



BALANSBOK RÄKENSKAPSPERIODEN 2013

Andelsbankens
namn

NAGU ANDELSBANK

Balansbokens innehåll

sida

1-20 Verksamhetsberättelsen

21-22 Andelsbankens resultaträkning och balansräkning

23-24 Finansieringsanalys

25-58 Noterna till andelsbankens resultaträkning
och balansräkning

De viktigaste principerna för upprättandet av bokslutet i andelsbanken
Noter

59-69 Förteckning över bokföringsböcker, verifikatsslag samt
utredning om hur de förvaras

70 Direktionens underskrift

70 Förvaltningsrådets bestyrkande

70 Revisorernas anteckning om utförd revision

NAGU ANDELSBANK

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE för år 2013

Nagu Andelsbanks rörelsevinst hölls under år 2013 på samma nivå som året innan. Räntenettet försvagades från året innan, men provisionsintäkterna ökade. Resultatet förbättrades främst av en realisationsvinst från fastighetsförsäljning, medan föregående års positiva resultat inverkan från överföring av lån till OP-Bostadslånebanken Abp minskade betydligt. Tidigare års nedskrivningar av krediter och andra åtaganden kunde delvis återföras, vilket åter påverkade resultatet positivt. Administrations- och de övriga rörelsekostnaderna ökade genomgående, men detta kan delvis hänföras till bankens nysatsningar under året samt en tydligare periodisering. Inlåningen och utlåningen ökade moderat, även efter avdrag för de krediter vilka under året överförts till OP-Bostadslånebanken Abp. Kapitaltäckningen stärktes något jämfört med föregående årsskifte på grund av att bankens egna medel växte snabbare än kapitalkravet.

Nyckeltal

Nyckeltal	Nyckeltal		
	2013	2012	Förändring
Liikevoitto, 1000 euroa	477	478	-0,2
Kostnaderna i relation till intäkterna, %	64,6	61	3,6
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	7,9	8,8	-0,9
Kapitaltäckning, %	24,2	23,5	0,7
Antal anställda i genomsnitt	10	9	1
Medlemmar	724	675	49

OP-Pohjola-gruppen

Nagu Andelsbank är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal detaljistbanksrörelse främst inom sitt verksamhetsområde.

Andelsbanken hör till OP-Pohjola-gruppen som är en ledande finländsk finansgrupp. OP-Pohjola-gruppen består av de självständiga andelsbankerna och deras centralinstitut OP-Pohjola anl jämte dotterföretag. OP-Pohjola anl:s dotterbolag OP-Tjänster Ab och OP-Processtjänster Ab ansvarar för utveckling och produktion av centraliserade tjänster till OP-Pohjola-gruppen och dess medlemsbanker. OP-Pohjola anl fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP-Pohjola-gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Andelsbanken är medlem i OP-Pohjola anl. OP-Pohjola anl och dess medlemskreditinstitut bildar tillsammans med sammanslutningarna i deras finansiella företagsgrupper den sammanslutning av andelsbanker som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform och i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Enligt lagarna svarar centralinstitutet och medlemskreditinstitutet för varandras skulder och förbindelser och tillsynen av deras kapitaltäckning, likviditet och exponeringar övervakas på sammanslutningsnivå. OP-Pohjola-gruppens försäkringsbolag omfattas inte av det solidariska ansvaret.

Omvärlden

Tillväxten i den globala ekonomin var dämpad 2013. Den ekonomiska tillväxten var långsammare än året innan både i de traditionella industriländerna och på tillväxtmarknaderna. Ekonomin inom euroområdet minskade från året innan, men produktionen började återhämta sig under året. I en del av krisländerna började ekonomin åter växa. Osäkerheten i anslutning till ekonomin minskade och förtroendet ökade mot slutet av året.

Europeiska centralbanken sänkte sin styrränta till 0,25 procent från 0,75 procent vid början av året. Euribor-räntorna hölls hela året mycket låga, ungefär på samma nivå som i början av året. På statslånemarknaden inom Euroområdet minskade räntedifferenserna då läget på marknaden lugnade sig.

Den ekonomiska utvecklingen i Finland var svag 2013. BNP minskade och arbetslösheten ökade. Inflationen var klart mer dämpad. Mot slutet av året började förtroendet bli bättre också i Finland och tecknen på en återhämtning inom exporten ökade. Bostadspriserna steg med några procent, men bostadshandeln och bostadsbyggandet avtog.

Bankernas företagskreditstock fortsatte att växa stabilt i Finland jämfört med det övriga euroområdet. Hushållens kreditefterfrågan avtog dock till följd av de osäkra ekonomiska utsikterna, det minskade antalet bostadsaffärer och bankernas stramare kreditkriterier. Inlåningsstocken började minska något både inom privat- och företagssektorn till följd av de låga räntorna och den gynnsamma utvecklingen på finansmarknaden. Tillväxten inom fond- och försäkringsbesparingar var däremot stark hela året.

Lagen om tillfällig bankskatt trädde i kraft 1.1.2013 och gäller under åren 2013–2015. Bankskatten gäller finländska inlåningsbanker och den utgör 0,125 procent av de totala riskvägda posterna i kapitaltäckningsanalysen. De inlåningsbanker som hör till OP-Pohjola-gruppen betalade för 2013 bankskatt för totalt 45 978 tusen euro. Nagu Andelsbank erlade bankskatt drygt 20 tusen euro.

Inom bankens egentliga verksamhetsområde har effekterna av lågkonjunkturläget i Europa och i det egna landet fortsättningsvis kunnat märkas, men dock i en rimlig omfattning. Detta är även normalt då konjunkturförändringar normalt kommer till skärgården dels med en fördröjning och dels även något försvagade. Lokalt har en fortsatt låg efterfrågan på bostäder och andra fastigheter kunnat noteras, men särskilt billigare bostäder har trots detta normalt hittat köpare. Småföretagen inom bankens verksamhetsområde har till huvudsaklig del klarat situationen, men vissa företag har fått inskränka sin verksamhet på grund av lägre efterfrågan.

Några nya småföretag har å andra sidan startats inom bankens hela verksamhetsområde, och genomgående finns i skärgården en stark företagaranda och en vilja att försöka.

Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

Andelsbanken öppnade i oktober ett nytt kontor i Korpo kyrkoby. Kontoret är öppet fyra dagar i veckan, tre timmar per dag, och andelsbanken samarbetar avseende utrymme och personal med Bokföringsbyrå Memera. Det nya kontoret har normal dataförbindelse och kan betjäna kunderna enligt samma principer som ett stort kontor. Kontoret har tagits väl emot av kunderna. Andelsbanken har efter öppnandet av det nya kontoret stängt sina tidigare servicepunkter i Korpo kyrkoby och på Norrskata.

Andelsbanken sålde i februari den affärstomt för K-butiken i Nagu inklusive hamnanläggning, som banken tidigare utarrenderat till Juliaden Ab. Köpare var den tidigare arrendetagaren. Banken har dock förbehållit sig rätten att använda hälften av båtkajen nedanför butiken, och bankens kunder kan sålunda fortsättningsvis besöka bankens huvudkontor bekvämt med båt. Försäljningen innebär för banken en klar försäljningsvinst.

Inga andra väsentliga händelser inträffade under räkenskapsperioden i Nagu Andelsbank.

Koncernstrukturen och förändringar i den under räkenskapsperioden

Banken har inga dotterbolag och bildar sålunda ingen koncern.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperioden

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsperiodens slut i Nagu Andelsbank.

Andelsbankens resultat

Utvecklingen av de centrala intäcks- och kostnadsposterna som påverkat rörelsevinsten under de tre senaste åren och förändringen 2013 presenteras i tabellen nedan.

Resultatanalys 1000 euroa	2013	2012	Förändring, %	2011
Intäkter				
Räntenetto	776	883	-12,1	821
Övriga intäkter				
Intäkter från egetkapitalinstrument	47	52	-8,5	47
Provisionsintäkter, netto	190	164	15,5	151
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	30	111	-73	2
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	-	-		-
Nettoresultat av säkringsredovisning	-	-		-
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	6	6	5	6
Övriga rörelseintäkter	234	33	602,8	22
Totalt	507	366	38,5	228
Intäkter totalt	1 284	1 249	2,8	1 049

Kostnader				
Personalkostnader	396	374	6,1	354
Övriga administrationskostnader	235	207	13,6	222
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	34	43	-20,2	45
Övriga rörelsekostnader	164	139	17,7	109
Kostnader totalt	829	762	8,8	731
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden	-22	10	-326,4	25
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	-	-		-
Rörelsevinst (-förlust)	477	478	-0,2	293

Räntenettet blev mindre än året innan till följd av de låga räntorna. Detta kunde inte heller uppvägas av en viss volymökning. Intäkterna från egetkapitalinstrument minskade också något jämfört med föregående år. Provisionsintäkterna ökade däremot. Nettointäkterna från finansiella tillgångar som kan säljas var positiva men klart mindre än föregående år. Dessa intäkter hänför sig både 2012 och 2013 i huvudsak till ränteersättningar till bankens förmån vid överföringen av krediter till OP-Bostadslånebanken Abp. Banken har inte aktivt idkat värdepappershandel och förändringarna i börskurserna påverkar sålunda inte direkt bankens resultat.

Centralinstitutskoncernen ändrade år 2012 strukturen för sina tjänstedebiteringar, och vissa förändringar har fortsatt år 2013. Flera kostnadsposter har som en följd av detta ökat märkbart. Därtill har bankens satsningar under året, avseende främst det nya kontoret, medfört en kostnadsökning, och förbättrade periodiseringar ifråga om särskilt personalkostnaderna har likaså märkts som ökade kostnader under verksamhetsåret. Bankskatten har även inneburit en helt ny kostnad år 2013.

Provisionerna från kreditgivningen och betalningsrörelsen samt försäkringsverksamheten ökade. Provisionerna från värdepappersförmedlingen och egendomsförvaltningen ändrade obetydligt, medan intäkterna från notariatverksamheten minskade något.

I provisionsintäkterna ingår som en avdragspost den OP-bonus som beviljats ägarkunderna. Bonusen har ökat märkbart hela tiden. Användningen av OP-bonus för bank- och försäkringstjänster är fortfarande skattefri för kunden då bonus används för de användningsobjekt som OP-Pohjola-gruppen fastställer och väljer. Förutom för sina bankärenden samlar kunderna OP-bonus också för sina försäkringsärenden.

Provisionsintäkter samlades enligt följande:

Provisionsintäkter	2013	2012	Förändring, %
1000 euroa			
Inlåning	4	5	-23
Utlåning	123	96	28,1
Betalningsrörelse	97	74	31,8
Värdepappersförmedling och emission	6	8	-24,1
Kapitalförvaltning och juridiska ärenden	52	64	-18,9
Garantier	5	6	-26,5
Förmedling av försäkringar	32	23	41,8
Övriga	28	38	-25,2
Totalt	348	315	10,6
OP-bonus	-124	-111	11,3
Provisionsintäkter totalt	224	204	10,3
Provisionskostnader	35	39	-11,5
Provisionsintäkter, netto	190	164	15,5

Nettot av nedskrivningarna av krediter minskade från året innan och innebar år 2013 en intäkt. På krediter och garantifordringar bokfördes nedskrivningar enligt följande:

Nedskrivningar av krediter och garantifordringar			
1000 euroa	2013	2012	Förändring, %
Nedskrivningar, brutto	0	10	-100
Avdrag	-22	-	
Nedskrivningar, netto	-22	10	-326,4
Nedskrivningar av kredit- och garantistocken %	0	0	-0,1

Omslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Centrala balans- och åtagandeposter

Utvecklingen av de centrala balans- och åtagandeposterna under de tre senaste åren och förändringen 2013 presenteras i tabellen nedan.

Centrala balans- och åtagandeposter				
1000 euroa	31.12.2013	31.12.2012	Förändring, %	31.12.2011
Omslutning	43 007	41 749	3	40 155
Utlåning	39 738	38 394	3,5	37 023
Skuldebrev	-	-		-
Aktier och andelar	1 202	1 197	0,4	1 191
Inlåning	33 282	32 212	3,3	29 152
Eget kapital	3 415	3 124	9,3	2 802
Åtaganden utanför balansräkningen	1 063	1 238	-14,1	1 397

Några väsentliga förändringar avseende bankens centrala balans- och åtagandeposter har ej inträffat under året.

Utvecklingen av utlåningen

Nya krediter beviljades under året för 11 056 tusen euro, vilket är 47 tusen euro mer än året innan. Den egentliga kreditstocken uppgick i slutet av året till totalt 39 638 tusen euro (38 294¹). Tillväxten i kreditstocken har varit rätt måttlig och tillväxttakten ungefär densamma som året innan. Andelsbanken förmedlar också till sina kunder bolån som beviljas av OP-Pohjola-gruppens hypoteksbank OP-Bostadslånebanken Abp (OPB). I enlighet med OP-Pohjola-gruppens strategi överförde andelsbanken under räkenskapsperioden till OPB 1 844 tusen euro av de bolån som banken beviljat.

¹ Inom parentes jämförelsetalet 31.12.2012.

De oreglerade fordringarna och nollräntefordringarna utvecklades på följande sätt under räkenskapsperioden:

Oreglerade fordringar och nollräntefordringar 1000 euroa	31.12.2013	31.12.2012	Förändring, %
Oreglerade fordringar	110	17	536,7
Nollräntefordringar	1	1	-5,8
Totalt	111	18	505,9
Procent av kredit- och garantistocken	0,3	0	0,2

Fastighetsinnehav

Andelsbankens fastighetsinnehav består av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

Fastighetsinnehav 1000 euroa	31.12.2013	31.12.2012
Rörelsefastigheter		
Uppbundet kapital	258	376
Procent av omslutningen	0,60	0,90
Förvaltningsfastigheter		
Uppbundet kapital	95	95
Procent av omslutningen	0,22	0,23
Verkligt värde	150	150
Nettointäkter, %	6,73	6,56
Kapital uppbundet i fastigheter totalt	352	471
Procent av omslutningen	0,82	1,13

Det uppbundna kapitalet för fastighetssammanslutningar består av aktielägenheternas bokföringsvärde ökat med aktielägenhetens låneandel.

Bankens fastighetsinnehav har under året minskat genom att den tidigare nämnda K-butikstomten med tillhörande kajanläggning sålts. Dessa har varit bokförda under rörelsefastigheter då de utgjort en del av den egentliga bankfastigheten. Övriga förändringar hänför sig endast till mindre renoveringar och avskrivningar. Fastighetsinvesteringarnas andel är totalt 0,82 procent av omslutningen (1,13).

Rörelsefastigheter

Till rörelsefastigheter har räknats fastigheter som är i bankens eget bruk som kontor eller lager eller andra motsvarande lokaler eller som används av personalen för boende, rekreation eller dylikt samt aktier i fastighetssammanslutningar som berättigar till besittning av sådana lokaler. Till rörelsefastigheter har också räknats sådana fastigheter i direkt innehav av vilka en del är uthyrda, men den uthyrda delen inte kan säljas separat, och andelen i eget bruk är över fem procent av ytan.

Vid fastställandet av balansvärdet för rörelsefastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar i eget bruk har värderingen utgått från tillgångens värde i förhållande till inkomstförväntningarna på affärsrörelsen. På rörelsefastigheterna bokfördes under räkenskapsperioden inga nedskrivningar utöver normala avskrivningar, men balansvärdet minskade även genom att rörelsefastigheter såldes enligt ovan. Uppskrivningar fanns vid räkenskapsperiodens slut för 78 tusen euro. Uppskrivningarna minskades under räkenskapsperioden med 29 tusen euro vid försäljningen av en del av bankfastighetens tomt.

Förvaltningsfastigheter

Förvaltningsfastigheter innehas för att få hyresintäkter och värdestegring på egendomen. Om en del av en fastighet i direkt innehav hyrs ut och om den egna andelen är ringa (under fem procent), klassificeras fastigheten som förvaltningsfastighet.

Vid värderingen av ett balansvärde för affärs-, kontors- och industrifastigheter i förvaltningsbruk har som fastighetsvist minimikrav på avkastningen använts 5,5 procent. På förvaltningsfastigheterna bokfördes under räkenskapsperioden inga nedskrivningar utöver normala nedskrivningar. I förvaltningsfastigheterna ingick vid räkenskapsperiodens slut inga uppskrivningar.

I förvaltningsfastigheterna ingår inga utvecklingsobjekt.

Utvecklingen av den övriga investeringsverksamheten

Fordringar på kreditinstitut, vilka består av fordringar på Pohjola Bank Abp, fanns för 1 032 tusen euro (1 044). Andelsbanken har dessutom placerat totalt 100 tusen euro (100) i masskuldebrevslån emitterade av OP-Pohjola anl. Placeringen ingår i balansposten Fordringar på allmänheten.

Aktierna och andelarna bibehölls närmast oförändrade. Bokföringsvärdet för aktier och andelar uppgick vid räkenskapsperiodens slut till 1 202 tusen euro (1 197). Bokföringsvärdet om 64 tusen euro för andra materiella och immateriella tillgångar än fastigheter och aktier i fastighets-sammanslutningar var 2 tusen euro högre än året innan. Ökningen hänför sig närmast till anskaffningar för det nya kontoret i Korpo, och de sammanlagda anskaffningarna har sålunda varit något större än årets normala avskrivningar.

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Utvecklingen av inlåningen från allmänheten och övriga skulder beskrivs i tabellen nedan. Övriga skulder består av skulder i korta pengar och lån förmedlade ur statens medel.

Skulder till allmänheten och offentlig sektor			
1000 euroa	31.12.2013	31.12.2012	Förändring, %
Inlåning			
Betalningsrörelsekonton	15 072	15 353	-1,8
Sparkonton	5 327	5 889	-9,6
Placeringskonton	12 431	10 499	18,4
Inlåning i valuta	452	471	-4,2
Totalt	33 282	32 212	3,3
Övriga skulder	48	63	-23,5
Skulder till allmänheten och offentlig sektor totalt	33 330	32 275	3,3

Utvecklingen av övrigt främmande kapital och övriga åtaganden

Skulderna till kreditinstitut, som helt består av skulder till Pohjola Bank Abp, bibehölls närmast oförändrade vid 4 026 tusen euro (4 115).

Banken har inte emitterat masskuldebrevslån och banken har inga kapitallån.

De övriga posterna i främmande kapital består närmast av kortfristiga betalningsförmedlingsposter samt resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader i bokslutsskedet.

Eget kapital och reserver

Andelskapitalet minskade med 1,2 procent till 181 tusen euro (183). Ägarkunderna hade placeringar på 74 tusen euro i andelskapitalet och 107 tusen euro i tilläggsandelskapitalet. Andelsbanken betalade ränta på tilläggsandelskapitalet för 2012 till ett belopp om 3 tusen euro.

Hela det egna kapitalet ökade med 9,3 procent till 3 415 tusen euro (3 124).

Avskrivningsdifferensen minskade med 9 tusen euro till följd av att de planenliga avskrivningarna var större än de maximala avskrivningar som tillåts enligt näringskattelagen. Kreditförlustreserven ökade med 67 tusen euro.

Kapitalbas och kapitaltäckning

Andelsbankens kapitaltäckning räknas i enlighet med de s.k. Basel II-reglerna. Vid beräkningen av kapitalkravet för kreditrisken tillämpar banken internmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisker beräknas enligt schablonmetoden. Också kapitalkravet för operativa risker beräknas enligt schablonmetoden.

OP-Pohjola-gruppen offentliggör kapitaltäckningsuppgifterna enligt den s.k. Pelare III i sitt bokslut. OP-Pohjola-gruppens bokslut kan läsas på adressen www.op.fi.

EU har i juni 2013 fastställt de nya kapitaltäckningsreglerna i enlighet med Basel III. De ingår i EU:s kapitaltäckningsförordning och kreditinstitutsdirektiv, vars syfte är att förebygga finanskriser i framtiden. EU:s kapitaltäckningsförordning är direkt bindande för bankerna, och kreditinstitutsdirektivet kommer att implementeras i finsk lagstiftning gällande kreditinstitut. De största ändringarna i bestämmelserna gäller innehållet i kreditinstitutens kapitalbas samt kreditinstitutens likviditetskrav och icke-riskvägda skuldsättningskvot. De nya bestämmelserna träder i kraft från och med 1.1.2014 med övergångsbestämmelser.

Andelsbankens kapitalbas bildades enligt följande:

Kapitalbas 1000 euroa	31.12.2013	31.12.2012
Primärt kapital		
Eget kapital	3 415	3 124
Fonden för verkligt värde	-14	-10
Uppskrivningsfond	-	-
Bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld	1 433	1 309
Insatser som ska återbetalas	-1	-1
Immateriella tillgångar	-	-
Planerad utdelning	-3	-3
Oreviderad vinst	-	-
Uppskjuten skattefordran för beskattningsbara förluster	-	-
Underskott av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster	-136	-303
Investeringar i finansinstitut	-	-
Underskott i det övriga primära kapitalet	-122	-294
Kärnkaptal *) totalt	4 572	3 822
Kapitallån	-	-
Underskott i det supplementära kapitalet	-122	-294
Överföring till kärnkaptal	122	294
Övrigt primärt kapital totalt	0	0
Primärt kapital totalt	4 572	3 822

Supplementärt kapital		
Perpetuallån	-	-
Fonden för verkligt värde (exkl. säkring av kassaflöde)	14	10
Uppskrivningsfond	-	-
Debenturlån	-	-
Underskott av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster	-136	-303
Investeringar i finansinstitut	-	-
Överföring till primärt kapital	122	294
Supplementärt kapital totalt	0	0
Kapitalbas totalt	4 572	3 822

*) Obegränsat kapital efter avdragsposter

Som en del av utvecklingen av internmetoden (IRBA) införde OP-Pohjola-gruppen i december 2013 en ny definition på motparters fallissemang då det gäller hushållsexponeringar, och i anslutning till det uppdaterades beräkningen av förluster att motsvara den nya definitionen. På grund av de här ändringarna är kapitalkravet för hushållsexponeringar 2013 inte jämförbart med kapitalkravet 2012. Till följd av IRBA-ändringarna minskade kapitalkravet för hushållsexponeringar. Detta uppväges år 2013 av kravet på Övrig kapitalbas (s.k. Basel I-golvet), och effekten är för Andelsbanken närmast neutral. Basel I-golvet slopas från början av 2014 från kravet på kapitalbasen och blir i stället ett golv som bestämmer miniminivån för kapitalbasen.

Kapitalkrav		
1000 euroa	31.12.2013	31.12.2012
Kreditrisk		
Schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	1	1
Institutsexponeringar	0	0
Företagsexponeringar	3	1
Hushållsexponeringar	-	-
Övriga poster	-	-
IRB internmetoden		
Institutsexponeringar ¹⁾	-	-
Företagsexponeringar ¹⁾	460	394
Hushållsexponeringar ²⁾	391	638
Med säkerhet i fastighet	341	579
Övriga	51	60
Aktieexponeringar	95	94
PD/LGD-metoden	90	89
Förenklad metod	5	5
Kapitalinvesteringar	5	5
Börsnoterade placeringar	0	0
Övriga	-	-
Övriga poster	35	45
Kreditrisk totalt	985	1 174
Avvecklingsrisk	-	-
Marknadsrisk³⁾	-	-
Operativ risk	138	127
Andra kapitalkrav⁴⁾	388	-
Totalt	1 510	1 301

1) På institutsexponeringarna tillämpas IRBAs s.k. basmetod (FIRB), dvs. vid beräkningen av riskvikterna för de här exponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD).

2) Vid beräkningen av riskvikterna för hushållsexponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD), förlusten vid fallissemang (LGD) och konverteringsfaktorn (CF).

3) Valutakursrisk

4) Andra kapitalkrav omfattar ett kapitalkrav under de avancerade metodernas övergångsperiod, dvs. den s.k. Basel I golvregeln. Golvregeln begränsar en sänkning av kapitalkravet vid övergången till IRBA.

Kapitaltäckning		
1000 euroa		
Kapitalbas totalt	31.12.2013	31.12.2012
Primärt kapital	4 572	3 822
Kapitalkrav	4 572	3 822
Kapitaltäckning, %	1 510	1 301
Primärkapitalrelation, %	24,2	23,5
Kapitaltäckningen för sammanslutningen av andelsbanker, %	24,2	23,5
	* 13,9	14,1

* september 2013

Den lagstadgade nedre gränsen för kapitaltäckningen är 8 %. Den nedre gränsen för primärkapitalrelationen är 4 procent.

Kapitaltäckningen har under året förbättrats främst på grund av att bankens kapitalbas vuxit något snabbare än kapitalkravet. Detta hänför sig främst till årets goda resultat som stärkt bankens egna kapital samtidigt som avdragsposten för förväntade förluster minskat. Kapitalkravets ökning har även varit måttlig.

Formler för nyckeltalen:

Kapitaltäckning, %

$$\frac{\text{Sammanlagd kapitalbas} \times 8 \%}{\text{Totalt kapitalkrav}}$$

Primärkapitalrelation, %

$$\frac{\text{Sammanlagt primärt kapital} \times 8 \%}{\text{Totalt kapitalkrav}}$$

Solidariskt ansvar

I enlighet med sammanslutningslagen utgörs sammanslutningen av andelsbanker av sammanslutningens centralinstitut OP-Pohjola anl, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna, Pohjola Bank Abp, centralinstitutets övriga medlemskreditinstitut, företagen i centralinstitutets och medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag varav de ovan nämnda företagen ensamma eller tillsammans äger över hälften. Vid slutet av året utgjordes OP-Pohjola anl:s medlemmar av 183 andelsbanker samt Pohjola Bank Abp, Helsingfors OP Bank Abp, OP-Bostadslånebanken Abp, OP-Kotipankki Oyj och OP-Processtjänster Ab. Tillsynen över sammanslutningen av inlåningsbanker ska vara konsoliderad, och centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut svarar i sista hand för varandras skulder och förbindelser.

Centralinstitutet är skyldigt att ge sina medlemskreditinstitut anvisningar för deras interna kontroll och riskhantering, deras verksamhet i syfte att trygga likviditeten och kapitaltäckningen samt för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper vid upprättandet av det konsoliderade bokslutet för sammanslutningen.

Centralinstitutet och medlemskreditinstitutet är solidariskt ansvariga för de skulder hos centralinstitutet eller ett medlemskreditinstitut i likvidation eller konkurs som inte kan betalas med dess medel. Ansvaret fördelas mellan centralinstitutet och medlemskreditinstitutet i förhållande till omslutningen i de balansräkningar som senast fastställts.

Om kapitalbasen i ett medlemskreditinstitut på grund av förluster minskar så att de i sammanslutningslagen uppställda förutsättningarna för likvidation uppfylls, har centralinstitutet rätt att under räkenskapsperioden, på de grunder som nämns i centralinstitutets stadgar, ta ut extra avgifter av medlemskreditinstitutet högst till fem tusendelar av den sammanräknade omslutningen för de balansräkningar som senast fastställts för medlemskreditinstitutet, för att användas till de stödåtgärder som behövs för att förhindra en likvidation av medlemskreditinstitutet.

Insättningsgaranti och investerarskydd

Enligt kreditinstitutslagen ska inlåningsbankerna höra till insättningsgarantifonden. De inlåningsbanker som hör till OP-Pohjola-gruppen betraktas vad gäller insättningsgarantin som en enda bank. Insättningsgarantifonden ersätter insättarnas fordringar på inlåningsbankerna inom OP-Pohjola-gruppen högst upp till 100 tusen euro. I OP-Pohjola-gruppen utgörs inlåningsbankerna av andelsbankerna, Pohjola Bank Abp, Helsingfors OP Bank Abp och OP-Kotipankki Oyj. OP-Pohjola-gruppen betalade 2013 garantiavgifter till fonden för 29 333 tusen euro, och Nagu Andelsbanks andel utgjorde 23 tusen euro.

Ersättningsfonden för investerarskydd betalar ersättningar till icke-professionella investerare då ett värdepappersföretag eller ett kreditinstitut till följd av annat än tillfällig betalningsoförmåga inte avtalsenligt kan betala klara och ostridiga fordringar. Beloppet av ersättningen är 90 procent av beloppet av fordringarna, högst 20 tusen euro. Enligt lagstiftningen om ersättningsfonden för investerare betraktas de banker som hör till OP-Pohjola-gruppen som en enda bank i fråga om investerarskyddet.

Nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen

Nyckeltal	2013	2012	2011
	Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	7,9	8,8
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	0,9	0,9	0,6
Soliditet, %	11,1	10,6	10
Kostnaderna i relation till intäkterna, %	64,6	61	69,6

Formler för nyckeltalen

Räntabilitet på eget kapital (ROE), %

$$\frac{\text{Rörelsevinst (-förlust) - Inkomstskatt} \times 100}{\text{Eget kapital och minoritetsandel} + \text{Ackumulerade bokslutsdispositioner} - \text{minuss uppskjuten skatt (medeltalet vid årets början och slut)}}$$

Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %

$$\frac{\text{Rörelsevinst (-förlust) - Inkomstskatt} \times 100}{\text{Balansomslutning i genomsnitt (medeltalet vid årets början och slut)}}$$

Soliditet, %

$$\frac{\text{Eget kapital och minoritetsandel} + \text{Ackumulerade bokslutsdispositioner} - \text{minuss uppskjuten skatt} \times 100}{\text{Balansomslutning}}$$

Kostnaderna i relation till intäkterna, %

Administrationskostnader + Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + Övriga rörelsekostnader x 100
 Räntenetto + Intäkter från egetkapitalinstrument + Provisionsintäkter, netto + Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet + Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas + Nettoresultat av säkringsredovisning + Nettointäkter från förvaltningsfastigheter + Övriga rörelseintäkter + Andel av intresseföretagens resultat (netto)

* Med beaktande av skatteinverkan som ingår i bokslutsdispositionerna

Riskhantering

Organisering av och principer för riskhantering samt bankens riskposition

Riskhanteringen baseras på yrkesskicklighet och försiktighet hos de personer som fattar rörelsebeslut samt på en systematisk mätning, analys och begränsning av riskerna. Riskhanteringsens viktigaste syfte är att trygga bankens riskhanteringsförmåga och att säkerställa att banken inte i sin verksamhet tar så stora risker att lönsamheten, kapitaltäckningen eller kontinuiteten i bankens verksamhet äventyras. Riskhanteringsförmågan bildas av en högklassig riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig kapitaltäckning som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Riskhanteringen har ordnats i enlighet med OP-Pohjola anl:s allmänna instruktioner för medlemsbankerna. Bankens styrelse ansvarar för att den interna kontrollen och riskhanteringen är tillräcklig. Banken iakttar de principer för intern kontroll samt riskhantering och kapitalutvärdering på grupplanen som fastställts av OP-Pohjola anl:s förvaltningsråd. OP-Pohjola anl:s direktion har satt ut kontrollgränser för andelsbankernas riskbaserade kapitaltäckning, lönsamhet och olika riskslag. Bankerna får inte överträda de här kontrollgränserna i sin verksamhet. Utgående från kontrollgränserna har bankens styrelse fastställt egna limiter. Limiterna justeras årligen så att de är tidsenliga med hänsyn till läget och utvecklingen för bankens rörelse.

Styrelsen följer upp, bedömer och övervakar regelbundet riskhanteringsförmågan och riskpositionen samt riskhanteringsens och den interna kontrollens funktion och tillräcklighet.

Verkställande direktören svarar för att riskhanteringen och kapitalutvärderingen verkställs och att uppgifterna i anslutning till dem organiseras i enlighet med de instruktioner som OP-Pohjola anl och bankens styrelse har gett. Verkställande direktören rapporterar bankens rörelse, riskhanteringsförmåga och riskposition regelbundet till styrelsen, förvaltningsrådet och OP-Pohjola anl.

Banken förhåller sig moderat till risktagning. Riskhanteringsförmågans tillräcklighet i förhållande till bankens risker analyseras på basis av riskmätarna och OP-Pohjola anl:s kalkylmodell för det ekonomiska kapitalkravet. Genom kapitalplanering säkerställs att bankens riskbaserade kapitaltäckning är tillräcklig med hänsyn till nuvarande och kommande risker. Dessutom säkerställer man med kapitalplaneringen att målsättningarna för bankens tillväxt, lönsamhet och kapitaltäckning är ändamålsenliga och konsekvent uppställda i förhållande till varandra. I kapitalplanen ingår bl.a. målen för kapitalnivån samt en beredskapsplan för oförutsedda situationer som kan påverka kapitaltäckningen. I första hand säkerställs att kapitalbasen är tillräcklig genom att hålla bankens lönsamhet skäligen. Bankens riskhanteringsförmåga är tillräcklig och riskpositionen är stabil.

Kreditrisk

Med kreditrisk avses att en kund eventuellt inte fullgör sina förpliktelser som uppkommer till följd av kreditförhållandet och att den säkerhet som ställts inte täcker bankens fordran. Syftet med hanteringen av kreditriskerna är att redan före ett kreditbeslut minska sannolikheten för

kreditförluster och begränsa och förhindra att riskerna i anslutning till redan fattade kreditbeslut förverkligas. Kreditrisken hanteras genom kundurval och med säkerheter samt genom aktiv hantering av kundrelationer.

I bankrörelsen beviljas kredit i första hand på basis av kundens tillräckliga och verifierade lånebetalningsförmåga. Kreditbesluten baserar sig på fastställda anvisningar om beslutsfattandet, kundens kreditvärdighetsklass, betalningsförmåga och säkerheterna, som normalt ska vara betryggande. Vid uppföljningen fäster vi också uppmärksamhet vid branschvisa koncentrationer inom kreditgivningen. Krediter kan beviljas utan säkerhet bara i undantagsfall på det sätt som avses i riskhanteringsanvisningarna.

Bankens kreditstock är i huvudsak försäkrad i Andelsbankernas Ömsesidiga Försäkringsbolag (AÖF). AÖF:s försäkringsbehandling stöder också bankens högklassiga kreditprocess genom att analysera huruvida kundens lånebetalningsförmåga är tillräcklig och säkerheterna betryggande för kundhelheter som överskrider en viss riskprofil eller ett visst åtagandebelopp.

Banken har inga kundhelheter, vilkas kundexponering (exponeringar med beaktande av avdragsposter) totalt överstiger kreditinstitutslagets gräns på 25 procent av bankens kapitalbas. Det totala beloppet av exponeringarna för de fem största kundhelheterna (exponeringar med beaktande av avdragsposter) var 46,44 procent av bankens kapitalbas. De kundhelheter vilkas totala exponeringar i banken (utan avdragsposter) överstiger 10 procent av bankens kapitalbas motsvarade totalt 113,33 procent av bankens kapitalbas.

Banken bokförde inga slutliga kredit- eller garantiförluster under år 2013. På basis av bankens regelbundna kartläggning av framtida kreditförlustrisker är inga väsentliga förluster att vänta från de större kunderna. Bankens oreglerade fordringar och nollräntefordringar var 0,28 procent av kredit- och garantistocken.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken inom bankrörelsen består av en strukturell finansieringsrisk och en kortfristig likviditetsrisk. Med strukturell finansieringsrisk avses den osäkerhet som förknippas med kreditgivning på lång sikt och som beror på den återfinansieringsrisk som förorsakas av finansieringens struktur. Den kortfristiga likviditetsrisken utgörs av risken för att banken inte klarar av väntade och oväntade, nuvarande och framtida betalningar utan inverkan på kontinuiteten i affärsrörelsen, lönsamheten eller kapitaltäckningen.

Den strukturella finansieringsrisken följs upp med differensen mellan placeringarna och kreditgivningen samt maturitetsstrukturen för finansieringen av dem. Den kortfristiga likviditetsrisken följs upp som en differens mellan bankens kassaflöde för inkomster och utgifter och likviditeten sköts via Pohjola Bank Abp:s checkkonto. Den strukturella finansieringsrisken hanteras med hjälp av OP-Pohjola-gruppens strategi för likviditetshantering och med hjälp av andelsbankens kontrollgränser som härletts från de av OP-Pohjola anl:s förvaltningsråd godkända risklimiterna på grupplanen. Fördelningen av bankens finansiella tillgångar och skulder beskrivs i noterna.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller uteblivna intäkter då marknadspriset eller marknadsprisets volatilitet förändras i ofördelaktig riktning. I marknadsriskerna ingår ränteriskerna, priskerna och fastighetsriskerna för alla balansposter och poster utanför balansräkningen samt kreditspreadrisken i placeringsrörelsen och marknads likviditetsrisk.

Syftet med hanteringen av marknadsrisker är att identifiera, mäta, avgränsa, följa upp och kontrollera bankens marknadsrisker så att bankens lönsamhet eller kapitaltäckning inte äventyras.

Den väsentligaste marknadsrisken inom bankrörelsen är hur en förändring i räntorna påverkar räntenettet. En ränterisk uppkommer genom att kreditgivningen och inlåningsanskaffningen är bundna till olika räntor eller har olika räntejusteringstidpunkter, varför förändringar i räntenivån realiseras i ränteresultatet. Bankens ränterisk hanteras primärt med in- och utlåningens

produktsortiment och -villkor. Banken kan sekundärt skydda ränterisken i balansräkningen med räntederivat i enlighet med de säkringsmodeller som tillämpas i OP-Pohjola-gruppen. Säkringen med derivat kan genomföras antingen riktad till vissa avtal, som säkring av kassaflödet eller som s.k. ekonomisk säkring.

I bankrörelsen avses med valutarisk den resultatrisk eller risk för förändringar i marknadsvärdet som förorsakas av banken vid förändringar i valutakurserna. En öppen valutaposition uppkommer då beloppet av fordringar och skulder i samma valuta avviker från varandra. I OP-Pohjola-gruppen koncentreras valutarisken till Pohjola Bank, och valutapositionen för en enskild andelsbank begränsar sig i praktiken till resevalutakassan.

Med aktierisken avses den inkomstrisk och risk för förändring av marknadsvärdet som förorsakas av förändringar i marknadskurserna för aktier och andra dylika instrument. Merparten av aktieplaceringarna är placeringar inom OP-Pohjola-gruppen. Den övriga placeringsverksamheten är liten.

Med fastighetsrisk avses sådana värdepappers-, avkastnings- och skaderisker som riktar sig till andelsbankens och dess koncernföretags fastigheter eller aktier och andelar i fastighetssammanslutningar. Fastigheterna har försäkrats till verkligt värde. Bankens styrelse behandlar regelbundet fastighetsinnehavet och riskerna i anslutning till det. Den regelbundna behandlingen omfattar också investeringar, reparationer och andra åtgärder. Vid uppföljningen fästs uppmärksamhet bland annat vid beloppet uppbundet kapital i fastigheter i förhållande till bankens omslutning och nettoavkastningen på kapital uppbundet i förvaltningsfastigheter samt förvaltningsfastigheternas verkliga värden.

Andelsbanken bedriver ingen egentlig fastighetsrörelse, utan fastighetsinnehavet består främst av kontorsfastigheten i eget bruk. Vid slutet av 2013 uppgick bankens kapital uppbundet i fastighetsplaceringar till 0,82 procent av balansomslutningen. Banken hade endast en uthyrningsbar lokal, vilken även varit uthyrd under hela året. Avkastningen på kapital uppbundet i förvaltningsfastigheter var 6,73 procent, dvs. en aning högre än året innan.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att otillräckliga eller misslyckade processer eller felaktiga rutiner, system eller yttre faktorer förorsakar ekonomisk förlust eller andra skadliga följder. Compliance-risken är en del av den operativa risken. Med compliance-risk avses risker som förorsakas av att externa bestämmelser, interna rutiner samt behöriga rutiner och etiska principer i kundrelationerna inte iaktas. Både den operativa risken och compliance-risken kan också framkomma som förlorat eller försvagat anseende eller förtroende.

Målet för hanteringen av operativa risker är att identifiera och bedöma eventuella och realiserade operativa risker samt att utveckla rutiner och en företagskultur som förebygger risker. De operativa riskerna bedöms och riskläget rapporteras regelbundet till styrelsen. Compliance-risken hanteras bl.a. genom att beakta ändringar i lagstiftningen samt genom anvisningar och utbildning inom organisationen. De förluster som operativa risker förorsakat bankerna 2013 var ringa.

Strategiska risker

En strategisk risk uppkommer på grund av att fel strategi har valts eller av att de ställda målen inte uppnås med den valda strategin. Den strategiska risken reduceras genom ständig planering, som bygger på analyser och prognoser av kundernas kommande behov, olika branschens och marknadsområdets utveckling samt konkurrensläget.

Service nätet

Vid slutet av året hade banken utöver huvudkontoret på Kyrkbacken i Nagu ett kontor i Korpo kyrkoby samt en servicepunkt i Iniö, Norrby. En Otto.-bankomat finns i anslutning till huvudkontoret i Nagu. Banken har under året öppnat ett nytt kontor i Korpo, varvid ungefär samtidigt bankens tidigare servicepunkter i Korpo kyrkoby och Norrskata stängts. Det nya kontoret i Korpo erbjuder en betydligt mer omfattande bankservice än de tidigare servicepunkterna, och kontorets öppethållning innefattar även flera veckotimmar än de tidigare servicepunkternas sammanlagda öppethållning.

Bankens huvudkontor är ett sk fullservicekontor, där banken tillhandahåller alla slags inom OP-Pohjola-gruppen tillämpade banktjänster. Kontorets serviceutbud innefattar sålunda förutom betalningsrörelse och kreditgivning även bland annat utrikestjänster och resevalutaväxling, aktie-, fond- och försäkringsplaceringar samt notariatservice. Banken tillhandahåller även OP-Privatekapitalförvaltningstjänster i samarbete med Östnylands Andelsbank. Bankens servicepunkt på Iniö erbjuder främst kassa- och betalningsrörelsetjänster, men enligt överenskommelse kan även övriga tjänster tillhandahållas.

Förutom banktjänster tillhandahåller andelsbanken Pohjola Försäkrings tjänster via ombud. Raseborgs Fastighetscentral RFC (från år 2014 Åbonejdens OP-fastighetscentral) har vidare ett filialkontor i anslutning till bankens huvudkontor och erbjuder här fastighetsförmedlingstjänster.

De elektroniska banktjänsterna utgör en betydande del av andelsbankens tjänsteutbud. Andelsbankernas privatkunder kan boka tid för de vanligaste bank- och försäkringstjänsterna i nättjänsten op.fi. Utöver personliga besök är det också möjligt att boka tid för telefonmöten via tidsbokningssystemet.

Tidsbokningen sker dock i Nagu Andelsbank fortfarande i huvudsak per telefon, och banken har även bibehållit sina direkta telefonnummer för kundernas bruk. Detta upplevs i banken som en viktig del av en god bankservice. Tidsbokningen har även i Nagu Andelsbank blivit allt viktigare, då det i allt flera ärenden är svårt att erbjuda kvalitativt bra service utan förhandsbokning.

Utöver nättjänsten erbjuder OP-Pohjola-gruppen sina kunder också mångsidiga mobiltjänster. Mobilapplikationen Pivo, som utarbetats av OP-Pohjola, är den första tjänsten i Finland som ger möjlighet att följa upp den egna ekonomin samt stamkundskap och förmåner inom en och samma tjänst.

Medlemskår

Bankens medlemskår växte under året med 49 medlemmar till 724 vid årets slut. Den fortlöpande ökningen hänför sig främst till att OP-Pohjola-gruppens bonussystem och koncentreringsförmåner upplevs som allt mer motiverande.

Personalens ersättningssystem

OP-Pohjola-gruppens rörliga ersättningar fördelar sig på kortsiktiga företagsvisa ersättningar och långsiktiga ersättningar på grupplanet. Styrelsen fattar beslut om Andelsbankens löne- och ersättningspolitik samt utbetalningen av ersättningar.

OP-Pohjola-gruppens långsiktiga ersättningssystem på grupplanet består av ett ersättningssystem avsett för ledningen samt en personalfond avsedd för den övriga personalen.

Andelsbanken hör inte till OP-Personalfonden, men banken har både för ledningen och för den övriga bankpersonalen ett belöningsystem som baserar sig på målsättningar som styrelsen årligen uppställer för banken och dess resultat. Detta belöningsystem baseras även till väsentliga delar på OP-Pohjola-gruppens rekommendationer för andelsbankernas belöningsystem. Intjänandeperioden är för detta system ett kalenderår och ersättningen betalas i pengar.

Andelsbanken tillämpar OP-Pohjola-gruppens gemensamma långsiktiga ersättningssystem för ledningen som innebär att de anställda som omfattas av systemet får en premie dels i form av aktier i Pohjola Bank Abp och dels i form av pengar. Ersättningssystemet för ledningen består av intjänandeperioder på tre år, av vilka den första infaller 2011–2013. De personer som omfattas av ersättningssystemet kan få ett visst antal A-aktier i Pohjola Bank Abp om de för intjänandeperioden uppnått målen, som baserar sig på OP-Pohjola-gruppens strategi, uppnås. Ersättningen betalas ut som en kombination av aktier och pengar och i tre lika stora poster efter det att intjänandeperioden gått ut 2015, 2016 och 2017, förutsatt att gruppens kapitaltäckning vid betalningsögonblicket överstiger de interna minimikraven. Till utbetalningen av ersättningen ansluter sig villkor som gäller anställningstiden.

Bestämmelser om betalningen av rörliga ersättningar finns i Finansministeriets förordning samt i Finansinspektionens ställningstagande och uppdateringen av det. I förordningen fastställs de personer, vilkas yrkesverksamhet kan medföra en betydlig risk för tillsynsobjektet, dvs. de personer som hör till riskpositionen. Om beloppet av de rörliga ersättningarna för en person som har en sådan riskposition som avses i förordningen överskrider den gräns som angetts i bestämmelserna, ska ersättningarna skjutas upp, betalas i aktier eller lämnas obetalda.

De uppskjutna andelarna betalas respektive år så att det måste finnas minst ett år mellan utbetalningarna. Innan respektive uppskjutna post betalas ska banken separat fatta beslut om huruvida den tidigare fastställda ersättningen måste minskas på grund av realiserade risker, villkor för utbetalningen i anslutning till företagets ersättningssystem eller en försvagning av företagets finansiella ställning. Den uppskjutna ersättningen kan då de här begränsningsvillkoren uppfylls helt lämnas obetald eller så kan den betalas till ett mindre belopp.

Personal

Bankens ordinarie personalstyrka och personalsammansättning har under året i någon mån förändrats och också vuxit.

Den egentliga personalstyrkan uppgick vid årets början till VD jämte fem heltidsanställda och tre deltidanställda bankfunktionärer. Under året har två deltidfunktionärer anställts för skötseln av det nya kontoret i Korpo, vartill en deltidfunktionär anställts vid huvudkontoret i Nagu.

Den funktionär som skött Norrskata servicepunkt har avslutat sitt deltidarbetsförhållande.

En längre tjänsteledighet har varit aktuell under året, och utöver ovannämnda anställningsförhållanden har en vikarie för bankfunktionärerna arbetat heltid i banken under sommarperioden. Banken har under året även avslutat ombudsmannaavtalet för skötseln av den tidigare servicepunkten i Korpo kyrkoby.

Banken köper merparten av bankens egna bokföringstjänster från OP-Kontotjänst, numera Ekonomiförvaltningen vid OP-Tjänster Ab, och även bankens löneräkning har från slutet av året överförts till OP-Tjänster Ab:s underleverantör. Banken har också en deltidanställd städare.

Fastighetssköterssysslorna handhas därutöver som köptjänster.

Banken säljer å sin sida sekreterar- och skolningsombudstjänster till Sydkustens OP-förbund.

Bankens totala personalstyrka har under året utvecklats på följande sätt:

Vid årets början

vid årets slut

Heltidsanställda 6 personer

Heltidsanställda 6 personer

Deltidsanställda 4 personer

Deltidsanställda 6 personer

Andelsbankens bolagsstyrning

Andelsstämman

Ägarkunderna i Nagu Andelsbank utövar sin beslutanderätt enligt andelsbankslagen vid andelsstämman. Ordinarie andelsstämma hålls en gång om året före utgången av maj och där behandlas bland annat följande ärenden:

- fastställande av andelsbankens resultaträkning och balansräkning
- ansvarsfrihet för ledamöterna i förvaltningsrådet och styrelsen samt verkställande direktören
- beslut om åtgärder som föranleds av överskott
- antalet ledamöter i förvaltningsrådet, val av dessa samt deras arvoden
- beslut om val av och arvoden till revisorer.

Dessutom fattar andelsstämman vid behov beslut om ändringar i andelsbankens stadgar. Utöver ordinarie andelsstämma kan extra andelsstämmor hållas då det anses vara nödvändigt. Bankens styrelse fattar beslut om sammankallande av andelsstämman.

Varje medlem har en röst vid andelsstämman.

Andelsstämman hölls 07.5.2013. I stämman deltog 16 av andelsbankens medlemmar.

Förvaltningsrådet

Andelsbanken har ett förvaltningsråd, vars uppgift är att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Förvaltningsrådet ska utse ledamöterna till styrelsen och en verkställande direktör och en ställföreträdare för verkställande direktören. Dessutom ska förvaltningsrådet fastställa ett reglemente för andelsbanken och fastställa principerna för bankens riskhantering.

Förvaltningsrådet ger ett utlåtande med anledning av bokslutet till den ordinarie andelsstämman. Det kan också ge styrelsen anvisningar i frågor som är av stor betydelse och principiellt viktiga.

Förvaltningsrådet består enligt bankens stadgar av minst 15 och högst 30 ledamöter. Antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs av andelsstämman och är nu fastställt till 18. Antalet ledamöter uppgick vid årets slut dock till 17, sedan en ledamot tragiskt avlidit. Ledamöterna väljs bland andelsbankens medlemmar och de ska representera medlemskåren på ett mångsidigt sätt. Mandattiden för en ledamot i förvaltningsrådet är tre år. Av förvaltningsrådet avgår årligen en tredjedel. Den övre åldersgränsen för en ledamot i förvaltningsrådet är 65 år, dock så att en person som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av den andelsstämma som beslutat om val av en ny ledamot.

Förvaltningsrådet sammanträdde 2013 totalt 2 gånger.

Förvaltningsrådets revisionsutskott

Förvaltningsrådet bistås i sin tillsynsuppgift av ett revisionsutskott med 2 ledamöter jämte 2 suppleanter som förvaltningsrådet väljer inom sig för att övervaka bankens förvaltning. Revisionsutskottet ska fästa speciell uppmärksamhet vid att andelsbanken och dess koncern leds med yrkesskicklighet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper i enlighet med lag, stadgar, myndighetsbestämmelser och anvisningar samt de principer för kapitalutvärdering som förvaltningsrådet fastställt.

Revisionsutskottet skall tillställas myndigheternas, centralinstitutets och revisorns berättelser som gäller banken. Utskottet ska minst en gång per år för förvaltningsrådet lägga fram sina observationer gällande de här berättelserna och bankens övriga förvaltning.

Utskottet som bereder utnämningar av ledamöter till förvaltningen

Andelsbanken har ett utskott som bereder utnämningar av ledamöter till förvaltningen. Utskottet har 6 ledamöter.

Syftet med utskottet är att bistå andelsbankens olika organ vid personval och säkerställa att beredningen av valprocessen är effektiv. Utskottet ska lägga fram förslag till andelsstämman och förvaltningsrådet i ärenden som hör till organens beslutanderätt. Beredningsutskottet kan också lägga fram förslag i andra ärenden som tas upp på sammanträdena, om förvaltningsrådet eller styrelsen har bestämt att utskottet ska bereda ärendena. Dessutom ska utskottet bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen.

Styrelsen

Styrelsen leder andelsbankens verksamhet. Enligt bankens stadgar ska styrelsen främja andelsbankens intresse omsorgsfullt och sköta andelsbankens ärenden i enlighet med lagar och bankens stadgar och det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt. Styrelsen har en allmän befogenhet att besluta om alla frågor i anslutning till bankens förvaltning och andra ärenden som inte enligt lag eller stadgar ankommer på andelsstämman/fullmäktigesammanträdet, förvaltningsrådet eller verkställande direktören. Styrelsen svarar för bankens strategiska ledning samt styr och övervakar bankens operativa ledning. Styrelsens lagstadgade uppgift är att se till att tillsynen av andelsbankens bokföring och skötseln av bankens medel är ändamålsenlig.

Enligt andelsbankens stadgar består styrelsen av verkställande direktören under dennas tid i befattningen samt av 4 – 8 övriga ledamöter, som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara medlemmar i andelsbanken. Antalet ledamöter är för närvarande 5 jämte VD. Mandattiden för en styrelseledamot är tre år. Den övre åldersgränsen för en ledamot är, med undantag av verkställande direktören när denna hör till styrelsen, 65 år, dock så att en styrelseledamot som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av det förvaltningsrådssammanträde som beslutat om val av en ny ledamot.

Styrelsen väljer årligen vid det första sammanträdet efter ett val av ledamöter inom sig en ordförande och en vice ordförande. Andelsbankens verkställande direktör eller en anställd i andelsbanken får inte väljas till ordförande eller vice ordförande i styrelsen.

Styrelsen är beslutför då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, är närvarande. Under rapportåret sammanträdde styrelsen totalt 16 gånger, varav 7 egentliga sammanträden och 9 telefonmöten.

Verkställande direktören

Bankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagar och styrelsens anvisningar och föreskrifter. Åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av bankens verksamhet är ovanliga eller av stor betydelse får verkställande direktören vidta endast om styrelsen har bemyndigat direktören till det eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet.

Verkställande direktörens lagstadgade uppgift är att se till att bankens bokföring följer lagen och att skötseln av bankens medel har arrangerats på ett betryggande sätt.

De ledande organen

Förvaltningsrådet

inom parentes mandattidens begynnelseår och året då ledamoten står i tur att avgå

Ordförande	Martina Sjöstrand, servicechef, Nagu	(2012-2015)
Vice ordförande	Bo-Åke Blomberg, jordbrukare, Nagu	(2013-2016)
Övriga ledamöter	Sigbritt Asplund, merkonom, Nagu	(2011-2014)
	Karl-Erik Björklöf, företagare, Nagu	(2011-2014)
	Torbjörn Dahln, jordbrukare, Nagu	(2013-2016)
	Alvar Fagerlund, snickare, Nagu	(2013-2016)
	Lena Jansson, företagare, Nagu	(2012-2015)
	Linda Lindberg, daghemsförest. Iniö, <i>invalid 07.5.13</i>	(2013-2015)
	Joakim Ljungman, företagare, Korpo,	(2012-2015)
	Kari Mäki, poliskonstapel, Pargas	(2013-2016)*
	Petra Palmroos, ekon.mag., Nagu	(2013-2016)
	Mia Peussa, företagare, Nagu, <i>invalid 07.5.13</i>	(2013-2014)
	Tina Rosvall, lärare, Korpo	(2011-2014)*
	Anneli Ruti, sjukskötare, Lojo, <i>avgått 07.5.13</i>	(2011-2014)
	Anette Saarinen, vårdbiträde, Nagu	(2012-2015)
	Jarmo Vahalahti, företagare, Nagu	(2013-2016)
	Måns Westerlund, jordbrukare, Nagu	(2012-2015)
Staffan Åberg, projektchef, Nagu	(2011-2014)	
Harriet Ölander, fil.mag., Nagu, <i>avlidit 13.5.2013</i>	(2011-2014)	

* Ledamot av förvaltningsrådets revisionsutskott

Styrelsen

inom parentes året då vederbörande första gången valts till sitt nuvarande uppdrag och året då ledamoten står i tur att avgå

Ordförande	- Raoul Bergqvist, f. 1950, jordbrukare, Nagu	(1999; 2015)
	Lantbrukstekniker; jordbrukare 1979-, företagare i turistbranschen 1993-; HK Foods fullmäktigemedlem 2001-, HK Agri fullmäktigemedlem 2012-, ÅSP utskottsmedlem 2003-.	
Vice ordförande (fram till 13.12.13, då avgått från styrelsen)	- Birgitta Holmberg, f. 1948, lärare/företagare, Nagu	(1990; 2013)
Övriga ledamöter	Lärare 1972-2008, företagare och fiskare 1982-2008.	
	- Rune Dahln, f. 1956, företagare, Nagu	(1997; 2014)
	Skeppsbyggnadsingenjör, olika ingenjörsanställningar 1983-1988, företagare 1988-.	
	- Mats Eriksson, f. 1969, jordbrukare, Nagu	(2012; 2015)
	Agrolog; lärarvikariat 1994, jordbrukare 1995-; ÅSP förbundsstyrelsemedlem 2005-, utskottsmedlem i SLC och MTK 2011-, ordförande i ÅSP Nagu lokalavdelning 2005-.	
- Regina Rummukainen, f. 1949, byråsekr., Nagu	(2002; 2016)	
Olika anställningar på bl.a. Sampo och Postbanken 1967-1987, byråsekr. vid Kaefer 1987-2013.		
- Lise-Lotte Ölander-Smeds, f. 1951, fil.mag., Nagu	(2002; 2014)	
Timlärare i bl.a. matematik 1978-1982, ADB-ansvarig vid Flipper Boats 1983-1988, företagare 1987-.		

- Johan Broos, f. 1958, jur.kand., VD, styrelsens sekreterare;
Länsman vid Nagu länsmansdistrikt 1982-1989;
VD för Nagu Andelsbank 1989-;
Andelsbankerna Ömsesidiga Försäkringsbolags
förvaltningsrådsmedlem 1996-
Pargas stadsfullmäktiges I viceordf. 2009-2012;
Nagu när servicenämnds ordf. 2009-.

Verkställande direktören

Johan Broos, jur.kand., ålder 55 år, i bankens tjänst som verkställande direktör sedan år 1989.

Revisorer

Såsom bankens revisor har under året fungerat CGR-samfundet KPMG Oy Ab med Kari Niukko, CGR, såsom huvudansvarig revisor.

Övrig inspektion

Inspektör Anne Alho från OP-Revisionen vid OP-Pohjola anl har inspekterat andelsbanken under vecka 38 med rapportering på styrelsens sammanträde 21.10.2013. Bankens övriga interna kontroll har delvis skötts som förmansövervakning och delvis utförts av compliance officer Alice Björklöf.

Framtidsutsikter

Tillväxten i den globala ekonomin stärks 2014, men hålls fortfarande långsammare än i snitt. I Förenta staterna ökar tillväxttakten och inom euroområdet kommer den ekonomiska tillväxten i gång. Den livligare exporten ger ekonomin i Finland ett lyft, men den ekonomiska tillväxttakten är fortfarande långsam. Europeiska centralbanken fortsätter med sin stödande penningpolitik. Euribor-räntorna förblir låga.

De fortsatt låga och till och med sjunkande euriborräntorna präglar även Andelsbankens resultatutsikter för år 2014. Bankens räntebidrag kommer sannolikt åtminstone inte att öka under året, och det låga räntebidraget kan år 2014 inte heller kompenseras med inkomster av engångsnatur. Bankens provisionsintäkter kan i någon mån öka, och banken kommer att fästa särskild vikt vid kostnadskontrollen. Därtill förväntas bankens satsningar under år 2013 på sikt även ha en positiv resultatverkan. Andelsbankens utgångsläge är dock fortsättningsvis gott och banken klarar väl några år med sämre resultat. Bankens målsättning är även att ett sjunkande räntebidrag inte skall negativt påverka den service banken erbjuder sina kunder.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Andelsbankens utdelningsbara överskott var 2 458 119,59 euro, varav räkenskapsperiodens vinst var 320 349,27 euro.

Räkenskapsperiodens vinst föreslås disponeras så att i ränta på tilläggsinsatser betalas 3,0 procent, dvs. totalt 3 302,60 euro. Återstoden av räkenskapsperiodens vinst, dvs. 317 046,67 euro, får stå kvar på kontot för balanserad vinst.

NAUVON OSUUSPANKKI

ANDELSBANKENS RESULTATRÄKNING	1.1. - 31.12.2013	1.1. - 31.12.2012
Ränteintäkter	963 588,85	1 131 127,54
Räntekostnader	187 382,39	248 184,28
RÄNTENETTO	776 206,46	882 943,26
Intäkter från egetkapitalinstrument	47 339,08	51 744,57
Övriga företag	47 339,08	51 744,57
Provisionsintäkter	224 474,75	203 564,29
Provisionskostnader	34 833,48	39 377,08
Nettoreintäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	30 039,92	111 133,34
Värdepappershandel	30 456,51	109 131,64
Valutaverksamhet	-416,59	2 001,70
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	6 228,20	5 929,00
Övriga rörelseintäkter	234 181,54	33 321,09
Administrationskostnader	630 915,09	580 103,96
Personalkostnader	396 335,90	373 557,24
Löner och arvoden	333 055,82	317 136,96
Lönebikostnader	63 280,08	56 420,28
Pensionskostnader	45 206,48	46 273,21
Övriga lönebikostnader	18 073,60	10 147,07
Övriga administrationskostnader	234 579,19	206 546,72
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	34 347,18	43 015,41
Övriga rörelsekostnader	163 535,72	138 948,41
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden	-21 703,81	9 587,74
RORELSEVINST (-FÖRLUST)	476 542,29	477 602,95
Bokslutsdispositioner	58 666,81	74 956,41
Inkomstskatt	97 526,21	86 575,16
Räkenskapsperiodens skatt	87 648,66	90 409,31
Tidigare räkenskapsperioders skatt	-412,66	647,53
Latent skatt	10 290,21	-4 481,68
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT	320 349,27	316 071,38
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)	320 349,27	316 071,38

NAUVON OSUUSPANKKI

ANDELSBANKENS BALANSRÄKNING	31.12.2013	31.12.2012
AKTIVA		
Kontanta medel	470 801,77	435 799,94
Fordringar på kreditinstitut	1 032 146,59	1 043 918,84
På anfordran betalbara	451 697,07	471 344,14
Övriga	580 449,52	572 574,70
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	39 738 318,65	38 394 436,87
Övriga	39 738 318,65	38 394 436,87
Aktier och andelar	1 202 080,41	1 197 188,86
Derivatinstrument	67,34	0,76
Materiella tillgångar	415 262,39	532 673,63
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter	94 604,74	94 705,74
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	257 529,25	376 268,49
Övriga materiella tillgångar	63 128,40	61 699,40
Övriga tillgångar	26 748,58	17 759,52
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	119 754,88	114 910,14
Latenta skattefordringar	2 146,73	12 793,08
AKTIVA TOTALT	43 007 327,34	41 749 481,64
PASSIVA		
FRÄMMANDE KAPITAL		
Skulder till kreditinstitut	4 026 143,95	4 115 317,76
Kreditinstitut	4 026 143,95	4 115 317,76
På anfordran betalbara	326 143,95	115 317,76
Övriga	3 700 000,00	4 000 000,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	33 330 206,11	32 275 230,49
Inlåning	33 282 006,07	32 212 256,95
På anfordran betalbara	27 773 814,18	26 008 703,48
Övriga	5 508 191,89	6 203 553,47
Övriga skulder	48 200,04	62 973,54
Övriga	48 200,04	62 973,54
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	67,34	2 029,02
Övriga skulder	62 589,31	61 196,73
Övriga skulder	50 261,31	49 783,73
Avsättningar	12 328,00	11 413,00
Resultatregleringar och erhållna förskott	381 992,04	438 293,37
FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT	37 800 998,75	36 892 067,37
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER	1 791 820,95	1 733 154,14
Avskrivningsdifferens	29 745,00	38 376,00
Reserver	1 762 075,95	1 694 778,14
EGET KAPITAL		
Andelskapital	180 690,00	182 940,00
Övriga bundna fonder	775 598,05	771 257,34
Reservfond	761 472,03	761 472,03
Fond för verkligt värde	14 126,02	9 785,31
Fria fonder	558 372,93	558 372,93
Övriga fonder	558 372,93	558 372,93
Balanserad vinst (förlust)	1 579 497,39	1 295 618,48
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	320 349,27	316 071,38
EGET KAPITAL TOTALT	3 414 507,64	3 124 260,13
PASSIVA TOTALT	43 007 327,34	41 749 481,64
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN		
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	205 139,68	190 423,24
Garantier och panter	205 139,68	190 423,24
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	857 667,93	1 047 213,32
Övriga	857 667,93	1 047 213,32
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN TOTALT	1 062 807,61	1 237 636,56

NAGU ANDELSBANK

RAHOITUSLASKELMA

2013

2012

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA

Kauden voitto	320 349,27	316 071,38
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	-174 115,12	169 722,78

LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)

-1 341 625,07 -1 077 732,79

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamiset luottolaitoksilta -7 874,82 286 767,53

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä -1 322 415,81 -1 381 032,64

Leasingkohteet

Saamistodistukset

Osakkeet ja osuudet -194,70 -472,35

Johdannaissopimukset

Sijoituskiinteistöt -11 139,74 -1 303,16

Muut varat -11 139,74 18 307,83

LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)

939 573,01 1 147 126,62

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille -89 173,81 -1 911 486,98

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille 1 054 975,62 3 044 629,89

Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat -1 389,00 1 209,00

Muut velat -24 839,80 12 774,71

Maksetut tuloverot -133 789,43 -59 393,51

Saadut osingot 47 339,08 51 744,57

A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ

-255 817,91 555 187,99

INVESTOINTIEN RAHAVIRTA

Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset

Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset

Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat

Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit

Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin -18 930,18 -63 215,66

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset 298 000,00 28 700,00

B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ

279 069,82 -34 515,66

RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset

Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset

Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset

Osuus- ja osakepääoma, lisäykset 5 600,00 15 700,00

Osuus- ja osakepääoma, vähennykset -7 850,00 -9 400,00

Maksetut osingot ja osuuspääoman korot -3 264,15 -3 896,90

Maksetut bonukset omistajajäsenille -2 383,00 -3 274,00

C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ

-7 897,15 -870,90

D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN

-0,01

RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)

15 354,76 519 801,42

RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA

907 144,08 387 342,66

RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA

922 498,84 907 144,08

RAHAVAROJEN MUUTOS

15 354,76 519 801,42

Saadut korot

971 541,06 1 153 760,60

Maksetut korot

207 204,94 261 376,48

Kauden voittoon tehdyt oikaisut

Erät joihin ei liity maksutapahtumaa

Kaupankäynnin käyvän arvon muutos		
Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos		0,01
Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos		
Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos	93 114,99	118 072,82
Saamisten arvonalentumiset	-21 465,21	9 587,74
Muut	-23 112,82	46 211,21
	48 536,96	173 871,78

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus	-225 035,08	-7 423,00
Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus		
Maksetut bonukset omistajajäsenille	2 383,00	3 274,00
	-222 652,08	-4 149,00

Oikaisut yhteensä**-174 115,12** 169 722,78**Rahavarat**

Käteiset varat	470 801,77	435 799,94
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	451 697,07	471 344,14
Rahavarat yhteensä	922 498,84	907 144,08

PRINCIPER FÖR UPPRÄTTANDET AV ANDELSBANKENS BOKSLUT

ALLMÄNT

Andelsbanken är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal detaljistbanksrörelse inom sitt verksamhetsområde.

Andelsbanken är medlem i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP-Pohjola anl. OP-Pohjola anl fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP-Pohjola-gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP-Pohjola-gruppens konsoliderade bokslut upprättas som en sammanställning (konsolidering) av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet OP-Pohjola anl och dess medlemskreditinstitut. Det konsoliderade bokslutet ska också omfatta sådana sammanslutningar, i vilka ovan nämnda sammanslutningar tillsammans har bestämmande inflytande i enlighet med bokföringslagen. Gruppens eget kapital utgörs av andelsbankernas egna kapital samt av Pohjola Bank Abp:s eget kapital den del som ägs av andra företag än de som ingår i sammanslutningen. I enlighet med den här principen har för OP-Pohjola-gruppen bildats ett s.k. redovisningstekniskt moderföretag.

DET REDOVISNINGSTEKNISKA MODERFÖRETAGET

Vid konsolideringen av OP-Pohjola-gruppen utgör OP-Pohjola anl, dess medlemsandelsbanker och Pohjola Bank Abp ett redovisningstekniskt moderföretag. Inbördes innehav, interna transaktioner, inbördes fordringar och skulder, interna vinstutdelningar och interna netton elimineras. OP-Pohjola anl:s och medlemsandelsbankernas innehav av aktier i Pohjola Bank Abp elimineras till avvikelser från förvärvsmetoden för aktiernas nominella värdes del mot aktiekapitalet i Pohjola Bank Abp och för den del som understiger eller överstiger det nominella värdet beroende på värderingspraxisen hos det bolag i gruppen som innehar aktierna antingen från fonden för verkligt värde eller det balanserade resultatet.

I IFRS-bokslutet utgörs OP-Pohjola-gruppens aktie- och andelskapital av placeringar i Pohjola Bank Abp:s aktiekapital av aktieägare utanför OP-Pohjola-gruppen samt av andelsbanksmedlemmarnas sådana insatser som banken har en absolut rätt att vägra lösa in.

GRUND FÖR UPPRÄTTANDE AV BOKSLUTET

Andelsbankens bokslut upprättas och ställs upp i enlighet med kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag, bokföringslagen och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar om bokföring och årsredovisning inom finanssektorn. Dessutom ger centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP-Pohjola anl, anvisningar för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper samt för upprättande av bokslut. De nedan beskrivna bokslutsprinciperna är enhetliga för OP-Pohjola anl:s alla medlemsandelsbanker. En medlemsandelsbank har nödvändigtvis inte alla poster som ingår i de här bokslutsprinciperna.

FINANSIELLA INSTRUMENT

Kategorisering och redovisning

De finansiella instrumenten kategoriseras i fyra klasser: finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, investeringar som hålls till förfall, lån och övriga fordringar samt finansiella tillgångar som kan säljas. Klassificeringen beror på för vilket syfte ifrågasvarande finansiella tillgångar och skulder har förvärvats. De finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen kan fördela sig på två underkategorier som är finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel samt finansiella tillgångar och skulder som vid första redovisningstillfället kategoriserats som poster värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

Som bokföringsgrund för de finansiella tillgångarna används dagen för affären. En post som hör till de finansiella tillgångarna tas bort från balansräkningen när den avtalsbaserade rätten till kassaflödena från en post bland de finansiella tillgångarna har löpt ut.

Som anskaffningsvärde för en fordran bokförs det verkliga värdet som i regel är det belopp som har betalats för fordran vid förvärvstidpunkten. I anskaffningsvärdet inkluderas transaktionsutgifterna som hänför sig till lån och övriga fordringar, investeringar som hålls till förfall och till finansiella tillgångar som kan säljas.

Transaktionsutgifterna för finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen bokförs som kostnader vid förvärvstidpunkten.

Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet är det pris som en tillgångspost kunde säljas eller en skuld betalas till på värderingsdagen i en normal transaktion mellan marknadsparter.

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en fungerande marknad eller, om ingen fungerande marknad finns, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknaden anses vara fungerande, om prisnoteringar finns att få enkelt och regelbundet och de beskriver faktiska och regelbundna marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som noterat marknadspris på finansiella tillgångar används köpkursen vid respektive tidpunkt.

Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument som inte direkt får ett marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den marknadspriskalkyl och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmall för respektive produkt. Värderingsmallarna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. De stämmer överens med de ekonomiska metoder som är godkända vid prissättningen av finansiella instrument.

Som värderingsmetoder används priserna i den senaste tidens marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid balanstilltidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

Det verkliga värdet för finansiella instrument delas in i tre nivåer enligt hur deras verkliga värde har bestämts:

- noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- verkliga värden som bestämts på basis av andra indata än de noterade priser som ingår i nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (t.ex. som priser) eller indirekt (t.ex. härledda från priser) (nivå 2)
- verkliga värden som bestämts på basis av indata för tillgången eller skulden, som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

Den nivå för verkliga värden som en viss post som värderats till verkligt värde i sin helhet har klassificerats till har fastställts för hela den post som värderats till verkligt värde på basis av betydande indata för den lägsta nivån. Indatas betydelse har för ifrågasättande post som värderats till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

Finansiella tillgångar och skulder som innehåses för handel

Som tillgångar som innehåses för handel kategoriseras skuldebrev samt aktier och andelar som har förvärvats i syfte att dra nytta av förändringar i marknadspriserna på kort sikt. Som instrument som innehåses för handel behandlas också alla derivatinstrument, förutom derivat som är identifierade och effektiva säkringsinstrument eller garantiavtal.

Finansiella tillgångar och skulder som vid första redovisningstillfället kategoriseras som poster värderade till verkligt värde via resultaträkningen

I bokslutet kan man under vissa förutsättningar till verkligt värde ta upp också andra finansiella tillgångar och skulder som uppfyller vissa villkor, om beslutet om att bestående ta upp de här posterna till verkligt värde fattas då en sådan post redovisas i bokföringen för första gången. I andelsbanken kan man i den här posten ta upp endast ett sådant instrument bland de finansiella tillgångarna till vilket ansluter sig ett eller flera sådana inbäddade derivat som man i annat fall måste ta upp separat från det här instrumentet i bokföringen och värdera till verkligt värde.

Finansiella tillgångar och skulder som vid första redovisningstillfället kategoriseras som poster värderade till verkligt värde via resultaträkningen värderas till verkligt värde, och förändringar i det verkliga värdet samt realisationsvinster och -förluster bokförs på resultatposten Nettointäkter från värdepappershandel. Andelsbanken har inga finansiella skulder som kategoriseras i den här posten.

Investeringar som hålls till förfall

Investeringar som hålls till förfall är finansiella tillgångar med fastställda eller fastställbara betalningar och som förfaller en viss dag och som har förvärvats med avsikt och förmåga att hållas till förfall. Investeringar som hålls till förfall upptas vid första redovisningstillfället i bokföringen till verkligt värde, med tillägg av transaktionsutgifterna. Senare värderas de i bokföringen till det upplupna anskaffningsvärdet med effektivräntemetoden. Differensen mellan obligationslånens nominella värde och anskaffningsvärde periodiseras som ränteintäkt på den återstående löptiden. Motposten bokförs som en ökning eller minskning av värdepapprets bokförda värde.

Nedskrivningar av investeringar som hålls till förfall granskas enligt samma principer som nedskrivningar av lån och fordringar. Som nedskrivning av skuldebrev bokförs differensen mellan skuldebrevens bokförda värde och det lägre nuvärdet av framtida kassaflöde. Nedskrivningarna resultatförs på resultatposten Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar.

Om det finns objektiva belägg för att värdet av en obligation som hör till finansiella tillgångar som hålls till förfall har sjunkit, resultatförs nedskrivningen på resultatposten Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar.

Lån och övriga fordringar

Som lån och övriga fordringar kategoriseras finansiella tillgångar som är krediter beviljade av andelsbanken och därmed jämförbara finansiella avtal samt onoterade skuldebrev.

Lån och övriga fordringar värderas enligt det upplupna anskaffningsvärdet med effektivräntemetoden. Om värdet av ett lån eller en fordran på balansdagen till följd av nedskrivning är lägre än det upplupna anskaffningsvärdet, värderas det till det med nedskrivningen minskade upplupna anskaffningsvärdet.

På lån och övriga fordringar bokförs individuella och gruppvisa nedskrivningar. En nedskrivning bokförs då det finns objektiva belägg för att hela fordran inte kommer att kunna drivas in.

Värdet av en fordran har försämrats om det uppskattade nuvärdet av det framtida kassaflödet från fordran – med beaktande av säkerheten – är mindre än summan av det bokförda värdet av kreditens kapital och obetalda räntor. Det framtida kassaflödet diskonteras med kreditens ursprungliga effektiva ränta. Om krediten har rörlig ränta, används den avtalsenliga räntan vid granskningstidpunkten som diskonteringsränta. Storleken på den nedskrivning som resultatförs utgörs av differensen mellan lånets bokföringsvärde och det lägre nuvärdet av framtida kassaflöde.

Processen för bedömning av nedskrivningar sker i två steg. Nedskrivningarna bedöms individuellt för betydande lån och fordringar. Om lån och andra fordringar inte granskas individuellt, hör de till gruppvisa nedskrivningar. Som gruppvisa nedskrivningar bokförs de förluster som uppkommit men ännu inte rapporterats och som ännu inte kan hänföras till ett bestämt kundlån. En gruppvis nedskrivning baserar sig på en statistisk modell som används för att beräkna det ekonomiska kapitalkravet. I modellen grupperas fordringarna i ratingklasser enligt hur deras kreditriskegenskaper sammanfaller. En gruppvis nedskrivning beräknas på basis av den förväntade förlusten ratingklassvis. Dessutom beaktas i beräkningen de diskonterade nuvärdena på säkerheterna samt den tidigare genomsnittliga förlustutvecklingen.

Om betalningsplanen för en kredit ändras, klassificeras orsaken till ändringen och allvarlighetsgraden med en intern skala. En del ändringar i betalningsplanerna sker inom hanteringen av kundrelationer och de beror inte på att kundens betalningsförmåga har försvagats. De här ändringarna inverkar inte på bokföringen av nedskrivningar. I vissa fall ges eftergifter i fråga om lånevillkoren på grund av att kunders betalningsförmåga försämrats, t.ex. amorteringsfrihet för en begränsad tid eller andra omstruktureringar av krediter, för att trygga kundens betalningsförmåga och begränsa kreditrisken hos åtagandena. Ändringar i betalningsplaner som beror på att kundens betalningsförmåga har försvagats inverkar tillsammans med de övriga kriterierna försvagande på kundens kreditklass och ökar därmed beloppet på den gruppvisa nedskrivningen. Ändringar i betalningsplaner med den högsta allvarlighetsgraden inverkar också på hur krediterna styrs till den individuella nedskrivningsprövningen. Utvecklingen för ändringarna i betalningsplaner rapporteras regelbundet till ledningen som en proaktiv mätare för kundernas betalningsförmåga.

Nedskrivningarna bokförs som avdrag från krediternas balanspost och i resultaträkningen på posten Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden. En försäkringsersättning som erhållits på grund av en nedskrivning redovisas som justering av nedskrivningen. Efter redovisningen av nedskrivningen fortsätter räntan att intäktsföras på det nedskrivna beloppet.

Ett lån tas bort från balansräkningen då alla indrivningsåtgärder har slutförts eller då ett separat beslut har fattats om det. Betalningar som erhålls efter det här resultatförs som korrigeringar av nedskrivningar av fordringar.

Om det finns objektiva belägg för att betalningsförmågan hos en kund som tidigare omfattats av nedskrivningsprövning har återhämtat sig, bedöms nedskrivningsbeloppet på nytt och de förändringar som den förbättrade betalningsförmågan medför resultatförs.

Med oreglerad fordran avses en fordran vars ränta eller kapital helt eller delvis har förfallit och varit obetalda i 90 dagar. En fordran som grundar sig på en garanti upptas som oreglerad då betalningen på basis av garantin erläggs.

Finansiella tillgångar som kan säljas

Finansiella tillgångar som kan säljas är finansiella tillgångar som inte har inkluderats i de ovan nämnda klasserna av finansiella tillgångar. De finansiella tillgångar som kan säljas består i huvudsak av skuldebrev, långfristiga aktieplaceringar samt andra aktier och andelar som är nödvändiga för verksamheten. Finansiella tillgångar som kan säljas bokförs vid köptidpunkten i balansräkningen till anskaffningsvärdet, dvs. det verkliga värdet av det vederlag som betalats för dem utökat med de transaktionsutgifter som direkt kan riktas till förvärvet. Finansiella tillgångar som kan säljas värderas till verkligt värde i balansräkningen. Då det verkliga värdet inte kan fastställas tillförlitligt, värderas aktier och andelar som är nödvändiga för verksamheten samt andra onoterade aktier och andelar till anskaffningsvärdet. Förändringarna i verkligt värde bokförs bland eget kapital i Fonden för verkligt värde, från vilken de bokförs på resultatposten Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas, då tillgångsposten säljs, skuldebrevet förfaller eller det har konstaterats att deras värde har sjunkit. På samma resultatpost bokförs också realisationsvinster och -förluster på de här finansiella tillgångarna.

I fråga om finansiella tillgångar som kan säljas betraktas som objektiva belägg för skuldebrevs del till exempel en avsevärd negativ förändring i emittentens kreditriskklassificering eller för ett egetkapitalinstruments del en betydlig eller långvarig nedgång under anskaffningsvärdet i dess verkliga värde. Nedskrivningen resultatförs på resultatposten Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas.

Om det verkliga värdet av finansiella tillgångar som kategoriserats som finansiella tillgångar som kan säljas senare stiger, och det finns objektiva belägg för att värdestegringen ansluter sig till en händelse efter nedskrivningen, återförs nedskrivningen och redovisas i resultaträkningen.

Övriga finansiella skulder

I kategorin Övriga finansiella skulder upptas övriga finansiella skulder än finansiella skulder som redovisats till verkligt värde via resultaträkningen. Skulden upptas i balansräkningen till det värde som erhållits för den vid förvärvstidpunkten. Differensen mellan skuldens nominella värde och anskaffningsvärde periodiseras enligt effektivräntemetoden som räntekostnad på avtalets återstående löptid. Motposten bokförs som ökning eller minskning av skuldens bokförda värde.

Avtal om långsiktigt sparande

Med ett sådant bundet pensionssparavtal med skatteförmåner som avses i lagen om bundet långsiktigt sparande (LS-lagen) avses ett avtal där sparmedlen får tas ut först när den som har rätt till sparmedlen har uppnått en bestämd ålder eller då en annan särskild uttagsgrund som nämns i villkoren uppfylls i dennas livssituation. Tjänsteleverantören ska placera de sparmedel som satts in på sparkontona på det sätt som närmare avtalats i sparavtalen i objekt som bestämts i LS-lagen till den del som det inte avtalats att de ska lämnas kvar på sparkontona.

Andelsbanker som tillhandahåller LS-tjänster tar emot betalningar av kunderna på sparkonton som öppnats för det här syftet och som omfattas av insättningsgarantin. Om sparmedlen lämnas på sparkontot eller placeras på andra inlåningskonton som andelsbanken tillhandahåller, ska sparmedlen i bankens balansräkning bokföras bland inlåningsskulderna. Om sparmedlen placeras i enlighet med avtalet i andra placeringsobjekt, ska banken avföra de placerade medlen från sparkontot och bokföra dem i det sparavtalsspecifika reskontrat utanför balansräkningen.

Räntorna, utdelningarna och de övriga intäkterna från placeringen av sparmedlen samt de medel som flyter in från överlåtelser av placeringsobjekt och rättigheter i anslutning till dem jämte återbetalningar av kapital ska bokföras på sparkonton i balansräkningen, om medlen inte genast omplaceras. Kostnaderna och provisionerna enligt sparavtalet ska resultatföras genom att debitera sparkontot.

Avtal om köp och försäljning av värdepapper

Inköpspriset för värdepapper som har köpts på ömsesidigt bindande återförsäljningsvillkor tas i balansräkningen upp som fordran i balansposter enligt motparten. Differensen mellan inköps- och återförsäljningspriset periodiseras som ränteintäkt på avtalets löptid.

Försäljningspriset för värdepapper som har sålts på ömsesidigt bindande återköpsvillkor tas upp som finansiell skuld i balansposter enligt motparten. Differensen mellan försäljningspriset och återköpspriset periodiseras som räntekostnad på avtalets löptid. Värdepapper som sålts på återköpsvillkor tas trots överlåtelsen upp i den ursprungliga balansposten.

Derivatinstrument

Andelsbanken ingår derivatinstrument i säkringssyfte antingen som ekonomisk säkring eller enligt reglerna för bokföringsmässig säkringsredovisning. Motparten är alltid Pohjola Bank Abp. I säkringen används räntederivat.

Derivaten upptas vid första redovisningstillfället i bokföringen till verkligt värde och efter det värderas de till verkligt värde. Den vinst eller förlust som uppkommer beror på om derivatet är avsett för säkring och hurdan post det skyddar.

Derivatinstrumentens positiva värdeförändringar som tagits upp i balansräkningen bokförs bland balansräkningens aktiva på posten Derivatinstrument och de negativa bland passiva på posten Derivatinstrument. De räntor på derivatinstrument som utväxlas ska periodiseras på basis av den tid som förlöpt bland förutbetalda kostnader och upplupna kostnader i balansräkningen och nettot av dem som motpost bland räntor i resultaträkningen.

Ekonomisk säkring

Vid ekonomisk säkring skyddas en viss balanspost, position eller kassaflödet mot framtida värdeförändringar i enlighet med den riskhanteringsstrategi som ska tillämpas. Eftersom det inte är ändamålsenligt att verifiera säkringen med reglerna för säkringsredovisning, kallas säkringssättet annars säkrande. Vid ekonomisk säkring redovisas i resultaträkningen förändringar i verkligt värde för nettointäkter från värdepappershandel.

Ränterisken för företagslån med maximi- och minimiräntevillkor säkras kreditspecifikt genom att för det räntekorridorvillkor som avtalats köpa ett derivatpar med motsatt förtecken. De här inbäddade derivaten och de räntetaks- och räntegolvsderivat som skyddar dem värderas till verkligt värde. Värderingsresultatet bokförs bland räntor.

Säkringsredovisning

Med säkringsredovisning avses ett bokföringsmässigt redovisningsförfarande för ett verifierat säkringsförhållande, där förändringar i det verkliga värdet av ett säkringsinstrument upphäver det verkliga värdet av det säkrade objektet eller förändringen i kassaflödet helt eller delvis.

Säkringsredovisningen omfattar säkring av ränterisken enligt metoden för verkligt värde eller säkring av kassaflödet.

Andelsbankerna kan ha både finansiella tillgångar och finansiella skulder som omfattas av säkringsredovisning, såsom en enskild kredit eller en kreditstock som ingår i klassen lån och fordringar, ett skuldebrev som ingår i värderingsgruppen som kan säljas samt en individualiserad tidsbunden insättning bland övriga finansiella skulder eller en utelöpande emission. Andelsbankerna ska för räntesäkringen använda såväl traditionella ränteswappar som OTC-swappderivat. Motpart är alltid Pohjola Bank Abp.

De derivat som används i säkringssyfte och säkringsobjekten specificeras då säkringen inleds. Säkringsplanen och målen med säkringen dokumenteras likaså. Dessutom påvisas säkringens effektivitet varje balansdag.

Säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde

Säkring av verkligt värde tillämpas på lån med fast ränta som skydd mot ränterisken. Förändringar i verkligt värde på det säkrande derivatinstrumentet och säkringsobjektet till följd av ränterisken bokförs under nettoresultat av säkringsredovisning.

Säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde

Ränteswappar som skyddar mot ränteförändringar i den euriborbundna kreditstocken och som har dokumenterats som kassaflödessäkring samt är effektiva i säkringen, omfattas av säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde.

En ränteswapp är ett kontrakt där parterna förbinder sig att för en viss tid betala varandra en ränta som baserar sig på kontraktets kalkylerade kapital i euro. En ränteswapps kalkylerade kapital består av det nominella värdet av ränteswappens underliggande tillgång. Vid säkring av kassaflödet byts den euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöde ut till fast ränta med hjälp av ränteswappar.

Resultatregleringsräntor som ska periodiseras för ränteswapparna bokförs enligt prestationsprincipen. De ackumulerade räntorna redovisas bland förutbetalda kostnader eller upplupna kostnader beroende på om det är frågan om en uppskjuten kapitalfordran eller kapitalskuld. Båda motposterna bokförs netto i räntenettoposten Ränteintäkter från derivatinstrument. Nettoräntan är antingen en ränteintäkt eller en korrigerig av ränteintäkter.

Ränteswappar som används som finansiella derivat värderas till verkligt värde derivat för derivat. Den effektiva delen av ändringen i verkligt värde redovisas direkt i fonden för verkligt värde efter avdrag av den uppskjutna skatteskulden. Den ineffektiva delen resultatförs.

Säkringsredovisningen upphör i förtid endast om det inte längre finns någon lånestock att säkra.

Kvittning av bokslutsposter

I resultaträkningen redovisas intäcks- och kostnadsposterna var för sig utan att de dras av från varandra om det inte är motiverat att slå ihop en intäkt och kostnad till en enda post för att ge en rättvisande bild.

Om andelsbanken har en fordran hos den som banken själv är skyldig, ska fordran och skulden tas upp var för sig i balansräkningen förutsatt att banken inte har lagstadgad rätt till kvittning och om banken inte avser att utnyttja sin rätt till kvittning

Poster i utländsk valuta

Tillgångar, skulder och andra åtaganden i utländsk valuta omräknas till finsk valuta enligt kursen på balansdagen. De kursdifferenser som uppkommer vid omräkningen av poster i utländsk valuta till finsk valuta bokförs på resultatposten Nettointäkter från valutaverksamheten.

AKTIER OCH ANDELAR I ÄGARINTRESSEFÖRETAG OCH FÖRETAG SOM HÖR TILL SAMMA KONCERN

Aktier och andelar samt andra egetkapitalinstrument i ägarintresseföretag samt i företag som hör till samma koncern upptas till anskaffningsvärdet, eller om värdet av posten på bokslutsdagen till följd av nedskrivning konstateras vara lägre än anskaffningsvärdet, till anskaffningsvärdet minskat med nedskrivningen. Nedskrivningarna bokförs på resultatposten Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar.

IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Enligt 5 kap. 5 a § i bokföringslagen aktiveras och avskrivs anskaffningsvärdet för rättigheter och tillgångar som hör till de immateriella tillgångarna enligt plan under verkningstiden. Också eventuella aktiverade övriga utgifter med lång verkningstid avskrivs enligt plan under verkningstiden.

Immateriella tillgångar värderas ursprungligen till anskaffningsvärdet. Om den framtida inkomsten från en immateriell tillgång bestående är lägre än det oavskrivna anskaffningsvärdet, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av immateriella tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

MATERIELLA TILLGÅNGAR

Förvaltningsfastigheter

Förvaltningsfastigheter innehas i syfte att generera hyresintäkter, värdestegring eller både och. Till förvaltningsfastigheter räknas också sådana aktier i fastighetssammanslutningar som ger rätt att besitta

fastigheter som hyrs samt aktier i fastigheter som erhålls för obetalda fordringar. Om en del av en fastighet i direkt innehav hyrs ut och om den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan), klassificeras fastigheten som förvaltningsfastighet. Om en del av de utrymmen som ett vanligt fastighetsbolag innehar används i placeringssyfte och den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan som fastighetsbolaget innehar), klassificeras aktierna som förvaltningsfastigheter.

Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet. Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har bokförts i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och bokförs som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Om det sannolika överlåtelsepriset för en förvaltningsfastighet bestående är lägre än det bokförda värdet, avskrivs differensen mellan det bokförda värdet och det sannolika överlåtelsepriset under den räkenskapsperiod då värdeminskningen konstateras.

Det verkliga värdet av affärs-, kontors- och industrifastigheter som kategoriserats som förvaltningsfastigheter fastställs i regel direkt enligt avkastningsvärdemetoden som grundar sig på kapitalisering. Då balansvärdet fastställs används som fastighetsvist minimiavkastningskrav 5,5 procent. Det verkliga värdet av mark-, vatten- och skogsområden samt bostäder beräknas i regel enligt affärsvärdemetoden. Redovisningen av nedskrivningar grundar sig på hur bestående och väsentliga de är.

Förvaltningsfastigheternas intäkter, kostnader, realisationsvinster och realisationsförluster, avskrivningar enligt plan och nedskrivningar bokförs på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Nya fastigheter (eller aktier i fastighetssammanslutningar) som uppförs som nya förvaltningsfastigheter ska enligt standarden IAS 40 före de färdigställts bokföras som anläggningstillgångar under uppförande i klassen förvaltningsfastigheter och beaktas redan före de blivit färdiga då det verkliga värdet på förvaltningsfastigheter fastställs.

Övriga fastigheter

Med övriga fastigheter avses de rörelsefastigheter som är i bankens eget bruk som kontor eller lager eller andra motsvarande lokaler eller som används av personalen för boende eller rekreation eller annat dylikt, samt aktier i fastighetssammanslutningar som berättigar till besittning av sådana lokaler. Till rörelsefastigheter räknas också sådana fastigheter i direkt innehav av vilka en del är uthyrda, men den uthyrda delen inte kan säljas separat, och andelen i eget bruk är över fem procent av ytan. Aktier i ett vanligt fastighetsbolag räknas som aktier i en rörelsefastighet om minst fem procent av de utrymmen som bolaget äger är i eget bruk.

Då balansvärdet för rörelsefastigheter fastställs utgår man från tillgångens värde i relation till den förväntade inkomsten från den ordinarie affärsrörelsen. Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet. Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har bokförts i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och bokförs som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Intäkter från och realisationsvinster på rörelsefastigheter bokförs på resultatposten Övriga rörelseintäkter samt kostnader och realisationsförluster på resultatposten Övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

Uppskrivningsprinciperna och metoder för värdering av uppskrivningsobjekten

Uppskrivningar kan göras för markområden och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar, om deras sannolika överlåtelsevärde på balansdagen bestående är väsentligt större än det ursprungliga anskaffningsvärdet. Värdet av de markområden och aktier i fastighetssammanslutningar som utgör objekt för uppskrivningen grundar sig på värderingsinstrument.

Borttagande från balansräkningen

En förvaltningsfastighet eller en rörelsefastighet tas bort från balansräkningen då den överläts eller då fastigheten bestående tas ur bruk och då ingen framtida ekonomisk fördel är att vänta för överlåtelsen av den.

Övriga materiella tillgångar

Övriga materiella tillgångar upptas i balansräkningen till anskaffningsvärdet och kostnadsförs enligt plan över nyttjandetiden som avskrivningar.

Om den framtida inkomsten från en tillgång bestående är lägre än dess oavskrivna anskaffningsvärde, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

Grunderna för avskrivningar enligt plan och förändring i dem

Anskaffningsvärdet av byggnader och övriga förslitbara materiella och immateriella tillgångar avskrivs linjärt under tillgångarnas nyttjandetid enligt en i förväg uppgjord avskrivningsplan enligt tillgångarnas ekonomiska livslängd. För markområden och aktier i fastighetssammanslutningar görs inga avskrivningar. Avskrivningarna inleds efter det att objektet har skaffats eller färdigställts och tagits i bruk.

Nyttjandetiderna är i huvuddrag följande:

Byggnader	30–40 år
Maskiner och inventarier	3–6 år
Övriga materiella och immateriella tillgångar	3–10 år

LEASINGAVTAL

Leasingavtalen kategoriseras som finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal enligt affärstransaktionens faktiska innebörd. Ett leasingavtal är ett finansiellt leasingavtal, om de risker och fördelar som förknippas med ägandet i allt väsentligt överförs till leasetagaren. Annars är leasingavtalet ett operationellt leasingavtal. Leasingavtalen kategoriseras vid den tidpunkt då avtalet ingås.

Tillgångar som leasats ut med finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal tas upp bland materiella tillgångar, och leasingintäkterna bokförs på resultatposten Övriga rörelseintäkter. Leasingintäkterna för förvaltningsfastigheter bokförs på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Tillgångar som leasats med finansiella leasingavtal tas inte upp i balansräkningen. Leasingavgifterna kostnadsförs på resultatposten Övriga rörelsekostnader.

AVSÄTTNINGAR

Från intäkterna avdras förestående utgifter och förluster på grund av framtida förpliktelser, om de hänför sig till den gångna eller en tidigare räkenskapsperiod, de anses vara säkra eller sannolika då bokslutet upprättas, en inkomst som motsvarar dem inte är säker eller sannolik och de baserar sig på lag eller förpliktelse gentemot en utomstående. Om det exakta beloppet av en utgift eller förlust eller datum för dess realisering inte är känt, tas det upp bland balansräkningens avsättningar högst till det sannolika beloppet. Om belopp och datum är känt, tas det upp bland upplupna kostnader.

KAPITALLÅN

Kapitallån antecknas i en separat post i balansräkningen under Efterställda skulder. I kapitaltäckningsanalysen räknas kapitallånen som primärt kapital. Ränta får betalas på ett kapitallån inom ramen för de utdelningsbara tillgångarna.

BOKSLUTSDISPOSITIONER

I avskrivningsdifferensen för de ackumulerade bokslutsdispositionerna i balansräkningen ingår den ackumulerade differensen mellan de avskrivningar som gjorts och avskrivningarna enligt plan. I reserverna ingår de frivilliga bokslutsdispositioner som gjorts och som skattelagstiftningen tillåter. Ett exempel är den kreditförlustreservering som bl.a. näringskattelagen tillåter för inlåningsbankerna. Enligt lagen får en inlåningsbank dra av en under skatteåret gjord kreditförlustreservering, vars belopp är högst 0,6 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång. Det sammanlagda beloppet av oupplösta kreditförlustreserveringar som gjorts under skatteåret och tidigare får dock inte överstiga 5 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång.

Ökningar och minskningar i de avskrivningar som gjorts, avskrivningar enligt plan och reserver bokförs i resultaträkningen under bokslutsdispositioner. I resultaträkningen och balansräkningen ingår den uppskjutna skatteskulden också i bokslutsdispositionerna. Beloppet av reserverna och förändringen i dem beskriver inte de risker som andelsbanken kan förvänta sig.

ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

Pensionsersättningar

Det lagstadgade pensionsskyddet för de anställda sköts av pensionskassan OP-Eläkekassa och tilläggs-pensionsskyddet av pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätio. Pensionsstiftelsen har inte tagit emot nya medlemmar sedan 1.7.1991. Pensionsåtagandena är i sin helhet täckta.

Personalfonden

Andelsbanken kan höra till OP-Personalfonden som är gemensam för OP-Pohjola-gruppen. Till fonden betalas enligt på förhand fastställda principer en vinstpremie beroende på hur OP-Pohjola-gruppens mål uppnås. Vinstpremieposterna som betalas till fonden bokförs på resultatposten Löner och arvoden och motposten bokförs som upplupna kostnader tills den betalas.

Aktierelaterade ersättningar till anställda

OP-Pohjola-gruppens aktierelaterade ersättningar fördelar sig på kortsiktiga företagsvisa ersättningar och långsiktiga ersättningar på grupplanet. Ersättningarnas högsta belopp är begränsade i alla system.

I Andelsbankens kortsiktiga ersättningsprogram är intjänandeperioden ett kalenderår och ersättningen betalas i regel i pengar. Det kortsiktiga ersättningsystemet omfattar andelsbankens hela personal.

Ledningens långsiktiga aktiebonussystem omfattar cheferna och de personer i separat angivna nyckelpositioner vid andelsbankerna som bolagets styrelse har angett. OP-Pohjola anl:s förvaltningsråd fattar beslut om systemets intjäningsmätare på OP-Pohjola-grupplanet och målen för dem separat för varje intjänandeperiod.

Systemet består av successiva intjänandeperioder på tre år. Den första infaller 1.1.2011–31.12.2013. Ersättningen för intjänandeperioden 2011–2013 betalas ut efter uppskovstiden i tre lika stora poster före slutet av juni under åren 2015–2017.

I början av systemet har fastställts en målårsättning, dvs. ersättningens maximibelopp som antal A-aktier i Pohjola Bank Abp. Målårsättningen betalas dels i pengar (förskottsinnehållningens andel) och dels i aktier.

Ersättningens verkliga värde periodiseras under intjänande- och bindingsperioden. Ersättningen bokförs på resultatposten Löner och arvoden och motposten bokförs som upplupna kostnader tills den betalas.

Bestämmelser om betalningen av ersättningar finns i Finansministeriets förordning 1372/2010. Om en person på basis av sina arbetsuppgifter är klassificerad i en grupp, vars yrkesmässiga verksamhet kan förorsaka företaget en betydande risk ("person som kan påverka riskprofilen"), ska utbetalningen av ersättningarna i vissa fall skjutas upp under tre år. Vid en uppskjutning granskas såväl de långsiktiga som de kortsiktiga ersättningarna som en helhet, varvid hälften av ersättningen också i det kortsiktiga programmet alltid betalas i pengar och hälften som aktier i Pohjola Bank Abp.

INKOMSTSKATTER

I resultaträkningens inkomstskatt ingår de skatter som grundar sig på den beskattningsbara inkomsten, skatter från tidigare räkenskapsperioder och förändringar i uppskjutna skatteskulder och skattefordringar.

Den uppskjutna skatteskulden räknas och upptas i balansräkningen på alla skattepliktiga periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen.

Den uppskjutna skattefordran räknas och upptas i balansräkningen på alla avdragbara periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen och på de i beskattningen fastställda förlusterna om det är sannolikt att de avdragbara temporära differenserna och de skattemässiga förlusterna kan utnyttjas tack vare den influtna beskattningsbara inkomsten.

De uppskjutna skatteskulderna och -fordringarna räknas enligt den skattesats som antas gälla då den temporära differensen upplöses. Om den uppskjutna skatten beror på balansposter vilkas förändringar inte påverkar resultaträkningen, bokförs förändringar i den uppskjutna skatteskulden eller skattefordran i eget kapital.

Inkomstskatternas fördelning på skatt för ordinarie verksamhet och övrig verksamhet tas upp i bokslutsnoterna.

PRINCIPER FÖR INTÄKTSFÖRING

Provisionsintäkter och -kostnader för tjänster bokförs i samband med att en tjänst utförs. För sådana engångsprovisioner som gäller flera år och som eventuellt måste återbetalas senare, intäktsförs endast den andel som gäller räkenskapsperioden. Utdelningar intäktsförs i regel då bolagsstämman vid det bolag som betalar utdelningen har beslutat om utdelningen.

Ränteintäkter och -kostnader på tillgångs- och skuldposter med ränta bokförs enligt prestationsprincipen. Dröjsmålsräntorna på krediter ska intäktsföras enligt kontantprincipen. Differensen mellan anskaffningsvärdet av en fordran och fordrans nominella värde periodiseras bland ränteintäkter och differensen mellan skuldbeloppet och dess nominella värde periodiseras bland räntekostnader.

ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Som åtaganden utanför balansräkningen behandlas åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part, såsom garantier och olika garantiförbindelser samt oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder, såsom bindande tilläggskreditarrangemang, kreditlöften, outnyttjade kreditlimiter samt teckningsförbindelser för värdepapper.

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part bokförs som åtaganden utanför balansräkningen till det belopp som garantin i respektive fall högst motsvarar. Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder bokförs till det belopp som man som mest kan bli tvungen att betala för dem.

BANKSKATT

Andelsbankerna omfattas av lagen om tillfällig bankskatt, enligt vilken bankerna årligen ska betala en bankskatt på 0,125 procent av de riskvägda posterna. Skatten gäller finländska inlåningsbanker som bedriver inlåningsbanksverksamhet vid ingången av skatteåret. Andelsbankerna periodiserar bankskatten i resultaträkningen bland de övriga rörelsekostnaderna under kalenderåret.

NAGU ADB
NOTER TILL BOKSLUT 31.12.2013

556009

Liitetiedot eivät täsmää tuloslaskelmaan ja taseeseen!

Erotus:

0,00

Tarkista täsmätyssarakkeet Tuloslaskelma, Vastaavaa, Vastattavaa ja Muut liitetiedot -tauluista

FÖRTECKNING ÖVER NOTERNA

Noter till resultaträkningen

- 1 Ränteintäkter
- 2 Räntekostnader
- 3 Nettointäkter från leasingverksamhet
- 4 Intäkter från egetkapitalinstrument
- 5 Provisionsintäkter och -kostnader
- 6 Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet
- 7 Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas
- 8 Nettoresultat av säkringsredovisning
- 9 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter
- 10 Övriga rörelseintäkter
- 11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
- 12 Övriga rörelsekostnader
- 13 Nedskrivningar av krediter, andra åtaganden och övriga finansiella tillgångar
- 14 Inkomstskatt
- 15 Intäkter från och kostnader för övrig verksamhet

Noter till balansräkningen

- 16 Fordringar på kreditinstitut
- 17 Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
- 18 Leasingobjekt
- 19 Skuldebrev
- 20 Aktier och andelar
- 21 Derivatinstrument
- 22 Immateriella tillgångar
- 23 Materiella tillgångar
- 24 Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden
- 25 Övriga tillgångar
- 26 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 27 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder
- 28 Skuldebrev emitterade till allmänheten
- 29 Övriga skulder
- 30 Avsättningar
- 31 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 32 Efterställda skulder
- 33 Eget kapital
- 34 Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital
- 35 Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2013
- 36a Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2013
- 36b Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2013

Övriga noter

- 37 Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2013
- 38 Pensionsåtaganden
- 39 Leasing- och andra hyresåtaganden
- 40 Åtaganden utanför balansräkningen
- 41 Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut
- 42 Personalen och personer i ledande ställning samt närstående
- 43 Innehav i andra företag 31.12.2013
- 44 Notariatverksamhet
- 45 Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2013
- 46 Tjänsten för långsiktigt sparande

1. Ränteintäkter

	2013	2012
Fordringar på kreditinstitut	12 858,85	13 569,44
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	951 977,68	1 118 960,37
Skuldebrev	0,00	0,00
Derivatinstrument	-1 296,91	-1 413,76
av vilka säkring av kassaflödet	0,00	0,00
Övriga ränteintäkter	49,23	11,49
Totalt	963 588,85	1 131 127,54
varav ränteintäkter bokförda för nedskrivna fordringar	0,00	0,00

2. Räntekostnader

	2013	2012
Skulder till kreditinstitut	7 719,17	33 697,55
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	179 663,22	214 486,73
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och övriga skulder som innehas för handel	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
Övriga räntekostnader	0,00	0,00
Totalt	187 382,39	248 184,28

3. Nettointäkter från leasingverksamhet

	2013	2012
Hysesintäkter	0,00	0,00
Avskrivningar enligt plan	0,00	0,00
Nedskrivningar	0,00	0,00
Realisationsvinster och -förluster (netto) på leasingtillgångar	0,00	0,00
Provisionsintäkter	0,00	0,00
Övriga intäkter	0,00	0,00
Övriga kostnader	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00

4. Intäkter från egetkapitalinstrument

	2013	2012
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00
Som kan säljas	47 339,08	51 744,57
Företag inom samma koncern	0,00	0,00
Ägarintresseföretag	0,00	0,00
Totalt	47 339,08	51 744,57

5. Provisionsintäkter och -kostnader

Provisionsintäkter	2013	2012
Utlåningsprovisioner	123 309,02	96 285,31
Inlåningsprovisioner	3 868,00	5 022,68
Betalningsförmedlingsprovisioner	97 407,33	73 892,96
Fondandelsprovisioner	4 052,82	4 251,32
Förvaltningsprovisioner	4 137,16	8 788,29
Avgifter för juridiska tjänster	48 112,95	55 742,24
Courtage	2 296,11	1 337,47
Emissionsprovisioner	100,00	2 910,84
Provisioner för förmedling av försäkringar	32 291,11	22 770,42
Garantiprovisioner	4 753,19	6 463,04
Övriga provisioner	-95 852,94	-73 900,28
Totalt	224 474,75	203 564,29

Provisionskostnader

Utbetalda expeditionsavgifter
Övriga
Totalt

2013	2012
21 205,85	23 375,87
13 627,63	16 001,21
34 833,48	39 377,08

6. Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet**Realisationsvinster och -förluster**

Skuldebrev *
Aktier och andelar
Övriga
Totalt

2013	2012
855,99	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
855,99	0,00

Förändringar av verkligt värde

Skuldebrev *
Aktier och andelar
Övriga
Totalt

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Nettointäkter från värdepappershandel totalt**Nettointäkter från derivat****Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till det upplupna anskaffningsvärdet****Nettointäkter från valutaverksamhet****Alla totalt**

855,99	0,00
0,00	-1 061,20
29 600,52	110 192,84
-416,59	2 001,70
30 039,92	111 133,34

7. Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas**Skuldebrev**

Realisationsvinster och -förluster
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar
Överförda från fonden för verkligt värde under perioden
Totalt

2013	2012
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Aktier och andelar

Realisationsvinster och -förluster
Nedskrivningar
Överförda från fonden för verkligt värde under perioden
Totalt

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas totalt

0,00	0,00
-------------	-------------

8. Nettoresultat av säkringsredovisning

Nettovinst (-förlust) från säkringsinstrument
Nettovinst (-förlust) från säkrade poster
Totalt

2013	2012
-0,76	-216,46
0,76	216,46
0,00	0,00

9. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

Hysesintäkter och utdelningar
Övriga intäkter
Realisationsvinster
Hyeskostnader
Avskrivningar enligt plan
Realisationsförluster
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar
Övriga kostnader
Totalt

2013	2012
8 456,80	8 188,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
-101,00	-101,00
0,00	0,00
0,00	0,00
-2 127,60	-2 158,00
6 228,20	5 929,00

10. Övriga rörelseintäkter

	2013	2012
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	5 382,50	18 022,50
Realisationsvinster på rörelsefastigheter	225 035,08	0,00
Fusionsvinster	0,00	0,00
Övriga	3 763,96	15 298,59
Totalt	234 181,54	33 321,09

11. Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2013	2012
Avskrivningar enligt plan	34 347,18	43 015,41
Nedskrivningar	0,00	0,00
Totalt	34 347,18	43 015,41

12. Övriga rörelsekostnader

	2013	2012
Hyeskostnader	3 589,43	2 280,60
Kostnader för rörelsefastigheter	38 205,39	28 396,83
Realisationsförluster på rörelsefastigheter	0,00	0,00
Fusionsförluster	0,00	0,00
Övriga	121 740,90	108 270,98
Totalt	163 535,72	138 948,41

13. Nedskrivningar av krediter, andra åtaganden och övriga finansiella tillgångar

2013

	Individuella nedskrivningar brutto	Gruppvisa nedskrivningar brutto	Avräknade belopp	Resultatförda
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden				
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	0,18	-21 465,39	-238,60	-21 703,81
Garantier och andra poster utanför balansräkningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,18	-21 465,39	-238,60	-21 703,81
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar				
Skuldebrev som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar i koncernföretag	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar totalt	0,18	-21 465,39	-238,60	-21 703,81

14. Inkomstskatt

Räkenskapsperiodens inkomstskatt för ordinarie verksamhet och övrig verksamhet

	2013	2012
Inkomstskatt för ordinarie verksamhet	87 236,00	91 056,84
Inkomstskatt för övrig verksamhet		
Totalt	87 236,00	91 056,84

15. Intäkter från och kostnader för övrig verksamhet**Intäkter från övrig verksamhet**

2013	2012
0,00	0,00

Kostnader för övrig verksamhet

2013	2012
0,00	0,00

16. Fordringar på kreditinstitut**Betalbara på anfordran**

Inlåning
Övriga
Totalt

	31.12.2013	31.12.2012
Inlåning	451 697,07	471 344,14
Övriga	0,00	0,00
Totalt	451 697,07	471 344,14
Övriga		
Centralbanker	0,00	0,00
Kreditinstitut		
Inlåning	580 449,52	572 574,70
Övriga	0,00	0,00
Totalt	580 449,52	572 574,70
Fordringar på kreditinstitut totalt	1 032 146,59	1 043 918,84
varav efterställda fordringar	0,00	0,00

17. Fordringar på allmänheten och offentlig sektor**Kreditgivning och garantifordringar**

Icke-finansiella företag
Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)
Offentlig sektor
Hushållens ideella organisationer
Hushåll
Utlandet
Gruppvisa nedskrivningar
Totalt
varav efterställda fordringar

	31.12.2013	31.12.2012
Icke-finansiella företag	6 189 548,30	5 871 694,80
Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)	100 000,00	100 000,00
Offentlig sektor	483 100,00	597 150,00
Hushållens ideella organisationer	282 397,33	156 146,31
Hushåll	32 422 541,22	31 371 275,68
Utlandet	285 686,37	344 590,04
Gruppvisa nedskrivningar	-24 954,57	-46 419,96
Totalt	39 738 318,65	38 394 436,87
varav efterställda fordringar	0,00	0,00

I balansposten ingår

0,00

euro i krediter som inte löper med ränta.

Nedskrivningar av krediter och garantifordringar

Nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början
+ Individuella nedskrivningar som redovisats under perioden
+/- Gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden
- Individuella nedskrivningar som återförts under perioden
- Realiserade nedskrivningar under räkenskapsperioden,
för vilka tidigare redovisats individuella nedskrivningar
Nedskrivningar vid räkenskapsperiodens slut

	2013	2012
Nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början	46 419,96	36 832,61
+ Individuella nedskrivningar som redovisats under perioden	0,00	0,00
+/- Gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden	-21 465,39	9 587,35
- Individuella nedskrivningar som återförts under perioden	0,00	0,00
- Realiserade nedskrivningar under räkenskapsperioden, för vilka tidigare redovisats individuella nedskrivningar	0,00	0,00
Nedskrivningar vid räkenskapsperiodens slut	24 954,57	46 419,96

18. Leasingobjekt

Förskottsbetalningar
Maskiner och inventarier
Fast egendom och byggnader
Övriga tillgångar
Totalt

	31.12.2013	31.12.2012
Förskottsbetalningar	0,00	0,00
Maskiner och inventarier	0,00	0,00
Fast egendom och byggnader	0,00	0,00
Övriga tillgångar	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00

19. Skuldebrev**Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev 31.12.2013**

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde
via resultaträkningen
Instrument som kan säljas
Instrument som hålls till förfall
Totalt

Belåningsbara i centralbanker	Övriga skuldebrev	Totalt	Varav efterställda
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

Noterade och övriga skuldebrev 31.12.2013

	Noterade	Övriga	Totalt
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	0,00	0,00	0,00
Instrument som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00

Skuldebrev efter instrumentkategori 31.12.2013

	31.12.2013		31.12.2012	
	Noterade	Övriga	Totalt	Totalt
Offentlig sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrument som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00	0,00
Statsskuldförbindelser	0,00	0,00	0,00	0,00
Kommuncertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av andra offentliga organ	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Statsskuldförbindelser	0,00	0,00	0,00	0,00
Kommuncertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av andra offentliga organ	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	0,00	0,00	0,00	0,00
Statsskuldförbindelser	0,00	0,00	0,00	0,00
Kommuncertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av andra offentliga organ	0,00	0,00	0,00	0,00
Andra	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrument som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Företagscertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av banker	0,00	0,00	0,00	0,00
Masslån emitterade av andra finansiella företag (inkl. försäkr.företag)	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Företagscertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av banker	0,00	0,00	0,00	0,00
Masslån emitterade av andra finansiella företag (inkl. försäkr.företag)	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Företagscertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av banker	0,00	0,00	0,00	0,00
Masslån emitterade av andra finansiella företag (inkl. försäkr.företag)	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00

I balansräkningen ingår

0,00

euro i skuldebrev som inte löper med ränta.

20. Aktier och andelar**31.12.2013****Aktier och andelar**

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen

Som kan säljas

Aktier i ägarintresseföretag

Aktier i dotterföretag

Totalt

Noterade	Övriga	Totalt	varav i kreditinstitut
0,00	0,00	0,00	0,00
20 438,83	1 181 641,58	1 202 080,41	20 234,08
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
20 438,83	1 181 641,58	1 202 080,41	20 234,08

Onoterade aktier och andelar har värderats till anskaffningsvärdet.

Aktier och andelar sektorvis

Icke-finansiella företag och bostadssammanslutningar

Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)

Offentlig sektor

Hushållens ideella organisationer

Hushåll

Utländska sammanslutningar

Totalt**31.12.2013****31.12.2012**

204,75	144,30
1 201 875,66	1 197 044,56
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1 202 080,41	1 197 188,86

21. Derivatinstrument**Säkringsinstrument 31.12.2013****Räntederivat**

Terminskontrakt

Optionskontrakt

Köpta

Utfärdade

Ränteswapkontrakt

av vilka säkring av kassaflödet

Övriga swapkontrakt

Valutaderivat

Terminskontrakt

Optionskontrakt

Köpta

Utfärdade

Ränte- och valutaswapkontrakt

Aktiederivat

Terminskontrakt

Optionskontrakt

Köpta

Utfärdade

Övriga derivatinstrument

Terminskontrakt

Optionskontrakt

Köpta

Utfärdade

Totalt

Nominellt värde	Verkligt värde	
	Positivt	Negativt
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00

	Nominellt värde, återstående löptid				Totalt
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	
Räntederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt					0,00
Övriga swapkontrakt					0,00
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2013

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	180 000,00	0,00	67,34
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	180 000,00	0,00	67,34
Köpta	90 000,00		
Utfärdade	90 000,00		67,34
Ränteswapkontrakt			
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		0,00	67,34

	Nominellt värde, återstående löptid				Totalt
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	
Räntederivat	180 000,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	180 000,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00
Köpta	90 000,00				90 000,00
Utfärdade	90 000,00				90 000,00
Ränteswapkontrakt					0,00
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Säkringsinstrument 31.12.2012

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	25 022,23	0,76	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt	25 022,23	0,76	
av vilka säkring av kassaflödet			
Övriga swapkontrakt			
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		0,76	0,00

	Nominellt värde, återstående löptid				Totalt
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	
Räntederivat	25 022,23	0,00	0,00	0,00	25 022,23
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt	25 022,23				25 022,23
Övriga swapkontrakt					0,00
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2012

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	180 000,00	0,00	2 029,02
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	180 000,00	0,00	2 029,02
Köpta	90 000,00		
Utfärdade	90 000,00		2 029,02
Ränteswapkontrakt			
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		0,00	2 029,02

	Nominellt värde, återstående löptid				
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	Totalt
Räntederivat	0,00	180 000,00	0,00	0,00	180 000,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	180 000,00	0,00	0,00	180 000,00
Köpta		90 000,00			90 000,00
Utfärdade		90 000,00			90 000,00
Ränteswapkontrakt					0,00
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Värdet på den underliggande tillgången för räntederivat är instrumentens nominella värde, för valutaderivat instrumentens motvärde i euro för inköpsvalutan vid bokslutstidpunkten och för aktiederivat aktiernas sannolika värde vid bokslutstidpunkten.

Värdena uppges i brutto.

Som motpart i alla derivatkontrakt är Pohjola Bank Abp.

22. Immateriella tillgångar

	31.12.2013	31.12.2012
Adb-utgifter	0,00	0,00
Övriga utvecklingsutgifter	0,00	0,00
Goodwill	0,00	0,00
Övriga utgifter med lång verkningstid	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00

23. Materiella tillgångar

31.12.2013

Fastighetsinnehav

Mark och vattenområden

Byggnader

Aktier och andelar i fastighetssammanslutn.

Totalt

Rörelse- fastigheter	Förvaltningsfastigheter	
	Bokfört värde	Verkligt värde
36 533,25	0,00	0,00
220 996,00	0,00	0,00
0,00	94 604,74	150 000,00
257 529,25	94 604,74	150 000,00

Förvaltningsfastigheternas verkliga värde grundar sig på deras markandsvärde. I betydande objekt används en oberoende experts utlåtande som grund för det verkliga värdet. Värdena för övriga objekt grundar sig antingen på ledningens egna värderingar eller på avkastningsvärdesmetoden, som är en direkt värdering på basis av objektets nettoavkastning och marknadsavkastningskravet med beaktande av objektets läge, skick och bruksändamål. Det verkliga värdet för affärs-, kontors- och industrifastigheter bedöms i huvudsak med avkastningsvärdesmetoden. Det verkliga värdet för bostäder och markområden bedöms i huvudsak med affärsvärdesmetoden.

24. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden

	Immateriella tillgångar	Förvaltningsfastigheter	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar
Anskaffningsvärde vid räkenskapsperiodens början	672,75	99 146,30	472 702,23	232 032,04
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	18 930,18
- minskning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	-109 573,09	0,00
+/- överföringar mellan posterna	0,00	0,00	0,00	0,00
- avskrivningar enligt plan under räkenskapsperioden	0,00	-101,00	-16 846,00	-17 501,18
-/+ nedskrivningar och återförda nedskrivningar under perioden	0,00	0,00	0,00	0,00
+ ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar som gäller minskningar och överföringar	0,00	0,00	36 608,17	0,00
- ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början	-672,75	-235,86	-203 233,08	-170 332,64
- ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	-4 204,70	0,00	0,00
+ ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	0,00	106 799,34	0,00
+/- uppskrivningar och återförda uppskrivningar under perioden	0,00	0,00	-28 928,32	0,00
= Bokfört värde vid räkenskapsperiodens slut	0,00	94 604,74	257 529,25	63 128,40

25. Övriga tillgångar

	31.12.2013	31.12.2012
Försäljningsfordringar för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingsfordringar	0,00	231,03
Övriga	26 748,58	17 528,49
Totalt	26 748,58	17 759,52

26. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	31.12.2013	31.12.2012
Räntor		
Räntefordringar	105 009,28	112 961,49
Förutbetalda räntekostnader	0,00	0,00
Totalt	105 009,28	112 961,49
Övriga		
Övriga upplupna intäkter	11 163,89	1 190,39
Övriga förutbetalda kostnader	3 581,71	758,26
Totalt	14 745,60	1 948,65
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter totalt	119 754,88	114 910,14

27. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

31.12.2013	Uppskjutna skattefordringar	Uppskjutna skatteskulder	Netto
Periodiseringskillnader	7 456,51	1 778,29	5 678,22
Övriga temporära skillnader	0,00	3 531,50	-3 531,50
Totalt	7 456,51	5 309,79	2 146,72

I de uppskjutna skattefordringarna ingår uppskjutna skattefordringar för förluster som fastställts i beskattningen för totalt euro.

De uppskjutna skattefordringar och skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader grundar sig på uppskjutna skattefordringar och skatteskulder som bokförts på värderingsresultaten för finansiella tillgångar som kan säljas och på värderingsresultaten för derivat som utgör säkring för kassaflödet och har bokförts som eget kapital i fonden för verkligt värde.

Uppskrivningar 31.12.2013

I balansräkningen ingår uppskrivningar av fastigheter för	<input type="text"/>	77 871,02
Uppskrivningarna är inte skattepliktiga. Om de uppskrivna objekten såldes skulle uppskrivningarna realiseras som realisationsvinst, och inkomstskatten på den vore	<input type="text"/>	15 574,20

Akkumulerade bokslutsdispositioner

	Balansvärde	Uppskj. skattes.	Netto
Avskrivningsdifferens	29 745,00	5 949,00	23 796,00
Reserver	1 762 075,95	352 415,19	1 409 660,76
Totalt	1 791 820,95	358 364,19	1 433 456,76

Avskrivningsdifferensen och reserverna har bokförts i balansräkningen utan avdrag för uppskjuten skatt. I kapitalbaskalkylen har avskrivningsdifferensen och reserverna med avdrag för uppskjuten skatt jämförts med primärt kapital.

De uppskjutna skatterna har beräknats enligt den skattesats som trädde i kraft 1.1.2014

28. Skuldebrev emitterade till allmänheten

	Bokfört värde 31.12.2013	Nominellt värde 31.12.2013	Bokfört värde 31.12.2012	Nominellt värde 31.12.2012
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00

29. Övriga skulder

	31.12.2013	31.12.2012
Leverantörsskulder för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingsskulder	2 467,16	2 325,00
Övriga	47 794,15	47 458,73
Totalt	50 261,31	49 783,73

30. Avsättningar

31.12.2013

	Avsättningar för pensioner	Avsättningar för skatter	Avsättningar för garantier	Avsättningar för hyror	Övriga	Totalt
Avsättningar 1.1					11 413,00	11 413,00
+ ökning av avsättningar					915,00	915,00
- utnyttjade avsättningar						0,00
- återföringar						0,00
Avsättningar 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	12 328,00	12 328,00

31. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**Räntor**

	31.12.2013	31.12.2012
Ränteskulder	112 958,20	131 045,40
Förutbetalda ränteintäkter	53,95	1 789,30
Totalt	113 012,15	132 834,70

Övriga

Övriga förutbetalda intäkter	707,90	2 632,50
Övriga upplupna kostnader	268 271,99	302 826,17
Totalt	268 979,89	305 458,67

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter totalt**381 992,04 438 293,37****32. Efterställda skulder****Efterställda skulder**

	31.12.2013
Kapitallån	0,00
Övriga	0,00
Totalt	0,00

OP-Pohjola anl:s kapitalinvestering

0,00

De huvudsakliga villkoren för kapitalinvesteringen

Investeringen saknar säkerhet.

Räntebetalningsskyldighet

Ränta kan betalas endast i den mån och under de förutsättningar som utdelning av vinst i banken är tillåten.

OP-Pohjola anl kan minska bankens skyldighet att betala den ränta som fastställs enligt investeringens räntevillkor. Om de utdelningsbara medlen inte räcker till för betalning av hela räntan, skall banken betala den del av räntan som de utdelningsbara medlen räcker till. Om räntan eller en del av räntan för någon ränteperiod förblir obetald på grund av att banken inte har utdelningsbara medel, förlorar OP-Pohjola anl rätten till räntan i fråga eller till en del av den och den kan inte heller tas ut i ett senare skede. Banken kan betala räntan på kapitallånet i sin helhet.

Återbetalningsskyldighet

OP-Pohjola anl har inte rätt att säga upp investeringen eller i övrigt kräva återbetalning av investeringens kapital helt eller delvis. Banken får betala tillbaka investeringen med tillstånd av Finansinspektionen.

Investeringens ställning i förlusttäckningsordningen

En sådan förlust för vilken det fria egna kapitalet och reservfonden inte förslår, får täckas med investeringens kapital primärt i jämförelse med bankens alla andra förbindelser, placeringsandelar och andelar samt tilläggsandelar.

33. Eget kapital

Eget kapital vid räkenskapsperiodens början	Ökning	Minskning	Överföringar mellan posterna	Eget kapital vid räkenskapsperiodens slut
Eget kapital totalt	3 124 260,13	330 289,98	-40 042,47	3 414 507,64
Andelskapital	182 940,00	5 600,00	-7 850,00	180 690,00
Överkursfond	0,00			0,00
Uppskrivningsfond	0,00			0,00
Övriga bundna fonder	771 257,34	4 340,71	0,00	775 598,05
Reservfond	761 472,03			761 472,03
Fonden för verkligt värde	9 785,31	4 340,71	0,00	14 126,02
Fonder enligt stadgarna	0,00			0,00
Övriga fonder	0,00			0,00
Fria fonder	558 372,93			558 372,93
Balanserad vinst eller förlust	1 611 689,86		-32 192,47	1 579 497,39
Räkenskapsperiodens vinst eller förlust		320 349,27	0,00	320 349,27

Förändringar i fonden för verkligt värde

Vid räkenskapsperiodens början	Ökning	Minskning	Överförda till resultaträkningen	Vid räkenskapsperiodens slut
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar	9 785,31	4 340,71	0,00	14 126,02
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00	0,00
uppskjuten skatt	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	9 785,31	4 340,71	0,00	14 126,02

34. Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital**Eget kapital 31.12.2013**

Bundet eget kapital	956 288,05
Fritt eget kapital	2 458 219,59
Eget kapital totalt	3 414 507,64

Utdelningsbara medel 31.12.2013

Fritt eget kapital	2 458 219,59
- icke-utdelningsbara poster	100,00
Utdelningsbara medel	2 458 119,59

35. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2013

Återstående löptid	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	5 - 10 år	över 10 år
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på kreditinstitut	1 032 146,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	1 972 856,03	4 363 178,11	13 877 959,25	10 220 480,80	9 303 844,46
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till kreditinstitut	4 026 143,95	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	29 510 766,85	2 107 762,13	1 638 699,62	48 620,93	24 356,58
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Andra än tidsbundna insättningar ingår i löptidsintervallet "under 3 mån."

36a. Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2013

	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Fordringar på kreditinstitut	580 449,52	451 697,07
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	39 738 318,65	0,00
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev	0,00	0,00
Derivatinstrument	67,34	0,00
Övriga tillgångar	2 208 098,37	28 696,39
Skulder till kreditinstitut	4 026 143,95	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	32 878 509,03	451 697,08
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel	67,34	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
Övriga skulder	444 581,35	0,00

36b. Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2013**Finansiella tillgångar**

	Bokfört värde	Verkligt värde
Kontanta medel	470 801,77	470 801,77
Fordringar på kreditinstitut	1 032 146,59	1 032 146,59
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	39 738 318,65	39 738 318,65
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	1 202 080,41	1 202 080,41
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	0,00	0,00
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	0,00	0,00
Derivatinstrument	67,34	67,34
Totalt	42 443 414,76	42 443 414,76

Finansiella skulder

Skulder till kreditinstitut	4 026 143,95	4 026 143,95
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	33 330 206,11	33 330 206,11
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	67,34	67,34
Efterställda skulder	0,00	0,00
Totalt	37 356 417,40	37 356 417,40

Klassificering i balansräkningen enligt värderingmetod

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev				0,00
Aktier och andelar	20 438,83			20 438,83
Derivatinstrument(verkligt värde positivt)		0,00		0,00
Derivatinstrument(verkligt värde negativt)		67,34		67,34

37. Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2013

	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Totalt
Säkerheter som ställts för egen skuld				
Skulder till kreditinstitut	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00	0,00	0,00
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga skulder	0,00	0,00	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga säkerheter som ställts för egen skuld	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkerheter som ställts för koncernföretags räkning	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkerheter som ställts för andras räkning	0,00	0,00	0,00	0,00
varav till närståendeledningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Ställda säkerheter totalt	0,00	0,00	0,00	0,00

38. Pensionsåtaganden

	31.12.2013
Direkt åtagande till följd av pensionsförbindelser	0,00
Andel av övertäckning av pensionsstiftelsens pensionsåtaganden och andra skulder	0,00

Det lagstadgade pensionsskyddet för bankens personal är ordnat genom OP-Eläkekassa och tilläggspensionsskyddet via OP-Eläkesätiö.

39. Leasing- och andra hyresåtaganden

	31.12.2013
Under 1 år	0,00
Över 1 år och under 5 år	0,00
Över 5 år	0,00
Totalt	0,00

De viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i avtalen

40. Åtaganden utanför balansräkningen

	För dotterföretag	För intresseföretag	För andra	Totalt
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2013	0,00	0,00	1 062 807,61	1 062 807,61
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	0,00	0,00	205 139,68	205 139,68
Garantier och panter	0,00	0,00	205 139,68	205 139,68
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	0,00	0,00	857 667,93	857 667,93
Återköpsförbindelser för värdepapper	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	857 667,93	857 667,93
varav kreditlöften	0,00	0,00	839 899,17	839 899,17

41. Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut

	31.12.2013
Banken är skyldig att justera sina mervärdesskatteavdrag för fastighetsinvesteringar som slutförts 2008 eller senare, om fastighetens skattepliktiga användning miskar under justeringsperioden på 10 år. De sista justeringsåren är 2017-2022 beroende på när fastigheten färdigställs.	0,00
	0,00
	0,00
	0,00

42. Personalen och personer i ledande ställning samt närstående**Antal anställda i genomsnitt 2013**

Fast heltidsanställda

Fast deltidanställda

Visstidsanställda

Totalt

Medelantal anställda	Förändring under perioden
8	3
0	1
0	0
8	4

Löner och arvoden till personer i ledande ställning 2013

Ledamöter i förvaltningsrådet

Ledamöter och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare

varav till verkställande direktör Johan Broos utbetalda löner och arvoden

samt naturaförmåner

Löner och arvoden
5 165,00
126 805,00
116 155,00
10 980,00

Enligt andelsstämmans beslut betalas i arvode till förvaltningsrådets ordförande 1 550,00 euro per år och till förvaltningsrådets viceordförande 755,00 euro per år. Därtill för alla förvaltningsrådsledamöter 130,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Till styrelseordförande betalas i arvode 2 450,00 euro per år och till styrelsens viceordförande 800,00 euro per år.

Därtill får alla styrelseledamöter 160,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Verkställande direktörens pensionsålder och pensionsförmåner följer pensionslagstiftningen och de allmänna pensionsarrangemangen inom OP-Pohjola-gruppen.

Verkställande direktörens uppsägningstid är för vardera parten normalt 6 månader, dock så att den för verkställande direktören är 3 månader om han övergår till andra uppgifter inom OP-Pohjola-gruppen. Om avtalet sägs upp av andelsbanken betalas verkställande direktören utöver lön för uppsägningstiden dessutom en ersättning som motsvarar penninglönen för 12 månader.

Ledningens långsiktiga belöningsystem

Andelsbanken har ett belöningsystem för ledningen som innebär att de anställda som omfattas av systemet får en premie dels i form av Pohjola Bank Abp:s aktier och dels i form av pengar. Premiens storlek bestäms på basis av de mål som ställts upp och den betalas ut efter en intjänings- och engagemangsperiod.

Arvodet till revisorerna per uppdragsgrupp 2013

Revision
Uppdrag som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen
Skatterådgivning
Övriga tjänster
Totalt

Revisions- arvodet
6 816,62
0,00
0,00
488,32
7 304,94

Krediter till samt garantier och säkerheter till förmån för personer i ledande ställning 31.12.2013

	Penninglång 1.1	Ökning	Minskning	Penninglån 31.12	Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen
Medlemmar i förvaltningsrådet	1 420 561,19	0,00	414 539,18	1 006 022,01	99 924,46
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkst. direktören jämte ställföreträdare	1 138 878,76	0,00	168 116,24	970 762,52	45,03
Totalt	2 559 439,95	0,00	582 655,42	1 976 784,53	99 969,49

I siffrorna ingår krediter och garantier som kreditinstitutet eller ett företag som hör till dess koncern eller konsolideringsgrupp har beviljat medlemmar i kreditinstitutets förvaltnings- och tillsynsorganen. Personborgen som medlemmarna i de olika organen ställt ingår också i posten penninglån.

Penninglånens huvudsakliga räntevillkor och övriga villkor

På lånen till medlemmar i förvaltnings- och tillsynsorganen tillämpas bankens normala kreditvillkor. Lånen är bundna till de allmänna referensräntorna. Lånen amorteras enligt en överenskommen amorteringsplan och de har normala säkerheter.

Pensionsåtaganden

Medlemmar i förvaltningsrådet
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare

0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00

Pensionsåtaganden för personer som tidigare har hört till ledningen

Medlemmar i förvaltningsrådet
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare

Närstående

	Innehav	Ledning	Intresse- företag	Övriga
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor 31.12	0,00	2 376 643,81	0,00	0,00
Nedskrivningar 1.1	0,00	0,00	0,00	0,00
Förändring av nedskrivningar under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00
Skuldebrev 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar 1.1	0,00	0,00	0,00	0,00
Förändring av nedskrivningar under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar 1.1	0,00	0,00	0,00	0,00
Förändring av nedskrivningar under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen 31.12	0,00	105 833,25	0,00	0,00

Till andelsbankens närstående hör ledamöterna i bankens förvaltningsråd, ledamöterna och suppleanterna i styrelsen, verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare, revisorerna och revisorssuppleanterna eller den person i revisionssammanslutningens anställning som har huvudansvaret för revisionen samt deras makar eller personer med vilka de lever i ett äktenskapsliknande förhållande och deras minderåriga barn. Till de närstående hör också företag och stiftelser där en person som avses ovan ensam eller tillsammans med någon annan har sådant bestämmande inflytande som avses i bokföringslagen.

Till andelsbankens närstående hör dessutom den som på grundval av ägande innehar minst 20 procent av andelsbankens andelar eller som på grundval av ägande, optionsrätt eller lån mot konvertibla skuldebrev innehar eller kan inneha motsvarande innehav eller rösträtt i ett företag som hör till bankens koncern, om inte det bolag som innehavet avser är av liten betydelse när det gäller hela koncernen. De personer som i dessa företag har motsvarande ställning som de personer som avses i stycket ovan hör likaså till de närstående.

Till de närstående hör också intresseföretag som konsolideras i andelsbankens koncernbokslut.

Till de företag som tillsammans med andelsbanken omfattas av samma bestämmande inflytande hör också andelsbankens närstående (systerföretag).

43. Innehav i andra företag 31.12.2013

		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps- periodens vinst eller förlust
Dotterföretag				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Ägarintresseföretag				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företag, i vilka kreditinstitutet har obegränsat ansvar				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				

44. Notariatverksamhet

Som notariatjänster erbjuder banken sådana tjänster i anknytning till förvaltning av kundernas egendom som tillåts av Finansinspektionen, t.ex. lagfarts- och inteckningsärenden, bildande och omorganisering av sammanslutningar, indrivning av fordringar, förvaring av kunders egendom, boupptecknings- och boutredningsåtgärder, juridisk rådgivning till kunder i samband med kapitalförvaltning och placering av medel. Dessutom kan banken på basis av uppdrag i anslutning till förvaltning av egendom köpa och sälja aktier och andelar i affärsföretag och fastighets- och bostadsaktiebolag samt arrendera fastigheter och hyra bostäder.

45. Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2013

Antalet medlemmar	724
Obetalda insatser	100,00
Uppsagda insatser	1 700,00
Uppsagda tilläggsinsatser	3 310,00

Förutsättningarna och tidpunkten för återbetalningen av de uppsagda insatserna

Insatserna återbetalas när medlemskapet har upphört i enlighet med 10 kap. 1 § lagen om andelslag och 19 § lagen om andelsbanker samt tilläggsinsatserna i enlighet med 11 kap. 9 § lagen om andelslag och 19 § lagen om andelsbanker och under de förutsättningar som nämns i nämnda lagrum.

De uppsagda insatserna återbetalas inom ett år från slutet av den räkenskapsperiod då medlemskapet har upphört. Tilläggsinsatserna återbetalas inom sex månader från slutet av den räkenskapsperiod då yrkan härom har framställts.

46. Tjänsten för långsiktigt sparande

	31.12.2013
OP-pensionsbesparings pensionskonton	14 508,37
Placeringar på tidsbundna eller andra inlåningskonton	0,00
Placeringar i andelsbankens balansräkning totalt	14 508,37
Placeringar utanför balansräkningen, placeringsfonder, aktier, msb-lån (inkl. försäljningsfordringar/leverantörsskulder)	0,00
Kostnader och avgifter för OP-pensionsbesparings pensionskonton	0,00
Pensioner som under räkenskapsperioden betalats ut från sparkonton	0,00

LISTA PÅ BOKFÖRINGSBÖCKER OCH VERIFIKATSLAG

OP-Pohjola-gruppens verifikatslag och verifikatnummerserier

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	PERIODISKT VERIFIKAT	X1	7700001	7799999	
	MODELLVERIFIKAT	X2	7800001	7899999	
	PERIODENS SLUT,	SA	1000010001	1000019999	
	PERIODENS SLUT, löses upp	SB	1000020001	1000029999	
	FÖRHANDBOKFÖRING, slutgiltig	SC	1000030001	1000039999	
	FÖRHANDBOKFÖRING, löses upp	SD	1000040001	1000049999	
	DAGLIGT VERIFIKAT	SE	1000050001	1000059999	
	FÖREG. MÅNADS KORRIGERINGAR/AURUM	SF	1000060001	1000069999	
	AGIOVÅRDERING	SG	1000070001	1000079999	
	AGIOVÅRDERING MANUELL	SH	1000080001	1000089999	
	SALDOÖVERFÖRING, LÖSES UPP (överföring av saldon med fel tecken i balansen)	SS	1000090001	1000099999	
	KORRIGERING AV MERVÄRDESSKATT	SV	1000100000	1000109999	
	SEMESTERLÖNERESERVERING	SL	1000110001	1000119999	
	LÖNEBIKOSTNADER	SM	1000120001	1000129999	
	IFRS-AÖF OCH -OPHV-saldoöverföringar	SI	1000130001	1000139999	
	GE-PROVISIONSRESERVERINGAR	GK	1000140001	1000149999	
	PERIODISERING AV RESULTATLÖN	GM	1000150001	1000159999	
	SKATTEPERIODISERING	GO	1000160001	1000169999	
	INSÄTTNINGSGARANTIFONDEN, PERIODISERING	GQ	1000170001	1000179999	
	GRUPPVISA NEDSKRIVNINGAR	GX	1000180001	1000189999	
	SKATTEPERIODISERING, SLUTGILTIG	GY	1000190001	1000199999	
	DAGLIGT VERIFIKAT/OKO BANKIRFIRMA	SO	1000200001	1000209999	
	MOMS-DEBITERING	GZ	1000210001	1000219999	
	MOMS-ÖVERFÖRING	ST	1000220001	1000229999	
	SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING	SR	1000230001	1000239999	
	INV.TILLG. UPPD./KAP.FÖRV.	SP	1000240001	1000249999	
	INV.TILLG. UPPL./KAP. FÖRV.	SQ	1000250001	1000259999	
	SEM.LÖNERES/KOSTN.ST.BYTE	GF	1000260001	1000269999	
	SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING, slutgiltig	SY	1000270001	1000279999	
	FASTIGHETSINV. UPPD.	SZ	1000280001	1000289999	
	FASTIGHETSINV. UPPL.	SX	1000290001	1000299999	
	ELIMINERING BALTIKUM, LÖSES UPP	MB	1000300001	1000309999	
	ELIMINERING BALTIA löses inte upp	RC	1000310001	1000319999	
	TFN-KOSTN. MOMS-RÄTT	HD	1000320001	1000329999	
	SALDOÖVERFÖRING, LÖSES INTE UPP	SJ	1000330001	1000339999	
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	AA	1010000001	1010999999	
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR AVSKRIVNINGAR	AF	1011000001	1011999999	RABUCH00**)
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR				
	LAGERSALDOBOKFÖRING	AG	1012000001	1012999999	RAPERB00**)
	FAKTURA e-Flow/SAP elimineras	LF	1021000001	1021999999	
	FAKTURA MANUELL elimineras	LM	1022000001	1022999999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras	HM	1023000001	1023999999	
	FAKTURAANNULLERING AUTOMATISK	LP	1024000001	1024999999	
	MANUELL FAKTURABETALNING	KA	1025000001	1025999999	
	AUTOMATISKA BETALNINGAR	KZ	1026000001	1026999999	
	FAKTURA E-Flow/SAP elimineras inte	LG	1027000001	1027999999	
	FAKTURA MANUELL elimineras inte	LN	1028000001	1028999999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras inte	HN	1029000001	1029999999	
	KUNDFAKTURA MANUELL elimineras	DR	1030000001	1030999999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras	DG	1031000001	1031999999	
	ANNULLERING AV KUNDFAKTURA	DA	1032000001	1032999999	
	KREDITFAKTURA.MR elimineras inte	DH	1033000001	1033999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	KREDITNOTOR elimineras	DI	1034000001	1034999999	
	FAKTURABETALNING	DZ	1035000001	1035999999	
	KREDITNOTOR elimineras inte	DJ	1036000001	1036999999	
	KUNDFAKTURA MANUELL elimineras inte	DS	1037000001	1037999999	
	KUNDFAKTURERING elimineras	DT	1038000001	1038999999	
	KUNDFAKTURERING elimineras inte	DU	1039000001	1039999999	
	UTJÄMNING	MT	1040000001	1040999999	
	RESERÄKNING/MATKAMIES	FA	1041000001	1041999999	
	MASKINLÄSBARA				
	KONTOUTDRAGSTRANSAKTIONER	FB	1042000001	1042999999	
	KREDITRESKONTRA/HEMBANKEN	FC	1043000001	1043999999	
	INLÅNINGSRESKONTRA/HEMBANKEN	FD	1044000001	1044999999	
	IFACTOR/OPR	FE	1045000001	1045999999	
	IFACTOR/OPR PERIODISERING	FF, FG	1046000001	1046999999	
	SOPRI/OPR	FH	1047000001	1047999999	
	SOPRI/OPR PERIODISERING	FI, FJ	1048000001	1048999999	
	KREDITKONTO/OPR	FK	1049000001	1049999999	
	LEASING OR/OPR	FL	1050000001	1050999999	
	KAPITALANSKAFFNING/OPR	FM	1051000001	1051999999	
	KAPITALANSKAFFNING/OPR PERIODISERING	FN, FO	1052000001	1052999999	
	DISKONTERADE AVBETALNINGAR/OPR	FP	1053000001	1053999999	
	DISKONTERADE AVBET./OPR PERIODISERING	FQ, FR	1054000001	1054999999	
	RÄTTSLIG INDRIVNING/OPR	FS	1055000001	1055999999	
	AVBETALNINGSLEASING (VIEW21)/OPR	FT	1056000001	1056999999	
	VIEW 21/PERIODISERINGAR	ET	1057000001	1057999999	
	VIEW 21/AGIO	EU	1058000001	1058999999	
9900095	SRJ-TRANSAKTIONER	FU	1059000001	1059999999	
	AIRAS-PROVISIONER/AURUM	FV	1060000001	1069999999	
	ARBETSGIVARENS SS-AVGIFTER	FX	1070000001	1070999999	
	DIME/PLACERINGSFONDER	GR	1071000001	1071999999	
	OPUSCAPITA/OKO	GU	1072000001	1072999999	
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999	
	KUNDFAKTURA/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999	
	MANUELL FAKTURABETALNING/OPKK	DY	1075000001	1075999999	
	TEM RESERÄKNINGAR	MK	1076000001	1076999999	
	ESTLAND MAN. DAGL.	JS	1077000001	1077999999	
	ESTLAND MAN. BSL. BEST.	JV	1078000001	1078999999	
	ESTLAND MAN. BSL. ANNULL.	JX	1079000001	1079999999	
	LETTLAND MAN. DAGL.	JT	1080000001	1080999999	
	LETTLAND MAN. BSL. BEST.	JY	1081000001	1081999999	
	LETTLAND MAN. BSL. ANNULL.	JZ	1082000001	1082999999	
	LITAUEN MAN. DAGL.	JU	1083000001	1083999999	
	LITAUEN MAN. BSL. BEST.	KB	1084000001	1084999999	
	LITAUEN MAN. BSL. ANNULL.	KC	1085000001	1085999999	
	SEMESTERLÖN, LEVERANTÖRSFAKTURA	LL	1086000001	1086999999	
	SEMESTERLÖN, KUNDFAKTURA	DL	1087000001	1087999999	
	PERIODISERINGSKÖRNING, MANUELL				
	PERIODISERINGSFUNKTION I SAP	MA	1088000001	1088999999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, KÖPRESKONTRA	KY	1089000001	1089999999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, SÄLJRESKONTRA	DE	1061000001	1061999999	
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999	
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999	
9930004	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930005	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930006	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930007	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930008	CAL DAGLIGA UTANFÖR BALANSR.	RH	1094000001	1094999999	
9930106	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	1095000001	1095999999	
9930107	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	1095000001	1095999999	
9930108	CAL MÅNADSSKIFTES UTANFÖR BALANSR.	RI	1096000001	1096999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
9900048	TILLÄGGSANDELSKAPITAL	HB	1097000001	1097999999	
	BONUS/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999	
	BONUS/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999	
9900049	INDRIVNINGENS GRÄNSSNITT	HC	1100000001	1100999999	
12999	ENTRA	EN	1299999999	1299999999	
	TEKNISK FD EJ ELIM.	Z9	2010999999	2010999999	
	KASSABOKFÖRING LIITT./OPLIV	NA	3010000001	3010999999	
	HK ERSÄTTNING KKP./OPLIV	NB	3011000001	3011999999	
	OIVA KON./OPLIV	NC	3012000001	3012999999	
	TRYGGSPAR KON/OPLIV	ND	3013000001	3013999999	
	LÅNESKYDD KON./OPLIV	NE	3014000001	3014999999	
	HENKILÖV.KORV K/OPLIV	NF	3015000001	3015999999	
	GRUPPFÖRS. KON./OPLIV	NG	3016000001	3016999999	
	IF GRUPPENSION K./OPLIV	NH	3017000001	3017999999	
	MOTORFORDON KON/OPLIV	NI	3018000001	3018999999	HVRKR0H
	SKADEFÖRS. KON/OPLIV	NJ	3019000001	3019999999	
	PERSONFÖRS. KON/OPLIV	NK	3020000001	3020999999	
	OLYCKSFALL KON./OPLIV	NL	3021000001	3021999999	
	FASTA HYROR K/OPLIV	NM	3022000001	3022999999	
	VSM KON./OPLIV	NN	3023000001	3023999999	
	MÅTTSKYDD KON./OPLIV	NO	3024000001	3024999999	
	AVGÅENDE PENGAR L./OPLIV	NP	3025000001	3025999999	
	INKOMMANDE PENGAR L./OPLIV	NQ	3026000001	3026999999	
	TKV KON./OPLIV	NR	3027000001	3027999999	
	HK ERSÄTTNING KON./OPLIV	NS	3028000001	3028999999	
	AULI KON./OPLIV	NT	3029000001	3029999999	
	RATTI KON./OPLIV	NU	3030000001	3030999999	
	BYGGFEL K/OPLIV	NV	3031000001	3031999999	
	SULKA KON./OPLIV	NX	3032000001	3032999999	
	RESEFÖRSÄKRING K/OPLIV	NY	3033000001	3033999999	
	KASKO KON./OPLIV	OA	3034000001	3034999999	
	SAKFÖRS.YKS. K/OPLIV	OB	3035000001	3035999999	
	BORGENSFÖRSÄKRING/OPLIV	OC	3036000001	3036999999	
	SULKAN EPÄV.VAH/OPLIV	OD	3037000001	3037999999	
	RESK.SAATAVAL.L/OPLIV	OE	3038000001	3038999999	
	ÖVERS.ERS. KKP./OPHL	OF	3039000001	3039999999	
	ANNULLERING/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999	
PLA-tositelajit					
	Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999	
	Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999	
	Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999	
	Käyttöom.kirj: netto	AN	3207000000	3207999999	
	Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999	
	VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999	
	HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999	
	EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999	
	Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999	
	Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999	
	Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999	
	Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999	
	Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999	
	Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999	
	Ryhmävakuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999	
	Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999	
	IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999	
	Ulkoinen numero	EX	3221000000	3221999999	
	Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999	
	VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999	
	IF Ilm. eläke Muis.	F9	3224000000	3224999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	As.miesp.m.liit.jaks	H1	3226000000	3226999999	
	Sonet.vak.pal.jaks.l	H2	3227000000	3227999999	
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999	
	Palkansaaajat	HE	3229000000	3229999999	
	Hallintohenkilöt	HH	3230000000	3230999999	
	Tilapäispalkkionsaaj	HT	3231000000	3231999999	
	Investointityönumero	IP	3232000000	3232999999	
	Toimittajat - hyvät.	KG	3233000000	3233999999	
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999	
	Toimittajat - netto	KN	3235000000	3235999999	
	Kiint.osakejärj	KO	3236000000	3236999999	
	Tilien ylläpito	KP	3237000000	3237999999	
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999	
	Kiint.sähkönl.liitt	KS	3239000000	3239999999	
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999	
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999	
	ML-tilitys	ML	3242000000	3242999999	
	Regressilask. Kon.	MQ	3243000000	3243999999	
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999	
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999	
	IF ilm. eläk Kon.	N9	3246000000	3246999999	
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999	
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999	
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999	
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999	
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999	
	Sulkan epäv.vah. Kkp	OL	3252000000	3252999999	
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999	
	Moottoriajon. Muis.	ON	3254000000	3254999999	
	Sulka Muis.	OO	3255000000	3255999999	
	Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999	
	Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999	
	Henkilövakuutus Muis	OR	3258000000	3258999999	
	Tapaturma Muis.	OS	3259000000	3259999999	
	Kasko Muis.	OT	3260000000	3260999999	
	Ratti maksusop. Muis	OU	3261000000	3261999999	
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999	
	Takausvakuutus Muis.	OW	3263000000	3263999999	
	Sulkan epäv.vah Muis	OX	3264000000	3264999999	
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999	
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999	
	Palkk. as.m.liitt.ja	P1	3267000000	3267999999	
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999	
	Sulkan epäv.vah Muis	PC	3269000000	3269999999	
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999	
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999	
	Takaus.korvaus. Muis	PG	3272000000	3272999999	
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999	
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999	
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999	
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999	
	Takaus.korvaus Kon.	PM	3277000000	3277999999	
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999	
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999	
	ATK-palv.vel.liitt	PP	3280000000	3280999999	
	Hinnanmuutos	PR	3281000000	3281999999	
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999	
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999	
	Päätetapahtum.liitt	PU	3284000000	3284999999	
	ATK-palv.vel. levyti	PW	3285000000	3285999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	Systeemipalv.vel.lii	PX	3286000000	3286999999	
	Työasemaveloitukset	PY	3287000000	3287999999	
	S-laskutus, Elisa	PZ	3288000000	3288999999	
	Sulkan epäv.vah. Kon	QA	3289000000	3289999999	
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999	
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999	
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999	
	Hyvitys - nettosuor.	RA	3293000000	3293999999	
	Ostolasku	RE	3294000000	3294999999	
	Lask.vast.otto netto	RN	3295000000	3295999999	
	Laskun siirto	RV	3296000000	3296999999	
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999	
	Jälkikirjaustosite	SU	3298000000	3298999999	
	Tiedonsiirto	UE	3299000000	3299999999	
	Maksukirjaus	ZP	3305000000	3305999999	
	Pankki - täsmäytys	ZR	3306000000	3306999999	
	Maksu per shekki	ZS	3307000000	3307999999	
	Maksuselvitys	ZV	3308000000	3308999999	
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999	
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999	
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999	
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999	
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999	
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999	
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999	
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999	
	Sulka evl man. peruut	1P	3317000000	3317999999	
	Sulka man. peruut	1C	3318000000	3318999999	
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999	
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999	
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999	
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999	
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999	
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999	
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999	
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999	
	Esinevak. yks. man. peruut	1M	3327000000	3327999999	
	Takausvak. man. peruut	1N	3328000000	3328999999	
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999	
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999	
	Takaus korv. man peruut	1H	3331000000	3331999999	
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999	
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999	
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999	
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999	
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999	
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999	
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999	
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999	
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999	
500	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
501	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
502	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
503	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
504	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
505	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
506	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
507	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
508	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
509	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
040	MEDLEMSKREDITFÖRSÅKRING	TA	5040000001	5040999999	
050	BOSTADSSPARPREMIER	TB	5050000001	5050999999	HVRKR0H
060	PENSIONS KASSAN	TC	5060000001	5060999999	
061	PENSIONS KASSAN	TC	5060000001	5060999999	
080	ANDB-KREDITER	TD	5080000001	5080999999	
084	MOMS-BETALNINGAR	TE	5084000001	5084999999	
510	VERIFIKATOMVANDLING	TG	5100000001	5100999999	
610	ULTRA VALUTAVÄXLING	TX	6100000001	6100999999	
613	ZVS-BETALNINGAR/OKO	TH	6130000001	6130999999	
614	ZVS-BETALNINGAR/OKO	TH	6130000001	6130999999	
615	PSE/ANNULLERINGSBETALNINGAR/OKO	TZ	6150000001	6150999999	
616	PSE/ANNULLERINGSBETALNINGAR/OKO	TZ	6150000001	6150999999	
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999	
621	SDD SEPA DIREKTDEBITERINGG	RB	6210000001	6210999999	
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999	
625	VIEW/UPPDATERINGAR	TJ	6250000001	6250999999	
628	DPS/OPTO-TAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999	
631	CHECKINLÖSEN (USKI)	TK	6310000001	6310999999	
632	CHECKINLÖSEN (USKI)	TK	6310000001	6310999999	
633	BANKGARANTIER	TL	6330000001	6330999999	
634	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999	
635	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999	
636	REMBURSER OCH INKASSO	TN	6360000001	6360999999	
637	REMBURSER OCH INKASSO	TN	6360000001	6360999999	
638	DPS DAGLIGA	KU	6380000001	6380999999	
639	DPS UTANFÖR BALANSR.	KV	6390000001	6390999999	
640	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
641	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
642	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
643	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
644	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
645	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
646	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
647	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
648	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
649	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
653	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
654	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
657	UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN	TU	6570000001	6570999999	
658	UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN	TU	6570000001	6570999999	
659	UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN	TU	6570000001	6570999999	
660	RESECHECKAR	TQ	6600000001	6600999999	
663	ULTRA/HENKI AQUARIUS ESTLAND	KF	6630000001	6630999999	
665	BANKGIRO	TV	6650000001	6650999999	
666	RPM (Avbrott vid förhindrande av penningtvätt)	KX	6660000001	6660999999	
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999	
670	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
671	SEDELHANDEL	TR	6710000001	6710999999	
672	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
673	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
674	BOND/REPA DAGLIGA	TS	6740000001	6740999999	
675	BOND VÄRDERINGAR	XV	6750000001	6750999999	
691	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
692	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
693	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
694	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
695	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
696	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
697	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
698	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
699	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
	ARBETSSTATIONSVERIFIKAT	TY	900000001	909999999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	970160001	970169999	
9900005	AVGÅENDE CLEARING (MORGON)	VB	990050001	990059999	
9900007	Prepaid rsk-transaktioner	KJ	990007001	990007999	
9900001	INLÅNING	BA	990010001	990019999	OT003/OTORP002
9900001	INLÅNING	BA	990010001	990019999	
9900002	UTLÅNING	BD	990020001	990029999	AMR972
9900030	AÖF:S KREDITFÖRSÄKRINGAR	EJ	990030001	990030999	
9900031	AÖF:S ERSÄTTNING & RESERVERING	GE	990031001	990031999	
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	990032001	990032999	
9900004	BANKGARANTI	BF	990040001	990049999	ATTR009
	MTL (betaln.transaktionslista)				
9900004	TRANSAKTIONER/BETALNINGSRÖRELSE	VA	990040001	990049999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR	BG	990050001	990059999	MGKR2005, MGKR2006
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR	BH	990060001	990069999	MGKR2001
9900007	ADB-FÖRMEDLINGAR SOM SKALL REDAS UT	BI	990070001	990079999	MGKR2002
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER	BJ	990080001	990089999	MGKR2004
9900009	ANKOMMANDE ILGIRON	BK	990090001	990099999	MGR5150
	ANKOMMANDE CLEARING FRÅN 31.12.1997				
9900009	(MORGON)	VE	990090001	990099999	
9900010	POPS BRUTTOCLEARING FRÅN 16.12.1997	VF	990100001	990109999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EK	990110001	990119999	
9900012	AGIO/VALUTAKASSA	VG	990120001	990129999	
9900013	SPECIALLÅN	CG	990130001	990139999	
9900013	SPECIALLÅN	CG	990130001	990139999	
9900014	VALUTABOKFÖRING	EE	990140001	990149999	MV29K
9900014	VALUTAKASSA FRÅN 24.2.1997	EE	990140001	990149999	
9900015	UTLÅNING/ALPER	BP	990150001	990159999	OTALPKT
9900015	AUTOMATBOKFÖRING/ALPER FRÅN 18.11.94	BP	990150001	990159999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	990160001	990169999	andb, 7880: USLR610
9900016	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VH	990160001	990169999	
9900017	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VI	990170001	990179999	
9900018	RESEVALUTA	BL	990180001	990189999	MAVRMTIK
	RESEVALUTA (MAVA) FRÄMMANDE CHECKAR				
9900018	OCH RESECH.	BL	990180001	990189999	
9900019	RESEVALUTA/AGIO	BM	990190001	990199999	MAVRATIK
9900019	AGIO (MAVA)	BM	990190001	990199999	
9900020	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
9900022	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
9900023	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
9900024	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
9900025	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
990122	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
990123	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
990124	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
9900021	ANDELSBANKENS KONTON I OKO	BS	990210001	990219999	PR002
	OPICS (MÅNADSSKIFTETS BESTÅENDE				
9900021	BOKFÖRINGAR)	VK / VL	990210001	990219999	
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EL	990220001	990229999	
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER/OKO	EM	990230001	990239999	
	INDRIVNINGS- OCH ERSÄTTNINGSSYSTEMET				
9900241	(PKJ) AÖF	EQ	990241001	990241999	
9900242	BANKVISA FÖRSÄKRINGAR (PKV) AÖF	ER	990242001	990242999	
9900243	BANKVISA FÖRSÄKRINGAR (PKV) ASF	ES	990243001	990243999	
9900025	PENNINGFÖRSÖRJNING	EG	990250001	990259999	
9900026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	990260001	990269999	MGKR2003
9900026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	990260001	990269999	
	WINRESK	EO	990270001	990279999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
990028	KAPULA DAGLIGT VERIFIKAT/OKO	GS	9902800001	9902899999	
990029	KAPULA VÄRDERING/OKO	GT	9902900001	9902999999	
990030	ASLA/RESULTATREGLERANDE/OHMO	GD	9903000001	9903099999	
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999	
990032	ASLA/RESULTATREGLERANDE	VN / VO	9903200001	9903299999	
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999	
990034	UTU/PROVISIONER	IF	9903400001	9903499999	
990035	POPS/OINLÖSTA CHECKAR ÖVER 10 ÅR	IG	9903500001	9903599999	
990036?	PKJ BETALNING AV EFTERINDRIVNING	IH	9903600001	9903699999	
990036	ELE DAGLIGA POSTER	JA	9903700001	9903799999	
990037	ELE TAUP POSTER	JB	9903800001	9903899999	
990038	ELE BOKSLUTSPOSTER SOM SKA ANNULLERAS BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖRJ NING	JC	9903900001	9903999999	
990041	NING	VP	9904100001	9904199999	
990042	PLATINASYSTEMET BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖRJ NING (NYTT)	BW	9904200001	9904299999	BJER122
990042	CLARITY, internt ICT-arbete (upplöses inte)	VQ	9904200001	9904299999	
990043	DEVON, 30.6.99	RD	9904300001	9904399999	
990044	DEVON, 30.6.99	VR	9904400001	9904499999	
990045	DEVON, 30.6.99	VS	9904500001	9904599999	
990046	DEVON, 30.6.99	VT	9904600001	9904699999	
990047	DEVON, 30.6.99	VU	9904700001	9904799999	
990050	LÖNER	BY	9905000001	9905099999	***)
990052	SEMESTERLÖNESKULDER	GV	9905200001	9905299999	***)
990053	BANKSYSTEM DAGLIGA	JD	9905300001	9905499999	
990055	BANKSYSTEM UTANF. BALANSR. (VID BEHOV) VÄRDERINGSRESULTAT FÖR TRADING	JI	9905500001	9905599999	
990056	TERMINER (återtas inte) 13.1.98	VX	9905600001	9905699999	
990057	RJ DAGLIGA	JF	9905700001	9905799999	
990058	RJ RÖRLIGA	JG	9905800001	9905899999	
990054	Banksyst mån.boksl./bokslut	JE	9905900001	9905999999	
990060	VALUTAKONTON	BZ	9906000001	9906099999	DARRATR/OVARP002
990060	VALUTAINLÅNING	BZ	9906000001	9906099999	
990061	VALUTAKONTON/AGIO	CA	9906100001	9906199999	DARRAGI/OVARP002
990061	VALUTAINLÅNING/AGIO	CA	9906100001	9906199999	
990062	VALUTAKONTON/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	CB, CC	9906200001	9906299999	DARRASK/OVARP002
990062	VALUTAINLÅNING/RESULTATREGLERANDE POSTER	CB / CC	9906200001	9906299999	
990063	AVGÅENDE UTLANDSBETALNINGAR	CD	9906300001	9906399999	LUMR124
990064	BLV DAGLIGA	JM	9906400001	9906499999	
990065	BLV BOKSL. BEST.	JN	9906500001	9906599999	
990066	BLV BOKSL. KAN ANNUL.	JO	9906600001	9906699999	
990067	BLT DAGLIGA	JP	9906700001	9906799999	
990068	BLT BOKSL. BEST.	JQ	9906800001	9906899999	
990069	BLT BOKSL. ANNUL.	JR	9906900001	9906999999	
990070	FÖRVARSPROVISIONER FÖRVARSPROVISIONSFAKTURERING FRÅN 2.11.94 (JUNI OCH DEC.)	CE	9907000001	9907099999	
990071	SÄLJPROVISIONER FRÅN VÄRDEPAPPER	CF	9907100001	9907199999	
990071	MSB-TECKNING/VÄRDEPAPPERSCOURTAGE	CF	9907100001	9907199999	
990072	BOND/MSB/INTE I BRUK	VZ	9907200001	9907299999	
990073	BOND/MSB RESULTATREGL. RÄNTOR DAGL./INTE I BRUK	UC	9907300001	9907399999	
990074	BOND/MSB VÄRDERINGSRESULTAT MÅN. SLUT/INTE I BRUK	UD	9907400001	9907499999	
990076	Prepaid maksutapahtumat	KK	9907600001	9907699999	
990077	REPA NORMALA BOKFÖRINGAR/INTE I BRUK	YA	9907700001	9907799999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
9900078	TÄCKNINGSÖVERFÖRING PÅ BETALNINGSRÖRELSEKONTO	EC	9907800001	9907899999	OKO/PR93
9900078	TÄCKNINGSÖVERFÖRING OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999	
9900079	BOND/VALUTERINGS DAGSBOKFÖRINGAR	YC	9907900001	9907999999	
9900080	PLACERINGSRESKONTRA/OVC	GJ	9908000001	9908099999	
9900081	KORRIGERINGSVERIFIKATSSLAG	CH	9908100001	9908199999	
9900082	HALTIA HYRESFORDRINGAR	EH	9908200001	9908299999	
9520005	YIT-HYROR	EH	9908200001	9908299999	
677	KORVA/DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
678	KORVA/PRISDIFFERENSER	CJ	9908300001	9908399999	
9900083	KORVA-TRANSAKTIONER	CJ	9908300001	9908399999	
9900083	KORVA DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
9900085	FASTIGHETSRESKONTRAN/NYTT	CI	9908500001	9908599999	
9900086	OKO:S LÅN	CM	9908600001	9908699999	
9900086	OKO:S LÅN TILL ANDELSBANKER	CM	9908600001	9908699999	
9900088	HALTIA VEDERLAGSRESKONTRA	EF	9908800001	9908899999	
9900089	HALTIA VEDERLAGSBETALNINGAR	EI	9908900001	9908999999	
9900091	BETALNINGSRÖRELSE/ASLA	CN	9909100001	9909199999	ALARKP01 OCH 13
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999	
9900095	VILU/HEMBANKEN	GG	9909500001	9909599999	
9900095	OKO:S BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/OPTO INLÅNING/ANNULLERING AV	YN	9909950001	9909959999	
9901001	RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BC	9910010001	9910019999	OT003/OTORP003
991001	INLÅNING / RESULTATREGLERANDE POSTER	YO / YP	9910010001	9910019999	
9901002	FÖRSKOTTSBETALDA RÄNTOR/BOKSL.	BE, ED	9910020001	9910029999	AMR827
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999	
991004	ANTO (=UTLÅNING) AGIO BOKFÖRINGAR OCH PENNAVRUNDNING	YQ	9910040001	9910049999	
991005	YPA (=FÖRETAGSUTLÅNINGENS) LÅN	YR	9910050001	9910059999	
991006	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE CENTRALBANKSAVDELNINGENS LÅN (RO =	YS / YT	9910060001	9910069999	
991007	FINANSUTL. TILL ANDB.)	YU	9910070001	9910079999	
991008	RO RESULTATREGLERANDE	YV / YW	9910080001	9910089999	
991009	INDRIVNINGSAVDELNING (PA)	YX	9910090001	9910099999	
991010	PA RESULTATREGLERANDE	YY / YZ	9910100001	9910109999	
9901011	INLÅNING/RESULTATREGLERANDE RÄNTA YA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR	BB	9910110001	9910119999	OT003
991012	FÖR OREGLERADE	UK	9910120001	9910129999	
9901013	ALS SKÖTSELPROVISIONER RO-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR	BN, BO	9910130001	9910139999	AMR830
991013	FÖR OREGLERADE PA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR	UG	9910130001	9910139999	
991014	FÖR OREGLERADE	UH	9910140001	9910149999	
991015	RO/AGIOBOKFÖRINGAR	UI	9910150001	9910159999	
991016	PA/AGIOBOKFÖRINGAR	UJ	9910160001	9910169999	
9910002	ALS-MED CAP DAGLIGA	JJ	9910200001	9910209999	
9901021	OPTO/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BT, BU	9910210001	9910219999	PR402
991024	YA ESTLAND AGIO	RP	9910240001	9910249999	
991025	YA ESTLAND DAGLIGA	RJ	9910250001	9910259999	
991026	YA ESTLAND RESULTATREGLERANDE	RO	9910260001	9910269999	
991027	YA ESTLAND AA-ANNULLERINGAR	RU	9910270001	9910279999	
9901003	UTLÅNING/Okopankki	EY, EZ	9910300001	9910399999	
991034	YA LETTLAND AGIO	RR	9910340001	9910349999	
991035	YA LETTLAND DAGLIGA	RK	9910350001	9910359999	
991036	YA LETTLAND RESULTATREGLERANDE	RQ	9910360001	9910369999	
991037	YA LETTLAND AA-ANNULLERINGAR	RX	9910370001	9910379999	
9901042	PLATINASYSTEMET/RESULTATREGLERANDE	BX, BR	9910420001	9910429999	BJER221
991044	YA LITAUEN AGIO	RT	9910440001	9910449999	
991045	YA LITAUEN DAGLIGA	RL	9910450001	9910459999	
991046	YA LITAUEN RESULTATREGLERANDE	RS	9910460001	9910469999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
991047	YA LITAUEN AA-ANNULLERINGAR	RY	9910470001	9910479999	
9901050	ALS/PREMIER OCH VÄRDERINGAR	GH	9910500001	9910509999	
9901055	ALS/ÅTERFÖRDA VÄRDERINGAR AV DERIVAT KORVA- TRANSAKTIONER/RESULTATREGLERANDE	GI	9910550001	9910559999	
9901083	RÄNTA	CK, CL	9910830001	9910839999	
9901083	KORVA AKTIER/RESULTATREGLERANDE	CK, CL	9910830001	9910839999	
990083	KORVA RM/VÄRDERINGAR	CK	9910830001	9910839999	
991083	KORVA RM/ANNULLERING AV VÄRDERING	CL	9910830001	9910839999	
9901086	OKO:S LÅN RESULTATREGLERANDE OKO:S LÅN TILL	CV	9910860001	9910869999	
991086	ANDELSBANKER/RESULTATREGLERANDE BETALNINGSRÖRELSE /ASLA	CV / CY	9910860001	9910869999	
9901091	/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	CO, CP	9910910001	9910919999	ALARKP06 OCH 07
9901092	PERIODISERING AV KÖPESUMMAN FÖR SBF	CQ, CZ	9910920001	9910929999	
9901093	ASLA/OHMO/RESULTATREGLERANDE	GB	9910930001	9910939999	
991111	OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/OL	XA	9911110001	9911119999	
991112	OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/ALS OKOPANKKIS	XB	9911120001	9911129999	
991113	BALANSÖVERFÖRINGAR/VALUTAKASSAN	XC	9911130001	9911139999	
991114	OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/DA	XD	9911140001	9911149999	
9910201	ADB-FAKTURERING ABC/JP	CS	9912010001	9912019999	ACR3B1/ACR3B2
990176	PREPAID-REDOVISNINGAR OPTOS MASKINLÄSBARA	KT	9917600001	9917699999	
991995	RESULTATREGLERANDE RÄNTOR TERMIN/SKYDDANDE SYFTE ELLER	XE / XF	9919950001	9919959999	
992001	HANDELSSYFTE	XG	9920010001	9920019999	
9920002	ALS-MED CAP BOKSLUT	JK	9920020001	9920029999	
992005	FRA (utländska ränteterminer) KAPITAL	XH	9920050001	9920059999	
990201	ADB-FAKTURERING/OKO SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD	YL	9920100001	9920199999	
9900202	PROVISION/OP-FOND SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD	IA	9920200001	9920299999	
9900203	PROVISION/MOTTAGARBOLAG	IB	9920300001	9920399999	
9900205	ÄGARKUNDSREGISTRET	CT	9920500001	9920599999	JRER110
990207	INLÄNNINGSÖVERFÖRINGAR	YM	9920700001	9920799999	
679	KAPITALKONVERTERINGAR	Z4	9920830001	9920839999	
9902083	KAPITALKONVERTERINGAR	Z4	9920830001	9920839999	
992100	BANKGARANTIER	XI	9921000001	9921009999	PTKR3301
992101	BANKGARANTIER/AGIO	XJ	9921010001	9921019999	
992102	LIVFÖRSÄKRING	HV	9921020001	9921029999	
683	VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING	Z5	9921830001	9921839999	
9902183	VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING	Z5	9908350001	9908359999	
984	VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA	Z6	9922830001	9922839999	
9902283	VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA	Z6	9908360001	9908369999	
992400	CPICS (UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN)	XL	9924000001	9924009999	
9903001	SALDOÖVERFÖRING	Z1	9930010001	9930019999	
9903001	SALDOÖVERFÖRINGAR PERIODISER.POSTER FÖR	Z1	9930010001	9930019999	
993002	VALUTATERMINERNAS RÄNTEDIFFERENSER	XM / XN	9930020001	9930029999	
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999	
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999	
993009	TERMINER POÄNGDIFFERENSER	XO / XP	9930090001	9930099999	
9930002	ALS-MED CAP UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	JL	9930200001	9930209999	
9940004	LJR UTLÅNING	MC	9940040001	9940049999	
994005	TERMINER/AGIO	XQ	9940050001	9940059999	
994006	TERMINER/AGIO ÅTERFÖRING	XR	9940060001	9940069999	
9940007	LJR OPB-ÖVERFÖRINGAR	MX	9940700001	9940799999	
9940008	LJR SPECIALLÅN	MD	9940080001	9940089999	
994010	FRA VÄRDERINGAR	XS / XT	9940100001	9940109999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
9940104	LJR EFFEKT.RÄNTA, PRISDIFFERENS	ME	9941040001	9941049999	
9940105	LJR EFFEKT.RÄNTA, PRISDIFF., ANNULLERING	MF	9941050001	9941059999	
9940106	LJR FÖRHANDBETALDA RÄNTOR BSL	MG	9941060001	9941069999	
9940107	LJR FÖRHANDBET. RÄNTOR BSL ANNULL.	MH	9941070001	9941079999	
9940108	LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV. LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV.	MI	9941080001	9941089999	
9940109	ANNULL.	MJ	9941090001	9941099999	
9940110	LJR-JOLLA CAP DAGLIGA	MM	9941100001	9941109999	
9940112	LJR-JOLLA CAP VÄRDERINGAR	MN	9941120001	9941129999	
9940114	LJR-JOLLA CAP UTANFÖR BALANSR.	MO	9941140001	9941149999	
9940116	LJR-KALA PREMIER OCH VÄRDERINGAR	MP	9941160001	9941169999	
9940117	LJR-KALA VÄRDERINGAR, ANNULL.	MR	9941170001	9941179999	
9940120	LJR NEDSKRIVNINGAR	MU	9941200001	9941209999	
9940121	LJR NEDSKRIVNINGAR ANNULL.	MV	9941210001	9941219999	
995	AGIO/UTLANDSRESKONTRA	XU	9950010001	9950019999	
9950002	JORE BOKSLUT	KD	9950020001	9950029999	
9960002	JORE UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	KE	9960020001	9960029999	
9970002	CHF-BOKSL.POSTER	KL	9970020001	9970029999	
9970003	CHF-POSTER UTANF. BAL.R. AUTOMATISK BOKFÖRING AV UTL.	KM	9970030001	9970039999	
998	RESULTATREGL. RÄNTOR	XX	9980000001	9980999999	
999	VALUTAKREDIT ANNULLERING/PARTNERKODER E-FLOW ANNULLERING ALLMÄNT ANNULLERINGSVERIFIKAT	XY PK EP PE	9990000001 9999970001 9999980001 9999990001	9990999999 9999979999 9999989999 9999999999	

SAP:s verifikatdagbok, månadshuvudbok och SAPs huvudbok för Leverantörsskuld- och kundfordringskonton har arkiverats i arkiveringssystemet LEA.

*) Verifikaten har upprättats antingen på maskinspråk eller skrivits ut på papper och de förvaras i mappar eller arkiverade i REA-arkiveringssystemet.

** Rapporterna har arkiverats i arkiveringssystemet LEA.

***) Rapporterna har sedan november 2006 arkiverats i Aditros eArkiv.

Av de parallella tillämpningsverifikatnumren härstammar de kortare från Intime-bokföringssystemet, de längre från FMS-bokföringssystemet.

I fortsättningen ett tillämpningsverifikatnummer för alla företag (alla använder SAP).

1. Underteckning av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Nagu den 20 januari 2014



Raoul Bergqvist



Mats Eriksson



Rune Dahlén



Regina Rummukainen



Lise-Lotte Ölander-Smeds



Johan Broos

2. Utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen

Förvaltningsrådet har vid sitt möte i dag gjort sig förtroget med bankens bokslut och verksamhetsberättelse. Som sitt utlåtande för andelsstämman 2014 konstaterar förvaltningsrådet att banken har skötts i enlighet med lagar och förordningar och att förvaltningsrådet inte har något att påpeka varken med anledning av Nagu Andelsbanks bokslut eller verksamhetsberättelse. Förvaltningsrådet samtycker med styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

Nagu den 11 februari 2014



Förvaltningsrådets ordförande
Martina Sjöstrand



Förvaltningsrådets sekreterare
Johan Broos

3. Revisorernas anteckning om utförd revision

Nagu 25.2.2014

KPMG OY AB



KARI NIUKKANEN

REVISIONSBERÄTTELSE

Till medlemmarna i Nagu Andelsbank

Vi har reviderat Nagu Andelsbanks bokföring, bokslut, verksamhetsberättelse och förvaltning för räkenskapsperioden 1.1.–31.12.2013. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och verksamhetsberättelsen och för att de ger riktiga och tillräckliga uppgifter i enlighet med i Finland gällande bestämmelser om upprättande av bokslut och verksamhetsberättelse. Styrelsen svarar för att tillsynen över bokföringen och medelsförvaltningen är ordnad på behörigt sätt och verkställande direktören för att bokföringen är lagenlig och medelsförvaltningen ordnad på ett betryggande sätt.

Revisorns skyldigheter

Vår skyldighet är att uttala oss om bokslutet och verksamhetsberättelsen på grundval av vår revision. Revisionslagen förutsätter att vi iakttar yrkesetiska principer. Vi har utfört revisionen i enlighet med god revisionssed i Finland. God revisionssed förutsätter att vi planerar och genomför revisionen för att få en rimlig säkerhet om huruvida bokslutet och verksamhetsberättelsen innehåller väsentliga felaktigheter och om huruvida styrelsens medlemmar eller verkställande direktören har gjort sig skyldiga till en handling eller försummelse som kan medföra skadeståndsskyldighet gentemot banken, eller brutit mot lagen om andelsbanker, lagen om andelslag, kreditinstitutlagen eller bankens stadgar.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information som ingår i bokslutet och verksamhetsberättelsen. Valet av granskningsåtgärder baserar sig på revisorns omdöme och innefattar en bedömning av risken för en väsentlig felaktighet på grund av oegentligheter eller fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn den interna kontrollen som har en betydande inverkan för upprättandet av ett bokslut och verksamhetsberättelse som ger riktiga och tillräckliga uppgifter. Revisorn bedömer den interna kontrollen för att kunna planera relevanta granskningsåtgärder, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i företagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i företagsledningens bokföringsmässiga uppskattningar, liksom en bedömning av den övergripande presentationen av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Enligt vår mening har vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis som grund för vårt utlåtande.

Utlåtande

Enligt vår mening ger bokslutet och verksamhetsberättelsen riktiga och tillräckliga uppgifter om bolagets ekonomiska ställning samt om resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland gällande bestämmelser om upprättande av bokslut och verksamhetsberättelse. Uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet är konfliktfria.

Nagu 25.2.2014
KPMG Oy Ab


Kari Niukko, CGR