriskit/ Osakeriskit

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

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

Strategiset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositasen suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Säästöpankkiliiton analyysseja säästöpankkien tilasta ja

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

Toimintariskit

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

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

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

Liikkeeseen laskettavaan debentuurilainaan liittyvät riskit

Liikkeeseenlaskjariski

Liikkeeseen laskettavalle debentuurille ei aseteta vakuutta ja sillä on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla. Jos Pankki julistetaan maksukyvyttömäksi debentuurin juoksuajana, merkitsee tämä sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman kokonaan tai osittain.

Arvopaperin markkinoihin liittyvät riskitekijät, tuotto, hyvitys ja takaisinmaksu

Arvopapereiden toteutunut arvonkehitys ei ole tae tulevaisuuden tuotoista. Inflaatio saattaa syödä etenkin pitkäaikaisten lainojen reaaliuottoja. Sijoittajan tulee huomioida, että emissiokurssin vaihtelu vaikuttaa sijoittajan saamaan todelliseen tuottoon ja voi olla myös negatiivinen. Arvopaperisijoittamiseen liittyy aina riskejä. Sijoittaja vastaa itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista seurauksista.

Jälkimarkkinat

Debentuurilainaa ei noteerata julkisesti. Debentureja voidaan kuitenkin myydä edelleen kesken laina-ajan. Myrskylän Säästöpankki ottaa vastaan osto- ja myyntitarjouksia Pankin konttoreissa. Sijoittajan tulee ottaa huomioon, että debentuurilainan ennen eräpäivää myyminen saattaa johtaa myyntitappioon tai –voiton syntymiseen. Myyntitappion riskiä ei kuitenkaan ole jos debentuurin pitää koko laina-ajan. Yleisen korkotason nousu voi myös laskea debentuurin myyntiarvon alle sen nimellisarvon jos lainan myy kesken sen juoksuajan.

Verotus

Korosta tai hyvityksestä peritään voimassa olevien lakien ja veroviranomaisten määräysten mukainen vero. Lainan ja sen tuoton verokohtelussa laina-aikana tapahtuvat muutokset voivat vaikuttaa sijoittajan saamaan nettotuottoon.

Hallituksen selostus viimeisen tilinpäätöksen 31.12.2004 sekä osavuosikatsauksen 30.6.2005 jälkeisistä tapahtumista ja tulevaisuuden näkymistä

Myrskylän Säästöpankin toiminta on vuoden 2005 ensimmäisellä puoliskolla ollut suunnitelmien mukaista. Pankin ottolainaus kasvoi 60,4 miljoonaan euroon ja antolainaus 58,0 miljoonaan euroon 30.6.2005 mennessä. Loppuvuoden osalta talletuskasvun odotetaan jatkuvan myönteisenä ja antolainauskasvun ennakoidaan vauhdittuvan, asuntoluottojen edelleen voimakkaana jatkuvan kysynnän johdosta.

Puolivuotiskauden 30.6.2005 liikevoitto oli 209 tuhatta euroa, 21 tuhatta euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Liikevoiton pienenemiseen ovat vaikuttaneet sijoitusomaisuuteen kuuluvan kiinteistön myynti joulukuussa 2004, jonka johdosta vuokratuotot ovat laskeneet sekä vertailukauteen sisältyvä 35 tuhannen euron kertaluontoinen osinkotulo, jollaista ei katsauskauden tulokseen sisälly. Koko vuoden liikevoiton arvioidaan olevan vuoden 2004 liikevoiton tasolla.

Järjestämättömien luottojen määrä oli 30.6.2005 vain 56 tuhatta euroa, 0,07 % luotonannosta. Luottotappioiden arvioidaan jäävän kuluvana vuonna alhaiselle tasolle.

Pankin vakavaraisuuden arvioidaan kehittyvän siten, että luottolaitoslain mukaan laskettu vuoden 2005 lopun vakavaraisuussuhdeluku on vuoden 2004 lopun tasolla.

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

Myrskylässä, 11 päivänä marraskuuta 2005

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKIN HALLITUS

Arto Viren

Anders Krigsman

Henry Bergman

Marja-Leena Räsänen

Jorma Kaarna

Kristian Öhberg

Tiina Salminen

Immo Laiho
toimitusjohtaja

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

	2004	2003	2002	2001	2000
1. Liikevaihto					
Pankki m€	2,8	2,8	3,1	3,1	2,6
Konserni m€			3,1	3,1	2,6
2. Liikevoitto					
Pankki m€	0,4	0,4	0,6	0,6	0,5
Konserni m€			0,6	0,6	0,5
%-osuus liikevaihdosta					
Pankki	14,7	13,5	18,3	19,9	17,3
Konserni			18,3	21,0	17,5
3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja					
Pankki m€	0,4	0,4	0,6	0,6	0,5
Konserni m€			0,6	0,6	0,5
%-osuus liikevaihdosta					
Pankki	15,7	13,5	18,3	19,9	17,3
Konserni			18,3	21,0	17,5
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %					
Pankki	9,6	9,1	14,4	16,9	14,7
Konserni			12,1	15,3	14,7
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %					
Pankki	0,6	0,6	0,9	1,1	0,9
Konserni			0,8	1,0	0,9
6. Omavaraisuusaste, %					
Pankki	6,2	6,2	6,3	6,3	6,6
Konserni			6,1	6,4	6,6
7. Tuotto-kulu - suhde					
Pankki	1,3	1,2	1,4	1,4	1,4
Konserni			1,4	1,5	1,4

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

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

1. Liikevaihto	Korkotuottojen, leasingtoiminnan tuottojen, oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen sekä liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä
2. Liikevoitto tai -tappio	Tuloslaskelman liikevoitto tai -tappio
3. Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	Tuloslaskelman "Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja"
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	Liikevoitto/-tappio - verot ----- * 100 Oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

5. Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

6. Omavaraisuusaste

Oma pääoma + vähemmistöosuus +
vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyä verovelalla vähennettynä
----- * 100
Taseen loppusumma

7. Tuotto-kulu - suhde

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

Palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan muut kulut

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

TILINPÄÄTÖS 2004

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS 31.12.2004**HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS**

PANKIN LIIKETOIMINTA	20
HALLINTO JA HENKILÖSTÖ	23
RISKIEN HALLINTA	24
LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2005	27
HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ	27

TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT

TULOSLASKELMA	28
TASE	29
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET	30

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET	31
TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT	36
TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT	46

TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS	47
-------------------------------------	----

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ	48
----------------------------	----

JÄLJENNÖS TILINTARKASTUSKERTOMUKSESTA	48
--	----

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2004

Myrskylän Säästöpankki on paikallispankki, joka toimii Myrskylässä, Mäntsälässä ja Orimattilassa sekä näiden kuntien lähialueella. Vuosi 2004 oli pankin 92. toimintavuosi. Pankin asiakaskunta koostuu lähinnä yksityisasiakkaista, maa- ja metsätalousyrittäjistä ja muista ammatinharjoittajista sekä toimialueen pienyrityksistä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Myrskylän Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja alhaisten korkojen vallitessa, keskittyen myös tiukkaan kulukuuriin.

Pankin tase kasvoi vuoden 2004 aikana 10,5 %, ja tase oli vuoden lopussa 67 673 tuhatta euroa. Talletusten kasvu oli 7 336 tuhatta euroa eli 14,5 %. Pankin varainhankinta oli yhteensä 60 439 tuhatta euroa (53 903 tuhatta euroa). Luotot kasvoivat 8,3 % ja olivat tilikauden päättyessä 55 656 tuhatta euroa. Pankki sai uusia asiakkaita vuoden aikana 374, ja pankin asiakasmäärä on jo lähes 6 700.

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

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 poistuessa.

TULOS

Myrskylän Säästöpankin liikevoitto oli 405 tuhatta euroa (381 tuhatta euroa). Liikevoitto kasvoi 6,3 %. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,6 % (0,7 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	1-12/2004	1-12/2003	Muutos%
Rahoituskate	1 335	1 474	-9,4
Muut tuotot	615	515	19,4
Tuotot yhteensä	1 950	1 989	-2,0
Henkilöstökulut	-575	-594	-3,2
Muut hallinnon kulut	-486	-501	-3,0
Muut kulut	-477	-520	-8,3
Luottotappiot	-7	7	-200,0
Liikevoitto	405	381	6,3
Tilikauden tulos	128	116	10,3
Kulujen suhde tuottoihin	0,8	0,8	

Liiketuloksen positiivinen kehitys oli seurausta liiketoiminnan tehostamisella saavutetuista kulusäästöistä. Henkilöstökulut laskivat 19 tuhannella eurolla, muut hallinnonkulut 15 tuhannella eurolla ja muut kulut 43 tuhannella eurolla. Rahoituskate pieneni 139 tuhannella eurolla eli 9,4

%:lla 1 335 tuhanteen euroon. Korkotuotot vähenivät edellisvuoteen verrattuna 165 tuhatta euroa eli 7,2 %. Korkokulujen väheneminen edellisvuoteen verrattuna oli 27 tuhatta euroa eli 3,2 %.

Muut tuotot kasvoivat 19,3 % ja olivat kokonaismäärältään 615 tuhatta euroa. Saadut osingot nousivat 67 tuhanteen euroon. Palkkiotuotot, 418 tuhatta euroa, kasvoivat 16,8 %:lla edellisestä vuodesta. Palkkiotuottojen kertymiseen vaikuttivat erityisesti kasvaneet antolainauksen ja maksuliikenteen palkkiotuotot. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 4,1 %:lla 132 tuhanteen euroon.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 575 tuhatta euroa, mikä oli 3,3 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 16 henkilöä. Henkilömäärä väheni 1 hengellä vuoden aikana.

Hallintokulut ilman henkilöstökuluja vähenivät 3,0 prosenttia 486 tuhanteen euroon. Palkkiokulut kasvoivat 11,5 prosenttia. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 75 tuhatta euroa (94 tuhatta euroa). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 8,6 prosenttia 330 tuhanteen euroon.

Luottotappiot pysyivät edelleen vähäisinä, bruttomäärä oli 7 tuhatta euroa. Aiempina vuosina kirjatuista luotto- ja takaustappioista saatiin tilikauden aikana palautuksia 0,6 tuhatta euroa.

TASE

Talletukset

Myrskylän Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 6 436 tuhatta euroa (10,5 %) ja oli vuoden lopussa 67 673 tuhatta euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 7 336 tuhatta euroa eli 14,5 prosenttia. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 58 039 tuhatta euroa ja niiden keskiporko oli 1,30 %.

Käyttely- ja säästämistilit vähenivät vuoden aikana 123 tuhatta euroa eli 0,4 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 31 071 tuhatta euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 7 459 tuhatta euroa eli 38,2 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 26 968 tuhatta euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 62 926 tuhatta euroa, josta talletusten osuus oli 92,2 %. Tilikauden päättyessä pankilla oli debentuurilainoja yhteensä 2 400 tuhatta euroa (3 200 tuhatta euroa).

Velat luottolaitoksille olivat kolme tuhatta euroa (545 tuhatta euroa). Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 3 637 tuhatta euroa, mikä on 1 306 tuhatta euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto

Myrskylän Säästöpankin luottokanta oli tilikauden lopussa 55 656 tuhatta euroa (51 386 tuhatta euroa) ja sen keskiporko oli 3,70 %. Luottojen nettolisäys oli 4 270 tuhatta euroa eli 8,3 prosenttia. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä

23 274 tuhatta euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 1 396 tuhatta euroa (1 290 tuhatta euroa).

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömien saamisten yhteismäärä oli 0,1 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 1 494 tuhatta euroa (1 634 tuhatta euroa). Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pieneni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 717 tuhatta euroa, mikä on 1,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Tilikauden aikana pankki fuusioi itseensä kaksi kiinteistöyhtiötä:

Kiinteistö Oy Myrskylän Säästöpankintalo, y-tunnus 0643497-7

Kotipaikka: Myrskylä

Toimiala: kiinteistöjen hallinta

Tilivuosi 2003: tulos 730,82 euroa, tase 284 745,15 euroa

Muutos pankin vapaaseen omaan pääomaan, fuusiovoitto: 153 920,32 euroa

Kiinteistö Oy Myrskylän Mäntyrinta, y-tunnus 0949070-4

Kotipaikka: Myrskylä

Toimiala: kiinteistöjen hallinta

Tilivuosi 2003: tulos 4 002,88 euroa, tase 64 028,96 euroa

Muutos pankin vapaaseen omaan pääomaan, fuusiovoitto 23 403,67 euroa

Tilikauden aikana ei aktivoitu kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Tilikauden aikana pankki myi kiinteistöjä 120 tuhannen euron arvosta. Fuusioidun kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 150 tuhatta euroa myyntitappiota.

Muu sijoitustoiminta

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin, saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin olivat tilikauden päättyessä tuhat euroa (1 502 tuhatta euroa). Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 9 208 tuhatta euroa. Määrä oli 3 820 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluviin osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 99 tuhatta euroa (tuhat euroa). Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan osakkeisiin myös merkitsemällä Sp-Rahastoyhtiön osakkeita. Kaikkien osakesijoitusten yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 712 tuhatta euroa (597 tuhatta euroa).

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 2 724 tuhanteen euroon. Vuonna 2004 luottotappiovarausta kasvatettiin 309 tuhatta euroa (+238 tuhatta euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,8 prosenttia saamisista. Varauksesta on 500 tuhatta euroa siirretty vararahastoon.

Poistoeroa vähennettiin 14 tuhannella eurolla (-20 tuhatta euroa).

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Myrskylän Säästöpankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen omistama tytäryhtiö Kiinteistö Oy Säästö-Erkko. Pankin tytäryhtiö on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtiön vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

VAKAVARAISUUS

Myrskylän Säästöpankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,1 prosenttiyksikköä 16,8 prosenttiin. Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2004	31.12.2003
Ensisijaiset omat varat	4 202	3 823
Toissijaiset omat varat	2 101	1 911
Yhteensä	6 303	5 734
Riskipainotetut saamiset	37 508	34 293
Vakavaraisuussuhde	16,80 %	16,72 %
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin	11,21 %	11,15 %

Vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti tuloksen lisäksi laskennallisen verovelan vähennys veroprosentin muuttuessa 26 %:iin.

Vakavaraisuussuhteen kehitys viideltä viimeiseltä vuodelta on ollut seuraava:

	2004	2003	2002	2001	2000
emopankki	16,80	16,72	15,33	16,45	14,40

PALVELUVERKKO

Pankilla on toimialueellaan kolme täyden palvelun konttoria, jotka sijaitsevat Myrskylässä, Orimattilassa ja Mäntsälässä.

Pankin asiakas voi palvelupisteiden lisäksi käyttää itsepalveluna maksu- ja käteisautomaatteja sekä Internet-pankkia. Vuonna 2004 itsepalvelun osuus kaikista asiakkaiden peruspalvelutapahtumista oli 89,2 %. Internet-asiakkaita pankilla oli vuoden lopussa 1 826.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 10.11.2004 ja valitsivat 3 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Myrskylän Säästöpankin isäntiin kuuluu 30 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut maanviljelijä yrittäjä Jouko Hyvärinen ja varapuheenjohtajana maanviljelijä Ture Antman. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2003 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitto 115.730,95 euroa päätettiin siirtää edellisten tilikausien voittovaroihin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilöstövalinnoista. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin maataloussihteeri Minna Leminen, kuntosaliryttäjä Mika Kuivaniemi ja tilitoimistoyrittäjä Taru Niinimäki. Isäntien puheenjohtajana jatkaa maanviljelijä yrittäjä Jouko Hyvärinen ja varapuheenjohtajana maanviljelijä Ture Antman. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan Kaj Kiljander KHT.JHTT sekä varatilintarkastajaksi Deloitte & Touche Oy KHT.

Myrskylän Säästöpankin hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut maanviljelysteknikko Arto Viren ja varapuheenjohtajana sähköurakoitsija yrittäjä Henry Bergman sekä toimitusjohtajana Immo Laiho. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Arto Viren	maanviljelysteknikko
Bergman Henry	sähköurakoitsija, yrittäjä
Kaarna Jorma	kirkkoherra
Krigsman Anders	tiehöylän kuljettaja
Räsänen Marja-Leena	isännöitsijä AIT
Salminen Tiina	sosionomi, päivähoidon johtaja
Öhberg Kristian	agrologi

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 16 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 15 (17) ja osa-aikaisia 1 (0) henkilöä. Työssä olevien henkilömäärä nousi vuoden aikana 1 henkilöllä.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Kaj Kiljander, KHT ja varatilintarkastajana Deloitte & Touche Oy, KHT. Säästöpankkitarkastus suoritettiin pankissa tarkastuksen 4.-6.2.2004. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut pankkilakimies Soile Pusa-Mustonen, Sysmästä.

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

RISKIENHALLINTA

Riskienhallinnan tavoite

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

Periaatteet

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille.

Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 72,1 % (73,0 %). Maaseutuyrittäjien osuus luotonannosta on 16,1 % (15,4 %) ja muiden 11,8 % (11,7 %). Valtaosa, 68,5% (67,4 %), pankin koko luotonannosta on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottokannan tilaa mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seurataan jatkuvasti. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 2 kertaa vuodessa kaikki yli 200 tuhannen euron asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Rahoitusriski

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

Myrskylän Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin lähes 6 100 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään 95 % luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Vuoden 2004 aikana pankin maksuvalmiusasema säilyi hyvänä ja vakaana.

Korkoriski

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

Pankin luotoista 95,9 % on viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista 80,8 % on kiinteäkorkoisia. Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2004 +0,81%:a vuoden 2003 rahoituskatteesta.

Kiinteistöriski

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

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

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

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

Muut sijoitusriskit/ Osakeriskit

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

Pankki sijoittaa osakkeisiin ja osuuksiin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöksessä pankilla oli osakkeita ja osuuksia 712 tuhatta euroa, joista pääosa, 613 tuhatta euroa oli toiminnalle välttämättömiä, pysyviin vastaaviin kirjattuja osakkeita ja osuuksia.

Strategiset ja toimintariskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Säästöpankkiliiton analyyssejä säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä keskusrahallituksen analyyssejä ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä sekä ryhmän yhteisesti keskusyksikölle vahvistamaa suunnitteluasiakirjaa.

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

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

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

Sisäinen tarkastus

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet. Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Soile Pusa-Mustonen, Sysmän Säästöpankista.

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

Myrskylän Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 30,4 miljoonaa euroa (29,6 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 0,03 milj. euroa. Myrskylän Säästöpankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

TILINPÄÄTÖKSEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2005

Myrskylän Säästöpankin tuloksen ennakoidaan, matalan korkotason jatkuessa, pysyvän vuoden 2004 tasoisena. Luottotappioiden odotetaan pysyvän maltillisella tasolla eikä pankin riskiasemassa odotetan tapahtuvan oleellisia muutoksia. Pankin vakavaraisuuden ennakoidaan säilyvän edelleen hyvänä.

SÄÄNNÖSMUUTOKSET VUONNA 2005

Pankkien tilinpäätöskäytäntöä sääntelevä säännöstö kuten luottolaitoslaki, muuttuu 1.1.2005. Muutoksen myötä pankeille tulee mahdollisuus laatia tilinpäätöksensä IAS-standardeja noudattaen. Luottolaitoslain muutos kuitenkin edellyttää, että pankki esittää rahoitusvälineet käyvästä arvostaan IAS-standardeja vastaavalla tavalla, vaikka pankki ei muuten sovelle IAS-standardeja.

Myrskylän Säästöpankki on päättänyt, ettei se siirry laatimaan tilinpäätöstään IAS-standardeja noudattaen kuin luottolaitoslain edellyttämässä laajuudessa.

HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ

Hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden voitto 128 260,18 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovaroihin.

TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2004 eur	1.1. - 31.12.2003 eur
Korkotuotot	2 139 850,51	2 305 105,00
Korkokulut	-804 729,15	-831 254,37
RAHOITUSKATE	1 335 121,36	1 473 850,63
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	66 810,36	19 938,85
Muista yrityksistä	66 810,36	19 938,85
Palkkiotuotot	417 830,44	357 704,45
Palkkiokulut	-72 566,39	-65 062,08
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-2 134,69	-54,92
Arvopaperikaupan nettotuotot	-2 275,44	763,26
Valuuttatoiminnan nettotuotot	140,75	-818,18
Liiketoiminnan muut tuotot	132 316,05	137 923,84
Hallintokulut	-1 060 353,90	-1 094 888,60
Henkilöstökulut	-574 575,44	-593 868,11
Palkat ja palkkiot	-471 195,15	-487 350,07
Henkilösivukulut	-103 380,29	-106 518,04
Eläkekulut	-82 282,20	-76 609,19
Muut henkilösivukulut	-21 098,09	-29 908,85
Muut hallintokulut	-485 778,46	-501 020,49
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-74 820,77	-93 550,71
Suunnitelman mukaiset poistot	-74 820,77	-93 550,71
Arvonalentumiset		
Liiketoiminnan muut kulut	-330 247,58	-361 394,76
Luotto- ja takaustappiot	-6 751,65	6 742,21
LIIKEVOITTO	405 203,23	381 208,91
Satunnaiset erät	27 315,72	0,00
Satunnaiset tuotot	177 323,99	
Satunnaiset kulut	-150 008,27	
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	432 518,95	381 208,91
Tilinpäätössiirrot	-286 649,38	-218 202,52

Tuloverot		
Tilikauden verot	-17 702,99	-47 275,44
Aikaisempien tilikausien verot	93,60	
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	128 260,18	115 730,95

TASE		
	31.12.2004	31.12.2003
VASTAAVAA	eur	eur
Käteiset varat	506 450,12	721 566,22
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Saamiset luottolaitoksilta	9 208 472,52	5 388 563,46
Vaadittaessa		
maksettavat	1 236 751,57	430 542,51
Muut	7 971 720,95	4 958 020,95
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	55 656 145,95	51 386 076,16
Saamistodistukset	840,94	1 501 856,12
Julkisyhteisöiltä		1 499 333,30
Muilta	840,94	2 522,82
Osakkeet ja osuudet	712 345,97	596 966,30
Aineettomat hyödykkeet	18 855,59	
Aineelliset hyödykkeet	1 398 124,95	1 490 809,15
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen		
osakkeet ja osuudet	1 320 056,32	1 368 521,54
Muut aineelliset hyödykkeet	78 068,63	122 287,61
Muut varat	3 824,22	2 302,13
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	167 587,82	148 550,92
VASTAAVAA YHTEENSÄ	67 672 648,08	61 236 690,46

	31.12.2004	31.12.2003
VASTATTAVAA	eur	eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 836,44	545 412,55
Keskuspankeille		
Luottolaitoksille	2 836,44	545 412,55
Vaadittaessa		
maksettavat	2 836,44	545 412,55
Muut		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	59 433 519,03	51 992 969,25

Talletukset	58 038 666,77	50 703 047,95
Vaadittaessa		
maksettavat	31 070 733,22	31 194 090,10
Muut	26 967 933,55	19 508 957,85
Muut velat	1 394 852,26	1 289 921,30
Muut velat	733 806,17	906 425,90
Siirtovelat ja saadut ennakot	356 143,07	269 031,96
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 400 000,00	3 200 000,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	62 926 304,71	56 913 839,66
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	2 022 784,66	1 727 552,27
Poistoero	105 105,69	118 873,30
Vapaaehtoiset varaukset	1 917 678,97	1 608 678,97
OMA PÄÄOMA	31.12.2004	31.12.2003
	eur	eur
Peruspääoma	16 818,79	16 818,79
Muut sidotut rahastot	1 660 878,53	1 660 878,53
Vararahasto	1 660 878,53	1 660 878,53
Sääntöjen mukaiset rahastot		
Vapaat rahastot	128 699,90	128 699,90
Muut rahastot	128 699,90	128 699,90
Edellisten tilikausien voitto	788 901,31	673 170,36
Tilikauden voitto	128 260,18	115 730,95
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	2 723 558,71	2 595 298,53
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	67 672 648,08	61 236 690,46
<hr/>		
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET	31.12.2004	31.12.2003
	eur	eur
1 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	437 995,23	201 374,08
Muut	219 210,16	196 528,95
2 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	2 980 147,80	1 933 713,50

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

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

Konsernitilinpäätös

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

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 53. Tilikauden aikana pankin tytäryhtiöt Koy Myrskylän Mäntyranta ja Koy Myrskylän Säästöpankintalo sulautuivat emopankkiin.

Vaihtuvat ja pysyvät vastaavat

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

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

Pysyviin vastaaviin on kirjattu eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset, tytär-, osakkuus- ja omistusyhteyksyritysten osakkeet ja osuudet sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on pankille tarpeellista palvelujen hankkimiseksi.

Muut saamistodistukset ja osakkeet sekä osuudet on kirjattu vaihtuviin vastaaviin. Pankilla ei ole luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 a §:ssä tarkoitettua kaupintavarastoa. Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on arvostettu hankintamenoon tai sitä alemmaan 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 käytössäolevaan ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jaosta on eritellyt liitetiedossa 24.

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

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

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumispoistona kuluksi. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuuksi.

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

Luotto- ja takaustappiot

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

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

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

Järjestämättömät saamiset

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Satunnaiset erät

Pankki on kirjannut satunnaisiin tuottoihin fuusiovoiton ja satunnaisiin kuluihin fuusioituneen kiinteistön myynnistä syntyneen luovutustappion.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Verot

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

Liitetiedossa 44 on tarkemmin eritelty pankin tuloverojen jakautuminen.

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 maturiteettijakauma 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

TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 2 LEASINGTOIMINNAN NETTOTUOTOT
- 10 SELVITYS TUOTTOIHIN JA KULUIHIN SISÄLTYVISTÄ PAKOLLISTEN VARAUSTEN MUUTOKSISTA
- 11 ERITTELY YHDISTELLYISTÄ ERISTÄ

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 13 KESKUSPANKKIRAHOITUKSEEN OIKEUTTAVIEN SAAMISTODISTUSTEN ERITTELY
- 14 SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA
- 18 SAAMISET, JOILLA HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN VELALLISEN MUILLA VELOILLA
- 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 PÄÄOMASIJOKITUKSET 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 MÄÄRÄ
- 51 TIEDOT MUISTA LUOTTOLAITOKSEN ANTAMISTA VASTUUSITOUMIKSISTA JA VASTUISTA

MUUT LIITETIEDOT

- 55 OSUUSPANKIN TAI OSUUSKUNTAMUOTOISEN LUOTTOLAITOKSEN MAKSAMATTA OLEVIEN
OSUUSMAKSUJEN YHTEENLASKETTU MÄÄRÄ
- 56 KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT TIEDOT

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä

Korkotuotot	2004	2003
Saamisista luottolaitoksilta	107 330,85	93 641,78
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 000 546,62	2 097 837,35
Saamistodistuksista	31 810,48	104 224,76
Muut korkotuotot	162,56	9 401,11
Yhteensä	2 139 850,51	2 305 105,00

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 495,36	3 517,29
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	657 878,94	743 649,55
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista		
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	109 907,26	49 450,84

Pääomalainoista		
Muut korkokulut	34 447,59	34 636,69
Yhteensä	804 729,15	831 254,37

3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä

	2004	2003
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	64,89	763,26
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	-2 340,33	
Muun arvopaperikaupan nettotuotot		
Yhteensä	-2 275,44	763,26

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

	2004	
	Ostot	Myynnit
Saamistodistukset	8 368 859,95	
Osakkeet ja osuudet	100 000,00	

5 Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä

Muut tuotot	2004	2003
Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä	125 525,43	129907,24
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot		
Muut tuotot	6 790,62	8 016,60
Yhteensä	132 316,05	137 923,84

Muut kulut

Vuokrakulut	93 014,88	90 604,28
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	162 372,15	171 434,68
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot		
Muut kulut	74 860,55	99 355,80
Yhteensä	330 247,58	361 394,76

6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Suunnitelman mukaiset poistot

Aineelliset hyödykkeet	74 820,77	77 420,67
Aineettomat hyödykkeet		16 130,04

Arvonalentumiset

Aineelliset hyödykkeet		
Aineettomat hyödykkeet		
Yhteensä	74 820,77	93 550,71

7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset

Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 333,66	
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	582,01	6 742,21
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä		
- takaisin saadut takaustappiot		
Väliaikaisesta omaisuudesta		

- vähennykset

Vakuutuskorvaukset

Yhteensä 6 751,65 -6 742,21

Luotto- ja takaustappiot

+ tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot 7 333,66
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista
on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista
luottotappioista 582,01 6 742,21
+ tilikauden aikana tehdyt kohdistetut
luottotappiovaraukset 7 333,66
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden
peruutukset tilikauden aikana

+/- vakuutuskorvaukset

Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot 6 751,65 -6 742,21

**Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden
arvonalentumiset**

Arvonalentumiset Peruutukset

8 Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät

Satunnaiset tuotot 2004 2003
Fuusiovoitot 177 323,99
Yhteensä 177 323,99 0,00

Satunnaiset kulut

Luovutustappiot 150 008,27
Yhteensä 150 008,27 0,00

9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä

2004 2003
Poistoeron muutos -22 350,62 -20 224,63
Yleisen tappiovarauksen muutos
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos 309 000,00 238 427,15
Yhteensä 286 649,38 218 202,52

12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain

2 004 2 003
Toimiala:
Pankkitoiminta 1 949 943,52 1 989 362,85
Sijoitusrahastotoiminta
Sijoituspalveluyritystoiminta
Arvopaperikauppa
Kiinteistösijoitustoiminta
Yhteensä 1 949 943,52 1 989 362,85

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

Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

Henkilöstö toimialoittain (keskimäärin)

2004 2003
Toimiala:
Pankkitoiminta 17 16
Sijoitusrahastotoiminta
Sijoituspalveluyritystoiminta
Arvopaperikauppa
Kiinteistösijoitustoiminta

Yhteensä 17 16

Pankin markkina-alueena on Suomi.

**TASETTA KOSKEVAT
LIITETIEDOT**

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

	2004	2003
Yritykset	6 524 666,03	5 947 783,87
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		
Julkisyhteisöt	21 443,94	26 451,75
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	4 991,92	9 997,92
Kotitaloudet	49 105 044,06	45 401 842,62
Ulkomaat		
Yhteensä	55 656 145,95	51 386 076,16

	2004	2003
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	45 749,09	52 491,30
+ tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	7 333,66	
- tilikauden aikana peruutetut varaukset	542,01	6 742,21
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	7 333,66	
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	45 207,08	45 749,09

**16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset
saamiset sektoreittain**

	2004		2003	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	29 911,52			
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				
Julkisyhteisöt				
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				
Kotitaloudet	4 192,04		15 570,89	
Ulkomaat				
Yhteensä	34 103,56	0,00	15 570,89	0,00

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

	2004	2003
Kiinteistöt ja kiinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet	13 204,43	13 204,43
Muut osakkeet ja osuudet		
Muu omaisuus		
Yhteensä	13 204,43	13 204,43

20 Saamistodistukset

	2004	2003
Kirjanpitoarvo		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset	0,00	1 499 333,30
Julkisesti noteeratut		
Muut		1 499 333,30
Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset	840,94	2 522,82

Julkisesti noteeratut	840,94	2 522,82
Muut		
Yhteensä	840,94	1 501 856,12

2004 **2003**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman
kirjanpitoarvon välinen erotus
Saamistodistukset
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus
Saamistodistukset
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten

kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus
Saamistodistukset
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen

oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä	2004	2003
Valtion velkasitoumukset		
Kuntatodistukset		
Yritystodistukset		1 499 333,30
Sijoitustodistukset		
Vaihtovelkakirjalainat		
Muut joukkovelkakirjalainat	840,94	2 522,82
Muut		
Yhteensä	840,94	1 501 856,12

21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain

	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	99 061,38	1 401,71
Julkisesti noteeratut	98 061,38	401,71
Muut	1 000,00	1 000,00
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	613 284,59	595 564,59
Julkisesti noteeratut		
Muut	613 284,59	595 564,59
Yhteensä	712 345,97	596 966,30

Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien

todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman	2004	2003
kirjanpitoarvon välinen erotus		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	6 798,44	418,29
Pysyviin vastaaviin kuuluvat		

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset

Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet	Omistus- yhteisyrietykset	Konserniin kuuluviissa	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	595 564,59			595 564,59
+ tilikauden lisäys	17 720,00			17 720,00

- tilikauden vähennys				0,00
+/- siirrot erien välillä				0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot				0,00
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset				0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa				0,00
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa				0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset				0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	613 284,59	0,00	0,00	613 284,59

Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	29 138,69	1 049 637,88	773 295,59	1 852 072,16
+ tilikauden lisäys	67 476,99	255 563,62		323 040,61
- tilikauden vähennys	- 28 255,57	-235 313,85	-79 885,91	- 343 455,33
+/- siirrot erien välillä				0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot		-25 962,50	-2 088,00	- 28 050,50
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset				0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa		-305 039,30	-178 511,32	- 483 550,62
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa				0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset				0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	68 360,11	738 885,85	512 810,36	1 320 056,32

	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet			
Hankintameno tilikauden alussa	529 965,97	3 447,85	533 413,82
+ tilikauden lisäys	8 990,14		8 990,14
- tilikauden vähennys	-6 438,85		- 6 438,85
+/- siirrot erien välillä			0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-46 770,27		- 46 770,27
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset			0,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-414 262,41		- 414 262,41
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa			0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset			0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	0,00	3 447,85	78 068,63

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltynä

	2004	2003
Perustamismenot		
Liikearvo		
Muut pitkävaikutteiset menot	18 855,59	
Yhteensä	18 855,59	0,00

24 Kiinteistöomistukset

a)

**Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet'
kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltyinä**

	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
Maa- ja vesialueet ja rakennukset		
Omassa käytössä	495 481,14	495 481,14
Muut	311 764,82	311 764,82
	807 245,96	807 245,96
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	147 122,89	282 136,01
Muut	365 687,47	404 748,83
	512 810,36	686 884,84
Yhteensä	1 320 056,32	1 494 130,80

b) ja c) 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.

26 Muut varat eriteltyinä	2004	2003
Maksujenvälityssaamiset		50,00
Takaussaamiset		
Johdannaissopimukset		
Muut	3 824,22	2 252,13
Yhteensä	3 824,22	2 302,13

27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä	2004	2003
Korot	152 846,50	144 484,93
Muut	14 741,32	4 065,99
Yhteensä	167 587,82	148 550,92

29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus

Velkojen tase-erien nimellisarvot vastaavat kirjanpitoarvoja.

31 Muut velat eriteltyinä	2004	2003
Maksujenvälitysvelat	726 886,50	904 074,62
Johdannaissopimukset		
Muut	6 919,67	2 351,28
Yhteensä	733 806,17	906 425,90

32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä

	2004	2003
Korot	235 576,50	144 976,07
Muut	120 566,57	124 055,89
Yhteensä	356 143,07	269 031,96

34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Eräpäivä
SP Debentuurilaina 01-06 II	400 000,00	EUR	4,00	15.11.2006
Myrskylän SP Deb.I. 03-08 I	2 000 000,00	EUR	3,40	17.11.2008

	Takaisinmaksu Tasalyh./Kertalyh.	Vuotuinen lyhennys
SP Debentuurilaina 01-06 II	tasalyhenteinen	200 000,00
Myrskylän SP Deb.I. 03-08 I	tasalyhenteinen	500 000,00

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Myrskylän Säästöpankki pidättää itselleen oikeuden ostaa debenttuureja takaisin ennen eräpäivää.

Debenttuureja ei voida lunastaa takaisin ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa.

Lainan pääomalle ei makseta korkoa takaisinmaksupäivän jälkeiseltä ajalta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Laina on debentuurilaina, jolla on pankin muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

Debentuurilainaa ei voi käyttää vastasaatavien kuittamiseen. Lainalla ei ole vakuutta.

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	16 818,79			16 818,79
Muut sidotut rahastot	1 660 878,53	0,00	0,00	1 660 878,53
Vararahasto	1 660 878,53			1 660 878,53
Sääntöjen mukaiset rahastot				
Muut rahastot				
Pääomalainat				
Vapaat rahastot	128 699,90	0,00	0,00	128 699,90
Muut rahastot	128 699,90			128 699,90
Voitto aikaisemmilta tilikausilta	673 170,36	322 826,01	207 095,06	788 901,31
Tilikauden voitto		128 260,18		128 260,18
Tappio aikaisemmilta tilikausilta				
Tilikauden tappio				
Oma pääoma yhteensä	2 479 567,58	451 086,19	207 095,06	2 723 558,71

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset					0,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 208 472,52				9 208 472,52
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 631 242,47	5 392 735,03	21 219 719,18	26 412 449,27	55 656 145,95
Saamistodistukset	840,94				840,94
Yhteensä	11 840 555,93	5 392 735,03	21 219 719,18	26 412 449,27	64 865 459,41
Velat					
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 836,44				2 836,44
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	40 084 637,57	13 933 363,66	4 020 665,54	1 394 852,26	59 433 519,03
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat					0,00
Yhteensä	40 087 474,01	13 933 363,66	4 020 665,54	1 394 852,26	59 436 355,47

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

43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Vastaavaa	Kotimaan raha	2004 Ulkomaan raha	Kotimaan raha	2003 Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen				

oikeuttavat saamistodistukset				
Saamiset luottolaitoksilta	9 208 472,52		5 388 563,46	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	55 656 145,95		51 386 076,16	
Saamistodistukset	840,94		1 501 856,12	
Muu omaisuus	2 300 738,55		2 238 628,50	
Yhteensä	67 166 197,96	0,00	60 515 124,24	0,00

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 836,44		545 412,55	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	59 433 519,03		51 992 969,25	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 400 000,00		3 200 000,00	
Muut velat	733 806,17		906 425,90	
Siirtovelat ja saadut ennakot	356 143,07		269 031,96	
Yhteensä	62 926 304,71	0,00	56 913 839,66	0,00

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin

	2004	2003
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	42 208,35	47 275,44
Tuloverot satunnaisista eristä	-24 598,96	
Yhteensä	17 609,39	47 275,44

2. Laskennalliset verovelat ja saamiset

Laskennallisia verovelkoja ja verosaamisia ei ole merkitty taseeseen.

3. Arvonkorotusten vaikutus tuloverotukseen

Arvonkorotuksilla ei ole vaikutusta pankin tuloverotukseen

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	41 430,00
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	88 570,00

48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä

	2004	2003
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	437 995,23	201 374,08
Muut	219 210,16	196 528,95
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 980 147,80	1 933 713,50
joista luottolupaukset		
Sitoumukset yhteensä	3 637 353,19	2 331 616,53

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

	2004	2003
Henkilöstö keskimäärin		
Kokoaikaiset	16	15
Osa-aikaiset	1	1
Yhteensä	17	16

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

	2004	2003
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	103 318,00	98 335,00
Yhteensä	103 318,00	98 335,00

Hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle ei ole tehty erillisiä eläkesitoumuksia.

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetyt luotot ja takaukset

	2004 Luotot	Takaukset	2003 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	473 847,00		420 475,00	
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat				
Yhteensä	473 847,00	0,00	420 475,00	0,00

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista, %	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma	Tilik. Voitto
Aktia Säästöpankki Oyj konserni, talletuspankki, Hki	0,11	86 307,95	191 854 662,64	20 459 981,32
Nooa Säästöpankki Oy, talletuspankki, Helsinki	1,11	413 093,16	27 431 241,11	-2 896 629,69
Oy Samlink Ab konserni, tietojenkäsittely, Espoo	0,86	66 612,94	12 093 478,60	3 653 689,38
SP-Rahastoyhtiö Oy, sijoitusrahastotoiminta, Hki	1,46	44 521,50	1 328 668,21	-850 477,62
Muut yritykset yhteensä1 kpl		2 749,04		
Yhteensä		613 284,59	232 708 050,56	20 366 563,39

* Vuoden 2003 tilintarkastetut luvut

** Vuoden 2004 tilintarkastamattomat luvut

Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot	Osakkuusyhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1	470379,91	Asunto- ja kiinteistöyhtiöt		
Muut			Muut		

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					
Pankki m€	2,8	2,8	3,1	3,1	2,6
Konserni m€			3,1	3,1	2,6
2. Liikevoitto					
Pankki m€	0,4	0,4	0,6	0,6	0,5
Konserni m€			0,6	0,6	0,5
%-osuus liikevaihdosta					
Pankki	14,7	13,5	18,3	19,9	17,3
Konserni			18,3	21,0	17,5
3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja					
Pankki m€	0,4	0,4	0,6	0,6	0,5
Konserni m€			0,6	0,6	0,5
%-osuus liikevaihdosta					
Pankki	15,7	13,5	18,3	19,9	17,3
Konserni			18,3	21,0	17,5
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %					
Pankki	9,6	9,1	14,4	16,9	14,7
Konserni			12,1	15,3	14,7
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %					
Pankki	0,6	0,6	0,9	1,1	0,9
Konserni			0,8	1,0	0,9
6. Omavaraisuusaste, %					
Pankki	6,2	6,2	6,3	6,3	6,6
Konserni			6,1	6,4	6,6
7. Tuotto-kulu - suhde					
Pankki	1,3	1,2	1,4	1,4	1,4
Konserni			1,4	1,5	1,4

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

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

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

HALLITUKSEN EHDOTUS TILIKAUDEN TULOKSEN KÄSITTELYSTÄ

Myrskylän Säästöpankin hallitus ehdottaa, että tilikauden 1.1.2004 - 31.12.2004 voitto 128 260,18 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovaroihin.

Myrskylässä, 15.päivänä helmikuuta 2005

Henry Bergman

Anders Krigsman

Jorma Kaarna

Marja-Leena Räsänen

Tiina Salminen

Kristian Öhberg

Immo Laiho
toimitusjohtaja

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

Myrskylässä, 18.päivänä helmikuuta 2005

Kaj Kiljander
KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Myrskylän Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Myrskylän Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2004 – 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

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

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

Myrskylässä 18, helmikuuta 2005

Kaj Kiljander
KHT

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

TULOSLASKELMA JA TASE 31.12.2003

TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2003 eur	1.1. - 31.12.2002 eur
Korkotuotot	2 305 105,00	2 543 023,20
Korkokulut	-831 254,37	-921 746,76
RAHOITUSKATE	1 473 850,63	1 621 276,44
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	19 938,85	19 826,15
Muista yrityksistä	19 938,85	19 826,15
Palkkiotuotot	357 704,45	316 069,25
Palkkiokulut	-65 062,08	-61 112,78
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-54,92	79 260,44
Arvopaperikaupan nettotuotot	763,26	80 604,79
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-818,18	-1 344,35
Liiketoiminnan muut tuotot	137 923,84	155 888,32
Hallintokulut	-1 094 888,60	-1 090 363,41
Henkilöstökulut	-593 868,11	-608 385,60
Palkat ja palkkiot	-487 350,07	-489 827,87
Henkilösivukulut	-106 518,04	-118 557,73
Eläkekulut	-76 609,19	-85 817,25
Muut henkilösivukulut	-29 908,85	-32 740,48
Muut hallintokulut	-501 020,49	-481 977,81
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-93 550,71	-112 143,77
Suunnitelman mukaiset poistot		
Arvonalentumiset		
Liiketoiminnan muut kulut	-361 394,76	-362 317,04
Luotto- ja takaustappiot	6 742,21	2 382,83
LIIKEVOITTO	381 208,91	568 766,43
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	381 208,91	568 766,43
Tilinpäätössiirrot	-218 202,52	-276 269,23
Tuloverot		
Tilikauden verot	-47 275,44	-85 372,12
Aikaisempien tilikausien verot		
Muut välittömät verot	0,00	-30,02
TILIKAUDEN VOITTO	115 730,95	207 095,06

TASE

	31.12.2003	31.12.2002
VASTAAVAA	eur	eur
Käteiset varat	721 566,22	755 409,06
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 905 359,55
Saamiset luottolaitoksilta	5 388 563,46	6 660 143,33
Vaadittaessa		
maksettavat	430 542,51	200 762,38
Muut	4 958 020,95	6 459 380,95
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 386 076,16	44 118 780,78
Saamistodistukset	1 501 856,12	1 401 016,13
Julkisyhteisöiltä	1 499 333,30	1 396 811,43
Muilta	2 522,82	4 204,70
Osakkeet ja osuudet	596 966,30	183 873,14
Aineettomat hyödykkeet		16 130,04
Aineelliset hyödykkeet	1 490 809,15	1 540 512,14
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen		
osakkeet ja osuudet	1 368 521,54	1 370 794,49
Muut aineelliset hyödykkeet	122 287,61	169 717,65
Muut varat	2 302,13	8 057,80
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	148 550,92	179 990,37
VASTAAVAA YHTEENSÄ	61 236 690,46	56 769 272,34

VASTATTAVAA	31.12.2003	31.12.2002
	eur	eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	545 412,55	5 224,00
Keskuspankeille		
Luottolaitoksille	545 412,55	5 224,00
Vaadittaessa		
maksettavat	545 412,55	5 224,00
Muut		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	51 992 969,25	50 813 136,90
Talletukset	50 703 047,95	49 519 218,96
Vaadittaessa		
maksettavat	31 194 090,10	32 287 765,09
Muut	19 508 957,85	17 231 453,87
Muut velat	1 289 921,30	1 293 917,94

Muut velat	906 425,90	603 096,81
Siirtovelat ja saadut ennakot	269 031,96	358 897,30
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 200 000,00	1 000 000,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	56 913 839,66	52 780 355,01
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	1 727 552,27	1 509 349,75
Poistoero	118 873,30	139 097,93
Vapaaehtoiset varaukset	1 608 678,97	1 370 251,82
OMA PÄÄOMA	31.12.2003	31.12.2002
	eur	eur
Peruspääoma	16 818,79	16 818,79
Muut sidotut rahastot	1 660 878,53	1 660 878,53
Vararahasto	1 660 878,53	1 660 878,53
Vapaat rahastot	128 699,90	128 699,90
Muut rahastot	128 699,90	128 699,90
Edellisten tilikausien voitto	673 170,36	466 075,30
Tilikauden voitto	115 730,95	207 095,06
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	2 595 298,53	2 479 567,58
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	61 236 690,46	56 769 272,34
<hr/>		
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET	31.12.2003	31.12.2002
	eur	eur
1 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	201 374,08	270 866,88
Muut	196 528,95	231 457,55
2 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	1 933 713,50	1 541 597,05

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

OSAVUOSIKATSAUS 1.1. – 30.6.2005

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2005

- Asiakkaita 6 711 (6 648)
- Vakavaraisuussuhde 16,7 % (16,8 %)
- Liikevoitto 209 tuhatta euroa (230)
- Varainhankinta 62 763 tuhatta euroa (56 613)
- Luotot 58 030 tuhatta euroa (53 447)
- Tase 70 634 tuhatta euroa (63 703)
- Oma pääoma ja varaukset 4 952 tuhatta euroa (4 522)
- Kulu-tuotto -suhde 0,77 (0,75)**

Liiketoiminnan kehitys

Myrskylän Säästöpankin liiketoiminta on jatkunut vakaana. Vuoden aikana uusia asiakassuhteita on solmittu 358. Pankin asiakasmäärä on nyt yli 6 700. Pankilla on yhteensä kolme konttoria; Myrskylässä, Orimattilassa ja Mäntsälässä. Myrskylän Säästöpankin palveluksessa on 16 toimihenkilöä.

Pankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen nykyaikaisia pankkipalveluja. Talletuskasvu on ollut pankin tavoitteiden mukainen. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 60 363 tuhatta euroa, ja viimeisen 12 kk:n kasvu oli 13,0 %. Lisäksi pankilla on liikkeeseenlaskettuna debentureja 2 400 tuhatta euroa. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat myös Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä vakuutus tuotteita. Pankki tekee markkinointiyhteistyötä Pohjola-konsernin kanssa.

Luotonanto oli kesäkuun lopussa 58 030 tuhatta euroa, ja luotonannon viimeisen 12 kk:n kasvu oli 8,6 %. Järjestämättömiä ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli ainoastaan 56 tuhatta euroa, mikä on 0,1 % luotonannosta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 11 tuhatta euroa. Pankki ei ole tulouttanut järjestämättömien saatavien korkotuottoja. Pankki ei kirjannut alkuvuoden aikana luotonannostaan luottotappiota tai arvonalentumisia.

Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteiden muutos

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

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

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

Taloudellinen kehitys ja vakavaraisuus

Myrskylän Säästöpankin tuloskehitys on ollut odotetun mukainen alkuvuoden 2005 aikana. Pankin liikevoitto ajalla 1.1. - 30.6. oli 209 tuhatta euroa, kun se vuotta aiemmin oli 230 tuhatta euroa. Liikevoitto on vuositasolla 0,6 % taseesta. Pankin operatiivisen toiminnan tulos jopa parani hieman, kun huomioidaan, että vertailukauden tulokseen sisältyi kertaluonteisia osinkoja 35 tuhatta euroa.

Pankki on tehnyt päätöksen korkokatteen suojaamisesta johdannaisin ja tehnyt katsauskauden aikana johdannaispimuksia vähentämään otto- ja antolainauksen korkosidonnaisuuksien erilaisuudesta johtuvaa korkokatteen vaihtelua. Kesäkuun lopussa tehtyjen korko-optioiden kohde-etuuksien arvo oli 6 000 tuhatta euroa ja korkoterminien kohde-etuuksien arvo oli 10 000 tuhatta euroa.

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 10,9 % ja oli 70 634 tuhatta euroa. Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 2 800 tuhatta euroa. Omaan pääomaan on 1.1.2005 muodostettu käyvän arvon rahasto 11 tuhatta euroa. Pankin poistoero oli 92 ja vapaaehtoiset varaukset olivat 2 060 tuhatta euroa.

Pankin vakavaraisuus oli kesäkuun lopussa lähes ennallaan 16,7 %, kun se vuotta aiemmin oli 16,8 % ja viimeisessä tilinpäätöksessä 16,8 %.

Ulkoistetut toiminnot

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

Säästöpankkien Vakuusrahasto

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

Kehitysnäkymät loppuvuodelle

Loppuvuoden aikana pankin vakavaraisuuden ja tuloskehityksen ennakoidaan säilyvän hyvinä. Talletusten kasvun arvioidaan taittuvan loppuvuoden aikana, mutta luottokannan kasvun arvioidaan jatkuvan vahvana. Luottotappiot jäänevät kuluvana vuonna alhaiselle tasolle. Loppuvuoden tulos säilynee alkuvuoden tasolla.

*** Kulu-tuottosuhde on laskettu seuraavasti:*

(hallintokulut+poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista+liiketoiminnan muut kulut+muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot) / (korkokate+osingot+nettopalkkiotuotot+arvopaperikaupan nettotuotot+liiketoiminnan muut tuotot+myytävissä olevien nettotuotot+sijoituskiinteistöjen nettotuotot)

Tuloslaskelma

Tuhatta Euroa	1-6.2005	1-6.2004	1-12.2004
Korkotuotot	1 133	1 051	2 140
Korkokulut	-461	-384	-805
Korkokate	673	667	1 335
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	31	67	67
Palkkiotuotot	212	218	418
Palkkiokulut	-36	-39	-84
Arvopaperikaupan ja valuutta- toiminnan nettotuotot	2	-2	-2
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	12	2	8
Liiketoiminnan muut tuotot	10	8	194
Hallintokulut	-553	-543	-1 049
Poistot ja arvonalentumiset	-33	-32	-62
Liiketoiminnan muut kulut	-108	-116	-237
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	0	0	-7
Liikevoitto (-tappio)	209	230	583
Tilinpäätössiirot	-129	-167	-287
Tuloverot	-15	-30	-18
Varsinaisen toiminnan voitto/tappio verojen jälkeen	66	33	278
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0	0	-150
Tilikauden voitto (tappio)	66	33	128

Tase, vastaavaa

Tuhatta Euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004
Käteiset varat	355	677	506
Saamiset luottolaitoksilta	7 055	5 811	9 208
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	58 030	53 447	55 656
Saamistodistukset	2 791	1 399	1
Osakkeet ja osuudet	777	694	712
Aineettomat hyödykkeet	22	9	19
Aineelliset hyödykkeet	1 365	1 456	1 398
Muut varat	5	3	4
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	233	206	168
	70 634	63 703	67 673

Tase, vastattavaa

Tuhatta Euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004
Velat luottolaitoksille	189	15	3
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	61 674	54 922	59 434
Muut velat	921	607	734
Siirtovelat ja saadut ennakot	493	435	356
Velat, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	2 400	3 200	2 400
Laskennalliset verovelat	4	0	0
Poistoero	92	109	105
Vapaaehtoiset varaukset	2 060	1 785	1 918
Peruspääoma	17	17	17
Muut sidotut rahastot	1 661	1 661	1 661
Vapaat rahastot	140	129	129
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	917	789	789
Tilikauden voitto (tappio)	66	33	128
	70 634	63 703	67 673

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Tuhatta Euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	649	448	657
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 793	3 335	2 980
Johdannaissopimusten luottovasta-arvot			
Korkojohdannaiset	160	0	0
Johdannaiset ovat suojaavia.			

Vakavaraisuus

Ensisijaiset omat varat	4 360	3 965	4 202
Toissijaiset omat varat	2 191	1 982	2 101
Omat varat yhteensä	6 551	5 947	6 303
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	39 350	35 392	37 508
Vakavaraisuussuhdeluku	16,65 %	16,80 %	16,80 %
Ensisijaisten omien varojen osuus	11,08 %	11,21 %	11,21 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 66 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa

Myrskylässä 28. heinäkuuta 2005

Myrskylän Säästöpankki
Hallitus

Tilintarkastajan lausunto

Olen tarkastanut yleisluonteisesti Myrskylän Säästöpankin osavuosikatsauksen kaudelta 1.1.-30.6.2005.

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietooni ei ole tullut seikkoja, jotka antaisivat aihetta olettaa, ettei ajanjakson voitto 66 tuhatta euroa, olisi laskettu voimassa olevien määräysten mukaisesti.

Myrskylässä 9.8.2005

Kaj Kiljander, KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUKSET

2002, 2003,2004

OSAVUOSIKATSAUKSEN 30.6.2005 TARKASTUS

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Myrskylän Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Myrskylän Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2002 - 31.12.2002. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä konsernin ja pankin tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

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

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös, joka pankin osalta osoittaa 207.095,06 euroa voittoa, on laadittu kirjanpitolaian sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin ja emopankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää pankin hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tilikauden tuloksen käsittelystä on säästöpankkilain mukainen.

Myrskylä 18. maaliskuuta 2003

Aimo Silventoinen

KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Myrskylän Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Myrskylän Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2003 - 31.12.2003. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä konsernin ja pankin tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

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

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös, joka pankin osalta osoittaa 115.730,95 euroa voittoa, on laadittu kirjanpitolaian sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin ja emopankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää pankin hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tilikauden tuloksen käsittelystä on säästöpankkilain mukainen.

Myrskylässä 25.helmikuuta 2004

Aimo Silventoinen

KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Myrskylän Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Myrskylän Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2004 – 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

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

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

Myrskylässä 18, helmikuuta 2005

Kaj Kiljander

KHT

Olen tarkastanut yleisluonteisesti Myrskylän Säästöpankin osavuositarkastuksen kaudelta 1.1.-30.6.2005.

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietooni ei ole tullut seikkoja, jotka antaisivat aihetta olettaa, ettei ajanjakson voitto 66 tuhatta euroa, olisi laskettu voimassa olevien määräysten mukaisesti.

Myrskylässä 9.8.2005

Kaj Kiljander, KHT