



---

Nagu Andelsbank  
BALANSBOK 2014

---





## BALANSBOKENS INNEHÅLL

	<b>sida</b>
<b>1 - 22 Verksamhetsberättelsen</b>	
<b>23 - 25 Andelsbankens resultaträkning och balansräkning</b>	
<b>26 - 27 Finansieringsanalys</b>	
<b>28 - 59 Noterna till andelsbankens och resultaträkning och balansräkning</b>	
De viktigaste principerna för upprättandet av bokslutet i andelsbanken	
Noter	
<b>60 - 70 Förteckning över bokföringsböcker, verifikatsslag samt utredning om hur de förvaras</b>	
<b>71 Direktionens underskrift</b>	
<b>71 Förvaltningsrådets bestyrkande</b>	
<b>71 Revisorernas anteckning om utförd revision</b>	

## NAGU ANDELSBANK

### STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE för år 2014

Nagu Andelsbanks räntenetto ökade något liksom även provisionsintäkterna ökade, men bankens rörelsevinst var klart mindre än året innan. Banken erhöll en liten vinst från försäljningen av aktierna i Pohjola Bank Abp till OP Andelslag, men detta belopp var obetydligt jämfört med bankens försäljningsvinst från en fastighetsöverlåtelse år 2013. Under räkenskapsperioden bokfördes något mer nedskrivningar av krediter och andra åtaganden än under jämförelseperioden, men nedskrivningarna i förhållande till kredit- och garantistocken var fortfarande små. Den allmänna försiktigheten på bostadsmarknaden liksom inom många företagssektorer återspeglade sig i en måttlig utlåningstillväxt. Bankens egen utlåning förblev under året närmast oförändrad då banken överförde krediter till OP-Bostadslånebanken Abp. Inlåningsutvecklingen var även svag, och de tidsbundna insättningar minskade. Intresset för bankens nya avkastningsandelar var däremot stort, och kapitalrelationen beräknad enligt de bestämmelser som trätt i kraft 1.1.2014 var bättre än året innan.

### Nyckeltal

Nyckeltal	2014	2013	Förändring
	Liikevoitto, 1000 euroa	304	477
Kostnaderna i relation till intäkterna, %	73,5	64,6	8,9
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	4,4	7,9	-3,6
Känpriärkapitalrelation (CET1)*	43,4	31,7	11,7
Antal anställda i genomsnitt	11	8	3
Medlemmar	810	724	86

\*Jämförelseuppgiften för kapitalrelationen 2013 är en uppskattning beräknad enligt gällande bestämmelser 1.1.2014

## OP Gruppen

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

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

Andelsbanken är ett medlemskreditinstitut till OP Andelslag. OP Andelslag 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 medlemskreditinstituten för varandras skulder och förbindelser och tillsynen av deras kapitaltäckning, likviditet och exponeringar övervakas på sammanslutningsnivå. OP Gruppens försäkringsbolag omfattas inte av det solidariska ansvaret.

## Omvärlden

Den globala ekonomin fortsatte 2014 att växa långsammare än i snitt. Tillväxten var oenhetlig i olika länder. Inom euroområdet började ekonomin småningom växa efter den tvååriga recessionen, men förtroendet för en ekonomisk återhämtning sviktade under fjolåret bl.a. till följd av krisen i Ukraina.

Inflationstakten avtog inom euroområdet under årets lopp och mot slutet av året fick nedgången i oljepriset konsumentpriserna att sjunka. Europeiska centralbanken sänkte sin styrränta rekordlångt till 0,05 procent i september. Euriborräntorna sjönk ytterligare något till följd av de åtgärder som centralbanken vidtog. ECB tog också till nya ovanligare penningpolitiska åtgärder under slutet av året.

I Finland var den ekonomiska utvecklingen fortfarande svag. Nationalprodukten stampade på stället och arbetslösheten ökade. Investeringarna fortsatte att minska. Nedgången i oljepriset dämpade inflationen också i Finland. Företagens och hushållens förtroende var mindre än i snitt. Industrins ökade orderstock var en positiv faktor. Priserna på bostäder sjönk med en knapp procent och bostadshandeln minskade.

Bankernas kreditgivning till hushåll ökade långsamt med en årstillväxt på två procent. Företagskrediterna ökade något snabbare än krediterna till hushåll. Förväntningarna på en ökning i kreditefterfrågan minskade mot slutet av året. Inlåningen hölls på ungefär samma nivå som ett år tidigare eftersom tillgångar har överförts från tidsbundna konton till mer riskfyllda placeringsobjekt. Fond- och försäkringsbesparingarna fortsatte att öka kraftigt till följd av den gynnsamma utvecklingen på finansmarknaden trots att marknadens riskindikatorer steg något under årets senare hälft.

Inom bankens egentliga verksamhetsområde har effekterna av den fortsatta lågkonjunkturen i Europa och Finland inte kunnat undgås, fastän konjunkturförändringar sällan återspeglas med full kraft i skärgården. En fortsatt lägre efterfrågan på olika fastigheter har gällt under året, men efterfrågan på vanliga familjebostäder har dock varit ganska normal. Turistnäringen har otvivelaktigt lidit både av konjunkturläget och av uteblivna resenärer från Ryssland. De flesta lokala företagen har dock klarat situationen men ofta med en inskränkt verksamhet. Nya företag har också startat under året, men dessas antal är litet. Den positiva företagarandan i skärgården kan fortfarande anses leva kvar och satsningar för framtiden görs. Det finns således goda möjligheter att fortsättningsvis utveckla näringarna och boendemöjligheterna inom bankens verksamhetsområde den dag konjunkturerna igen svänger i en positivare riktning.



## Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

Nagu Andelsbanks stadgar ändrades vid bankens ordinarie bolagsstämma på våren. Stadgarna ändrades för att de skulle motsvara kraven enligt den nya lagen om andelslag. I andelsbankerna infördes utöver medlemsandelarna och tilläggsandelarna ett nytt slags andelar, Avkastningsandelar, med det nominella beloppet 100 euro. Avkastningsandelarna är frivilliga placeringar som ägarkunderna gör i andelsbankens eget kapital. Avkastningsandelarna kan räknas till bankens kärnkaptaltäckning. Försäljningen av Avkastningsandelar inleddes i maj, och försäljningen under året uppgick till 1 756 tusen euro. Emissionen av Avkastningsandelar har fortgått under hela senare delen av året. Avkastningsandelens avkastningsmål för 2014 var 3,25 procent. OP Gruppens förvaltningsråd fastställde i oktober att avkastningsmålet också 2015 är 3,25 procent.

Andelsbanken sålde i april sina aktier i Pohjola Bank Abp i enlighet med OP Andelslags frivilliga uppköpserbjudande som offentliggjordes 6.2.2014. Realisationsvinsten från försäljningen av aktierna var 20 tusen euro. OP Andelslag fick genom beslut av en skiljedomstol äganderätt till alla aktier i Pohjola Bank Abp. Pohjolas A-aktie avnoterades från Helsingforsbörsen 30.9.2014.

Andelsbanken har placerat utdelningen och realisationsvinsten från aktierna i Pohjola Bank samt merparten av kapitalet från Avkastningsandelarna liksom även vissa andra medel i OP Andelslags andelskapital samt i ett företagscertifikat som emitterats av OP Andelslag.

Under räkenskapsperioden fattade banken beslut om en tillbyggnad av bankens huvudkontor på Kyrkbacken i Nagu, och arbetena med tillbyggnaden inleddes vid årsskiftet 2014-2015. Banken har under året även investerat i nya säkerhetsförvaringsutrymmen och kan därför nu igen erbjuda kunderna nya tresorfack att hyra.

OP-Pohjola-gruppen tog 1.1.2015 i bruk det nya namnet OP Gruppen. Gruppens bank-, skadeförsäkrings- och kapitalförvaltningsrörelser samlas alla i fortsättningen under varumärket OP. Nagu Andelsbank tog hösten 2014 i bruk det nya marknadsföringsnamnet OP Nagu, på finska OP Nauvo.

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

Tillbyggnaden av bankens huvudkontor på Kyrkbacken i Nagu inleddes vid årsskiftet och arbetena har i januari 2015 tagit fart. Tillbyggnaden avser tre nya kontorsrum, och avsikten är att på detta sätt kunna bereda kunderna möjlighet att förhandla med bankens kundrådgivare i enrum och därmed förbättra bankens service.

Inga andra väsentliga händelser inträffade 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 2014 presenteras i tabellen nedan.

<b>Resultatanalys</b> 1000 euroa	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Förändring, %</b>	<b>2012</b>
<b>Intäkter</b>				
Räntenetto	800	776	3,1	883
Övriga intäkter				
Intäkter från egetkapitalinstrument	51	47	8,5	52
Provisionsintäkter, netto	292	190	54,2	164
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	3	30	-88,9	111
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	20	-		-
Nettoresultat av säkringsredovisning	-	-		-
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	6	6	0,5	6
Övriga rörelseintäkter	11	234	-95,5	33
Totalt	384	507	-24,3	366
Intäkter totalt	1 184	1 284	-7,7	1 249
<b>Kostnader</b>				
Personalkostnader	417	396	5,3	374
Övriga administrationskostnader	261	235	11,2	207
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	31	34	-9,5	43
Övriga rörelsekostnader	161	164	-1,7	139
Kostnader totalt	870	829	5	762
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden	11	-22	149,5	10
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	-	-		-
<b>Rörelsevinst (-förlust)</b>	<b>304</b>	<b>477</b>	<b>-36,3</b>	<b>478</b>

Räntenettet ökade något under året, och likaså ökade provisionsintäkterna. Rörelsevinsten blev dock klart sämre än under föregående år, då banken under år 2013 hade en betydande realisationsvinst från en fastighetsöverlåtelse var till banken sagda år även erhöll ränteersättningar vid överföringar av krediter till OP-Bostadslånebanken Abp. Banken erhöll år 2014 en realisationsvinst från försäljningen av aktierna i Pohjola, men denna vinst, vilken ingår i nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas, var relativt obetydlig på grund av bankens ringa aktieinnehav. Ränteläget har under år 2014 ej heller möjliggjort några ränteersättningar till bankens fördel vid överföring av krediter till OPB. Intäkterna från egetkapitalinstrument ökade däremot något jämfört med föregående år. Personalkostnaderna ökade likaså något medan de egentliga lönekostnaderna var närmast oförändrade. Administrationskostnaderna som helhet växte också trots inbesparingar avseende många lokala kostnader. Nedskrivningarna av fordringar ökade från jämförelseperioden, men i förhållande till kredit- och garantistocken var nedskrivningarna fortfarande små. Banken redovisade ej under året några egentliga kreditförluster.

Andelsbankens provisionsintäkter ökade från jämförelseåret, och ökningen hänförs till nästan alla olika former av provisioner. Provisionerna från bland annat betalningsrörelsen, värdepappersförmedlingen och garantiverksamheten ökade alla, medan ökningen var mera kännbar ifråga om provisionsintäkterna från utlåningen, notariatverksamheten samt försäkringsverksamheten. I provisionsintäkterna ingår som en avdragspost den OP-bonus som beviljats ägarkunderna. Denna post var detta år närmast oförändrad som en följd av förändrad bokföringspraxis. OP-bonusen bokas numera i enlighet med skatteförvaltningsens direktiv som en kostnad för det till OP Gruppen hörande företag från vars produkter bonusen intjänas.

Användningen av privatkundernas OP-bonus för bank- och försäkringsärenden är skattefri för kunden då bonus används för de användningsobjekt som OP Gruppen fastställer och väljer. Förutom för sina bankärenden samlar kunderna OP-bonus också för sina försäkringsärenden.

Provisionsintäkter samlades enligt följande:

<b>Provisionsintäkter</b> 1000 euroa	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Förändring, %</b>
Inlåning	4	4	11
Utlåning	154	123	24,7
Betalningsrörelse	111	97	13,9
Värdepappersförmedling och emission	7	6	11,1
Kapitalförvaltning och juridiska ärenden	70	52	34,7
Garantier	7	5	46,7
Förmedling av försäkringar	58	32	80,5
Övriga	35	28	23,2
<b>Totalt</b>	<b>447</b>	<b>348</b>	<b>28,1</b>
OP-bonus	-124	-124	-0,1
<b>Provisionsintäkter totalt</b>	<b>323</b>	<b>224</b>	<b>43,7</b>
<b>Provisionskostnader</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>-13,4</b>
<b>Provisionsintäkter, netto</b>	<b>292</b>	<b>190</b>	<b>54,2</b>

Nettot av nedskrivningarna av krediter ökade från året innan. Skillnaden var märkbar då banken år 2013 kunnat återföra nedskrivningar och nettot 2013 sålunda inneburit en intäkt. På krediter och garantifordringar bokfördes nedskrivningar enligt följande:

<b>Nedskrivningar av krediter och garantifordringar</b> 1000 euroa	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Förändring, %</b>
Nedskrivningar, brutto	11	0	6 020 255,6
Avdrag	0	-22	-99,5
Nedskrivningar, netto	11	-22	149,5
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 2014 presenteras i tabellen nedan.

<b>Centrala balans- och åtagandeposter</b> 1000 euroa	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>Förändring, %</b>	<b>31.12.2012</b>
Omslutning	45 716	43 007	6,3	41 749
Utlåning	39 888	39 738	0,4	38 394
Skuldebrev	372	-		-
Aktier och andelar	3 661	1 202	204,5	1 197
Inlåning	33 220	33 282	-0,2	32 212
Eget kapital	5 322	3 415	55,9	3 124
Åtaganden utanför balansräkningen	1 437	1 063	35,2	1 238

Den väsentligaste förändringen avseende bankens centrala balans- och åtagandeposter under året hänför sig till ibruktagandet av bankens nya Avkastningsandelar, vilka stärkt bankens eget kapital. Dessa har samtidigt inneburit en viss åderlätning av bankens inlåning, då avkastningsandelarna klart konkurrerar med olika placeringskonton. Banken har å sin sida under året tecknat nya andelar i OP Andelslag, vilket ökat posten Aktier och andelar.

### Utvecklingen av utlåningen

Nya krediter beviljades under året för 11 874 tusen euro, vilket är 818 tusen euro mera än året innan. Den egentliga kreditstocken uppgick vid slutet av året till totalt 39 788 tusen euro (39 638<sup>1</sup>). Tillväxten i kreditstocken har varit måttlig och tillväxttakten ungefär densamma som året innan. Andelsbanken förmedlar till kunderna också bolån som beviljas av OP Gruppens hypoteksbank OP-Bostadslånebanken Abp (OPB). I enlighet med OP Gruppens strategi överförde andelsbanken under räkenskapsperioden till OPB 2 247 tusen euro av de bolån som banken beviljat.

De över 90 dagar förfallna fordringarna och nollräntefordringarna utvecklades på följande sätt under räkenskapsperioden:

<b>Över 90 dagar förfallna fordringar och nollräntefordringar</b>			
1000 euroa	31.12.2014	31.12.2013	Förändring, %
Över 90 dagar förfallna fordringar	54	110	-51,2
Nollräntefordringar	2	1	62,9
Totalt	55	111	-50,2
Procent av kredit- och garantistocken	0,1	0,3	-0,2

Till över 90 dagar förfallna fordringar räknas alla sådana lånefordringar, vilkas kapital eller ränta har varit helt eller delvis förfallna och obetalda över 90 dagar.

### Fastighetsinnehav

Andelsbankens fastighetsinnehav består av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

<b>Fastighetsinnehav</b>	31.12.2014	31.12.2013
1000 euroa		
<b>Rörelsefastigheter</b>		
Uppbundet kapital	247	258
Procent av omslutningen	0,54	0,60
<b>Förvaltningsfastigheter</b>		
Uppbundet kapital	95	95
Procent av omslutningen	0,21	0,22
Verkligt värde	150	150
Nettointäkter, %	6,74	6,73
<b>Kapital uppbundet i fastigheter totalt</b>	341	352
<b>Procent av omslutningen</b>	0,75	0,82

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

Bankens fastighetsinnehav har i huvudsak ej ändrats under året. Fastighetsinvesteringarnas andel är totalt 0,75 procent av omslutningen (0,82).

<sup>1</sup> Inom parentes jämförelsetalet 31.12.2013.



## 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. Uppskrivningar fanns vid räkenskapsperiodens slut för 78 tusen euro. Uppskrivningarna har ej förändrats under året.

## 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 beräkningen 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 avskrivningar. I förvaltningsfastigheterna ingick vid räkenskapsperiodens slut inga uppskrivningar.

I förvaltningsfastigheterna ingår inga utvecklingsobjekt.

## Utvecklingen av den övriga placeringsverksamheten

Fordringarna på kreditinstitut, vilka helt består av fordringar på Pohjola Bank Abp, uppgick till 776 tusen euro (1 032). Andelsbanken har dessutom placerat totalt 100 tusen euro (100) i ett obligationslån som emitterats av OP Andelslag. Placeringen ingår i balansposten Fordringar på allmänheten.

Aktierna och andelarna minskade å ena sidan något av försäljningen av aktierna i Pohjola Bank och ökade å andra sidan väsentligt av tilläggsplaceringarna i OP Andelslags andelskapital. Vid slutet av året hade andelsbanken placeringar i centralinstitutets andelskapital för totalt 3 635 tusen euro (1 140). Dessutom placerade andelsbanken 372 tusen euro i ett företagscertifikat som emitterats av OP Andelslag. Bankens tidigare engagemang i en kapitalfond har under året avvecklats.

Bokföringsvärdet på 45 tusen euro för andra materiella och immateriella tillgångar än fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar var 18 tusen euro lägre än året innan. Minskningen hänförs till att närmast ersättande anskaffningar gjorts under året var till banken ej längre äger något fordon.

## Skulder till allmänheten och offentlig sektor

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

<b>Skulder till allmänheten och offentlig sektor</b>			
1000 euroa	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>Förändring, %</b>
<b>Inlåning</b>			
Betalningsrörelsekonton	15 902	15 072	5,5
Sparkonton	2 977	5 327	-44,1
Placeringskonton	13 806	12 431	11,1
Inlåning i valuta	535	452	18,5
<b>Totalt</b>	<b>33 220</b>	<b>33 282</b>	<b>-0,2</b>
Övriga skulder	35	48	-27,9
<b>Skulder till allmänheten och offentlig sektor totalt</b>	<b>33 255</b>	<b>33 330</b>	<b>-0,2</b>

## Utvecklingen av övrigt främmande kapital och övriga åtaganden

Skulderna till kreditinstitut, som nästan helt och hållet består av skulder till Pohjola Bank Abp, ökade till 4 881 tusen euro (4 026).

Andelsbanken har inte emitterat obligationslån 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

Nagu Andelsbanks sammanlagda egna kapital ökade med 55,9 procent till 5 322 tusen euro (3 415).

## Andelskapital

Andelskapitalet ökade med 925 procent till 1 851 tusen euro (181). Vid slutet av året hade ägarkunderna placeringar i medlemsandelar för 83 tusen euro (74), i tilläggsandelar för 13 tusen euro (107) och i de nya Avkastningsandelarna för 1 756 tusen euro. De under bokföringsperioden 2014 uppsagda tilläggsandelarna har bokats i balansen under övriga skulder. Andelen nya teckningar i emissionerna av Avkastningsandelar utgjorde 1 686 tusen euro. Gamla tilläggsandelar omvandlades till Avkastningsandelar för 70 tusen euro.

Andelsbanken betalade ränta på medlems- och tilläggsandelskapitalet för 2013 till ett totalt belopp på 3 303 euro.

Andelsbanken kan enligt lagen om andelslag och andelsbankens stadgar ha medlemsandelar som medför medlemsrättigheter samt Avkastningsandelar som frivilliga andelar och tilläggsandelar. I andelsbankens andelskapital ingår 829 medlemsandelar. Varje medlem är skyldig att ta en medlemsandel i andelsbanken och att för den som teckningspris betala en medlemsinsats på 100 euro. I andelsbankens andelskapital ingår 17 558 Avkastningsandelar. Avkastningsandelar kan tecknas endast av andelsbankens medlemmar, och styrelsen beslutar om emissionen av Avkastningsandelar. Det nominella beloppet på en Avkastningsandel och den avkastningsinsats som ska betalas till andelsbanken som teckningspris för Avkastningsandelen är etthundra (100) euro. Vid upplösning av andelsbanken har medlemsandelarna och Avkastningsandelarna sämre företrädesrätt än tilläggsandelarna. I andelsbankens andelskapital ingår 1 258 tilläggsandelar. Bestämmelser om tilläggsandelar ingår i 11 kapitlet i den tidigare lagen om andelslag (1488/2001)

och i tillämpliga delar i den gällande lagen om andelslag. Andelsbanken kan inte längre emittera tilläggsandelar. De nuvarande tilläggsandelarna kan på ansökan av ägaren omvandlas till Avkastningsandelar.

Då medlemskapet upphört eller en tilläggsandel eller Avkastningsandel sägs upp återbetalas medlemsinsatsen, avkastningsinsatsen och tilläggsinsatsen i enlighet med andelsbankens stadgar, lagen om andelslag och lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform under de förutsättningar som nämns i de här lagarna. En medlemsinsats och en avkastningsinsats kan återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen.

Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser och avkastningsinsatser under den tid som andelsbanken är verksam. Andelsbanken kan senare besluta att upphäva det här förbudet. Bankens styrelse beslutar vid behov om förbudet mot återbetalning och upphävningen av det. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

Tilläggsinsatserna återbetalas sex månader från utgången av den räkenskapsperiod, enligt vilken en återbetalning för första gången kan erläggas. Om det inte varit möjligt att återbetala en uppsagd tilläggsinsats i dess helhet, kan återbetalningen ske som efterhandsåterbetalning, om det är möjligt enligt de tre följande boksluten. På en tilläggsandel betalas ränta tills tilläggsandelen enligt lagen om andelslag kan tas ut.

Andelsbanken har rätt att lösa in alla Avkastningsandelar. Andelsbankens styrelse ska besluta om att utnyttja lösningsrätten. För en inlösen krävs tillstånd av centralinstitutet och av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

## Övrigt eget kapital

Tidigare uppskrivningar återfördes så att fonden för verkligt värde minskade med 13 tusen euro.

## Reserver

Avskrivningsdifferensen minskade med 13 tusen euro till följd av de planenliga avskrivningarna var större än de maximala avskrivningar som tillåts enligt näringskattelagen. Kreditförlustreserven ökade med 7 tusen euro.

## Kapitalbas och kapitaltäckning

Andelsbankens kapitaltäckning räknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) N:o 575/2013. Kapitaltäckningsbestämmelserna ändrades 1.1.2014, varför uppgifterna om kapitalbasen och kapitaltäckningen inte är jämförbara med uppgifterna i verksamhetsberättelsen för föregående år. Jämförelseuppgifterna för kapitaltäckningen nedan baserar sig på en uppskattning, där kapitaltäckningsuppgifterna per 31.12.2013 har justerats för att motsvara de kapitaltäckningsbestämmelser som trätt i kraft 1.1.2014.

Vid beräkningen av kapitalkravet för andelsbankens kreditrisk tillämpas internmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisker beräknas enligt schablonmetoden. Också kapitalkravet för operativa risker beräknas enligt schablonmetoden.

OP Gruppen offentliggör mer detaljerade kapitaltäckningsuppgifter enligt den s.k. Pelare III i sitt bokslut. OP Gruppens bokslut kan läsas på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi).

Andelsbankens kapitalbas bildades enligt följande:

<b>Kapitalbas</b> 1000 euro	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Kärnprimärkapital (CET1)</b>		
Eget kapital*	5 309	3 308
Tilläggsandelskapital som räknas till kapitalbasen	34	91
Bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld	1 429	1 433
Planerad utdelning	- 22	-3
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde		
Immateriella tillgångar		
Uppskjutna skattefordringar som överskrider 10 % av kärnprimärkapitalet		
Övergångsbestämmelse för värderingar till verkligt värde	- 1	-14
Underskott av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster	- 273	-272
<b>Kärnprimärkapital (CET1) totalt</b>	<b>6 476</b>	<b>4 543</b>
<b>Primärkapitaltillskott (AT1)</b>		
Kapitallån som räknas till kapitalbasen		
<b>Primärkapital (T1) totalt</b>	<b>6 476</b>	<b>4 543</b>
<b>Supplementärkapital (T2)</b>		
Perpetuallån		
Debenturlån		
Överskott av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster		
Övergångsbestämmelse för värderingar till verkligt värde	1	14
<b>Kapitalbas totalt</b>	<b>6 477</b>	<b>4 557</b>

\*exkl. tilläggsandelskapital och uppskjuten skatteskuld i anslutning till uppskrivningsfonden

I primärkapitalet ingick inga kapitallån 31.12.2014 och inte heller i jämförelseuppgiften.

Av andelsbankens tilläggsandelskapital kan inom ramen för övergångsbestämmelsen till kärnprimärkapitalen räknas högst 80 procent av det belopp som emitterats 31.12.2012. De negativa posterna i fonden för verkligt värde, dvs. de realiserade förlusterna, ingår i kärnprimärkapitalet, men de positiva posterna, dvs. de realiserade vinsterna, dras av från kärnprimärkapitalet under 2014 och räknas till supplementärkapitalet (T2). Underskottet av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster avdras i sin helhet från kärnprimärkapitalet (CET1).

<b>Riskvägda poster</b>		
1000 euro	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Kreditrisk</b>		
<b>Schablonmetoden (SA)</b>		
Företagsexponeringar	30	37
Hushållsexponeringar	0	0
Institutsexponeringar	0	0
Övriga exponeringar	39	14
<b>Internmetoden (IRB)</b>		
Företagsexponeringar <sup>1)</sup>	4 424	6 053
Företagsexponeringar – sme-företag	4 383	6 053
Företagsexponeringar – Övriga	41	0
Hushållsexponeringar <sup>2)</sup>	4 611	4 891
Med säkerhet i fastighet	3 837	4 257
Övriga hushållsexponeringar	773	634
Institutsexponeringar <sup>1)</sup>	0	
Aktieexponeringar	0	
Övriga poster	3 918	1 625
<b>Kreditrisk totalt</b>	<b>13 022</b>	<b>12 621</b>
<b>Avvecklingsrisk</b>		
<b>Marknadsrisk<sup>3)</sup></b>		
<b>Operativ risk</b>	<b>1 886</b>	<b>1 720</b>
<b>Totalt</b>	<b>14 907</b>	<b>14 341</b>

1) På institutsexponeringarna tillämpas IRBAs s.k. basmetod (FIRB), dvs. vid beräkningen av riskvikterna för de 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

<b>Kapitalrelationer</b>		
(%)	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	43,44	31,7
Primärkapitalrelation (T1)	43,44	31,7
Kapitalrelation	43,45	31,8
Kärnprimärkapitalrelation (CET1) för sammanslutningen av andelsbanker, %	* 13,6	**17,1

\*september 2014

\*\*uppskattning beräknad enligt gällande bestämmelser 1.1.2014

Det totala kapitalbaskravet var 1 193 tusen euro (1 510). Kapitalbaskravet utgör 8 procent av de riskvägda posterna. Den lagstadgade nedre gränsen för kapitalrelationen är 8 procent. Den nedre gränsen för kärnprimärkapitalrelationen är 4,5 procent.

Beräknade enligt de kapitaltäckningsbestämmelser som gällde 31.12.2013 var andelsbankens kapitalbas då 4 572 tusen euro, kapitalbaskravet 1 510 tusen euro och kapitalrelationen 24,2 procent. De största förändringarna i kapitalbasen till följd av de nya bestämmelserna orsakades av övergångsbestämmelsen för tilläggsandelskapital, vilken minskade kapitalbasen till denna del. Kapitalbaskravet minskade av att golvregeln enligt Basel I slopades från kapitalbaskravet och av att riskvikterna för sme-företagens krediter lindrades (cirka 24 procent). Lindringen av riskvikterna är i kraft till 2016.

Kapitaltäckningen har under året förbättrats främst på grund av att bankens kapitalbas vuxit snabbare än kapitalkravet. Detta hänför sig åter främst till tecknandet av de nya Avkastningsandelarna, medan banken tidigare haft rätt litet tilläggsandelar och förändringarna avseende dessa sålunda haft ringa inverkan på bankens kapitaltäckning.

Formler för nyckeltalen:

#### Kärnprimärkapitalrelation (CET1), %

$$\frac{\text{Kärnprimärkapital (CET1) totalt}}{\text{Riskvägda poster totalt}} \times 100$$

#### Primärkapitalrelation (T1), %

$$\frac{\text{Primärkapital (T1) totalt}}{\text{Riskvägda poster totalt}} \times 100$$

#### Kapitalrelation, %

$$\frac{\text{Sammanlagd kapitalbas}}{\text{Riskvägda poster totalt}} \times 100$$

## Solidariskt ansvar

I enlighet med sammanslutningslagen utgörs sammanslutningen av andelsbanker av sammanslutningens centralinstitut OP Andelslag, 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. OP Andelslags medlemmar utgjordes vid årets slut av 181 andelsbanker samt Pohjola Bank Abp, Helsingfors OP Bank Abp, OP-Bostadslånebanken Abp, OP-Kortbolaget Abp 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 om deras interna kontroll och riskhantering, deras verksamhet för att trygga likviditeten och kapitaltäckningen samt om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

Centralinstitutet och medlemskreditinstituterna 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 medlemskreditinstituterna i förhållande till omslutningen i de balansräkningar som senast fastställdes.

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 medlemskreditinstituterna högst till fem tusendelar av den sammanräknade omslutningen för de balansräkningar som senast fastställdes för medlemskreditinstituterna, 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 Gruppen betraktas vad gäller insättningsgarantin som en enda bank. Insättningsgarantifonden ersätter insättarnas fordringar på inlåningsbankerna inom OP Gruppen högst upp till 100 tusen euro. I OP Gruppen utgörs inlåningsbankerna av andelsbankerna, Pohjola Bank Abp och Helsingfors OP Bank Abp. OP Gruppen betalade 2014 garantiavgifter till fonden för 29 143 tusen euro, och Nagu Andelsbanks andel utgjorde 22 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 Gruppen som en enda bank i fråga om investerarskyddet.

## Nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen

Nyckeltal	2014	2013	2012
	Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	4,4	7,9
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	0,6	0,9	0,9
Soliditet, %	14,8	11,1	10,6
Kostnaderna i relation till intäkterna, %	73,5	64,6	61

Formler för nyckeltalen

### Räntabilitet på eget kapital (ROE), %

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

### Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %

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

### Soliditet, %

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

### Kostnaderna i relation till intäkterna, %

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

\* 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, likviditeten 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.

Andelsbankens riskhantering har ordnats i enlighet med OP Andelslags 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 Andelslags förvaltningsråd. OP Andelslags direktion har satt ut kontrollgränser för andelsbankernas riskbaserade kapitaltäckning, lönsamhet och olika riskslag. Utgående från kontrollgränserna har andelsbankens 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 Andelslag och bankens styrelse har gett. Verkställande direktören rapporterar regelbundet bankens rörelse, riskhanteringsförmåga och riskposition till styrelsen, förvaltningsrådet och OP Andelslag.

Andelsbanken förhåller sig moderat till risktagning. Riskhanteringsförmågans tillräcklighet i förhållande till bankens risker analyseras på basis av riskmätarna och 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 skälig. Dessutom ger banken sina ägarkunder möjlighet att teckna Avkastningsandelar, som räknas till kärnprimärkapitalet. 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.

Andelsbankens kreditrisker limiteras och kreditprocessen kontrolleras inom ramen för OP Gruppens riskhanteringssystem. Som en del av det här systemet har bankens kreditstock varit försäkrad i Andelsbankernas Ömsesidiga Försäkringsbolag (AÖF). I anslutning till utvecklingen av OP Gruppens riskhantering har förfarandet med försäkring av andelsbankernas kreditstockar upphört 31.12.2014.

Bankens kapitalbas för täckning av exponeringarna uppgick i december 2014 till totalt 6 477 tusen euro. Banken har inga kundgrupper, vilkas exponeringar (exponeringar med beaktande av avdragsposter) skulle överstiga den gräns på 25 procent av kapitalbasen för täckning av exponeringarna som fastställts i EU:s tillsynsförordning. Det totala beloppet av de fem största kundhelheternas exponeringar (exponeringar med beaktande av avdragsposter) var 37,44 procent av kapitalbasen för täckning av exponeringarna. De kundhelheter vilkas totala exponeringar överstiger 10 procent av kapitalbasen för täckning av exponeringarna motsvarade totalt 34,7 procent av kapitalbasen för täckning av exponeringarna.

Banken bokförde inga slutliga kredit- eller garantiförluster under år 2014. På basis av bankens regelbundna kartläggning av framtida kreditförlustrisker är inga väsentliga förluster att vänta från de större kunderna. De över 90 dagar förfallna fordringarna och nollräntefordringarna var drygt 0,1 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. 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 Gruppens principer och anvisningar för likviditetshantering och de kontrollgränser som direktionen för OP Andelslag har fastställt för andelsbankerna. Fördelningen av bankens finansiella tillgångar och skulder beskrivs i noterna.

## Marknadsrisker

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller uteblivna intäkter då marknadspriset eller marknadsprisets volatilitet förändras i ofördelaktig riktning. I marknadsriskerna ingår ränteriskerna, prISRISKerna 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 räntenettet. Andelsbankens 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 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 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 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 2014 uppgick bankens kapital uppbundet i fastighetsplaceringar till 0,75 procent av balansomslutningen. Banken hade endast en uthyrningsbar lokal, vilken även varit uthyrd under hela året. Avkastningen på kapital uppbundet i förvaltningsfastigheter var 6,74 procent, dvs. i praktiken samma som 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. Compliance-risken innebär risker som förorsakas av att externa bestämmelser, interna rutiner samt behöriga rutiner och etiska principer i kundrelationerna inte iakttas. 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 andelsbankerna 2014 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.

### Servicevärdet

OP Gruppens servicevärdet består av flera kanaler såsom nät- och mobiltjänster, telefontjänster samt landets mest omfattande kontorsnät. Vid slutet av året hade Nagu Andelsbank 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. Bankens kontorsnät har inte förändrats under året.

Bankens huvudkontor är ett sk fullservicekontor, där banken tillhandahåller alla slags inom OP Gruppen tillämpade banktjänster. Kontorets serviceutbud innefattar sålunda förutom kassatjänster och betalningsrörelse samt kreditgivning även bland annat utrikestjänster och resevalutaväxling, aktie-, fond- och försäkringsplaceringar samt notariatservice. Banken tillhandahåller även OP-Private-kapitalförvaltningstjänster i samarbete med Åbonejdens Andelsbank. Kontoret i Korpo tillhandahåller nästan samma tjänster som huvudkontoret, men i mera begränsad omfattning samt delvis endast efter skild överenskommelse. Bankens servicepunkt på Iniö erbjuder främst kassa- och betalningsrörelsetjänster, men enligt överenskommelse kan även övriga tjänster tillhandahållas.

Förutom banktjänster tillhandahåller andelsbanken Pohjola Försäkrings tjänster, dels via ombud och dels direkt via banken. Åbonejdens OP-fastighetscentral har vidare ett filialkontor i anslutning till bankens huvudkontor och erbjuder här fastighetsförmedlingstjänster.

OP Gruppen har satsat mycket på utveckling av mobil- och nättjänsterna. Användningen av finanstjänster håller allt mer på att övergå till mobil utrustning.

Nagu Andelsbank satsar dock därutöver fortsättningsvis på en personlig service och har även efter ibruktagandet av ett nytt telefonsystem bibehållit personalens direkta telefonnummer för kundernas bruk. Tidsbokningen sker i banken även fortsättningsvis främst per telefon.

## Medlemskår

Bankens medlemskår växte under året med 86 medlemmar till 810 vid årets slut. Ökningen berodde dels på en aktiv kundrekrytering och dels på att OP Gruppens bonussystem och koncentreringsförmåner upplevs som motiverande.

## Personalens ersättningssystem

OP 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 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 Gruppens rekommendationer för andelsbankernas belöningsystem. Intjänandeperioden är för detta system ett kalenderår och ersättningen betalas i pengar.

Andelsbanken tillämpar OP Gruppens gemensamma långsiktiga ersättningssystem för ledningen, och för intjäningsperioderna inom det har uppställts mål på basis av OP Gruppens strategi. Ersättningssystemet för ledningen består av successiva intjäningsperioder på tre år, av vilka den första inföll 2011–2013. OP Andelslag har fullföljt sitt frivilliga offentliga uppköpserbjudande på alla A- och K-aktier i Pohjola Bank Abp. De ersättningar som skulle betalas som en kombination av aktier i serie A i Pohjola och kontant, betalas därför kontant och enligt den ursprungliga betalningstidtabellen i tre lika stora poster 2015, 2016 och 2017. Ersättningarna omvandlades till pengar genom att multiplicera antalet aktier med inlösenpriset.

Den andra treåriga intjäningsperioden är 2014–2016, för vilken den eventuella ersättningen betalas ut som debenturer emitterade av OP 2017. Den intjänade ersättningen i euro omvandlas till antal debenturer då systemets utfall står klart. Från ersättningen avdras den andel som betalas i pengar för att täcka skatter och avgifter av skattenatur som föranleds av ersättningarna. Ersättningen betalas i tre lika stora poster 2018, 2019 och 2020.

Till utbetalningen av ersättningen ansluter sig villkor som gäller OP Gruppens kapitaltäckning samt anställningstiden.

Bestämmelser om betalningen av rörliga ersättningar finns i kreditinstitutslagen samt i Finansinspektionens ställningstagande och uppdateringen av det. I lagen definieras de personer vars yrkesmässiga verksamhet kan medföra en betydande risk för företaget, dvs. personerna i en riskposition. Om beloppet av de rörliga ersättningarna för en person som har en sådan riskposition som avses i lagen överskrider den gräns som angetts i bestämmelserna, ska ersättningarna skjutas upp, betalas på annat sätt än kontant 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 har under året i sak bibehållits oförändrad.

Den egentliga personalstyrkan uppgick vid årets slut till VD jämte fyra heltidsanställda och fyra deltidanställda bankfunktionärer, varav två deltidanställda funktionärer arbetar vid kontoret i Korpo och en deltidanställd funktionär vid servicepunkten på Iniö. En heltidsanställd funktionär har avgått med pension under året, men någon nyanställning har inte nu skett då en viss kompensande anställning skedde redan föregående år. En heltidsanställd vikarie har vidare arbetat vid huvudkontoret i Nagu under en del av sommaren. Banken köper även viss arbetstid närmast i anslutning till notariatservicen från Åbonejdens OP-fastighetscentral.

Banken köper även merparten av bankens egna bokföringstjänster och löneräkning från Ekonomiförvaltningen vid OP-Tjänster Ab och från bolagets underleverantörer.

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

Banken har vidare en deltidanställd städare, medan fastighetsskötersysslorna handhas som köptjänster.

Bankens totala personalstyrka har under året utvecklats på följande sätt:

Vid årets början	Vid årets slut
Heltidsanställda 6 personer	Heltidsanställda 5 personer
Deltidsanställda 5 personer	Deltidsanställda 5 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 03.04.2014. I stämman deltog 9 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 18. 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 68 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 2014 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, 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, 68 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. Den övre åldersgränsen för verkställande direktören när denna hör till styrelsen bestäms enligt uppdragsavtalet mellan andelsbanken och verkställande direktören.

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 24 gånger, varav 8 egentliga sammanträden och 16 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	Heidi Adolfsson, bokförare, Nagu <i>invalid 03.4.14</i>	(2014-2016)
	Sigbritt Asplund, merkonom, Nagu	(2014-2017)
	Karl-Erik Björklöf, företagare, Nagu	(2014-2017)
	Torbjörn Dahln, jordbrukare, Nagu	(2013-2016)
	Alvar Fagerlund, snickare, Nagu <i>avgått 03.4.14</i>	(2013-2016)
	Lena Jansson, företagare, Nagu	(2012-2015)
	Linda Lindberg, daghemsförest., Iniö	(2013-2015)
	Joakim Ljungman, företagare, Korpo	(2012-2015)
	Kari Mäki, poliskonstapel, Pargas	(2013-2016)*
	Tommy Nymalm, företagare, Nagu <i>invalid 03.4.14</i>	(2014-2017)
	Petra Palmroos, ekon.mag., Nagu	(2013-2016)
	Mia Peussa, företagare, Nagu	(2014-2017)
	Tina Rosvall, lärare, Korpo	(2014-2017)*
	Anette Saarinen, vårdbiträde, Nagu	(2012-2015)
	Jarmo Vahalahti, företagare, Nagu	(2013-2016)
	Måns Westerlund, jordbrukare, Nagu	(2012-2015)
	Staffan Åberg, projektchef, Nagu	(2014-2017)

\*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 Lantbrukstekniker, jordbrukare 1979-, företagare i turistbranschen 1993-; HK Foods fullmäktigemedlem 2001-, HK Agri fullmäktigemedlem 2012-, ÅSP utskottsmedlem 2003-.	(1999; 2015)
Vice ordförande (fr.o.m. 2014)	- Mats Eriksson, f. 1969, jordbrukare, Nagu Agrolog, lärarvikariat 1994, jordbrukare 1995-; ÅSP förbundsstyrelsemedlem 2005-, utskottsmedlem i SLC och MTK 2011-, ordförande i ÅSP Nagu lokalavd. 2005-.	(2012; 2015)
Övriga ledamöter	- Rune Dahlén, f. 1956, företagare, Nagu Skeppsbyggnadsingenjör, olika ingenjör-anställningar 1983-1988, företagare 1988-.	(1997; 2017)
	- Regina Rummukainen, f. 1949, byråsekr., Nagu Olika anställningar på bl.a. Sampo och Postbanken 1967-1987, byråsekr. vid Kaefer 1987-2013.	(2002; 2016)
	- Lise-Lotte Ölander-Smeds, f. 1951, fil.mag., Nagu Timlärare i bl.a. matematik 1978-1982, ADB-ansvarig vid Flipper Boats 1983-1988, företagare 1987-.	(2002; 2017)
	- Johan Broos, f. 1958, jur.kand., VD, styrelsens sekreterare, Nagu Länsman vid Nagu länsmansdistrikt 1982-1989, VD för Nagu Andelsbank 1989-; Andelsbankernas Ömsesidiga Försäkringsbolags förvaltningsrådsmedlem 1996-, Pargas stadsfullmäktiges I viceordf. 2009-2012, Nagu närservicenämnds ordf. 2009-.	

### Verkställande direktören

Johan Broos, jur.kand., ålder 56 år, i bankens tjänst som verkställande direktör sedan år 1989.

### Revisorerna

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

### Övrig inspektion

Inspektör Anne Alho från internrevisionen vid OP Andelslag har inspekterat andelsbanken under vecka 26 med rapportering på styrelsens sammanträde 12.8.2014. Bankens övriga interna kontroll har delvis skötts som förmansövervakning och delvis utförts av compliance officer Alice Björklöf.

## Framtidsutsikter

Utsikterna för den globala ekonomin har förbättrats till följd av nedgången i oljepriset. Inom euroområdet stöder centralbankens stimulerande penningpolitik och den svagare euron utvecklingen i ekonomin. Ekonomin inom euroområdet växer fortfarande långsamt. Euriborräntorna hålls låga. Exporten blir livligare, vilket stöder ekonomin i Finland, men den ekonomiska utvecklingen över lag är fortfarande svag.

De extremt låga euriborräntorna präglar fortsättningsvis Andelsbankens resultatutsikter även för år 2015. Bankens räntebidrag kan förväntas bli ungefär på samma nivå som de senaste åren, men en positiv omständighet är härvidlag att efterfrågan på krediter märkbart ökade mot slutet av föregående år. Provisionsintäkterna ökade klart under år 2014 och dessa intäkter kan nu förväntas stanna ungefär på den uppnådda nivån. Banken kommer fortsättningsvis att fästa vikt vid kostnadskontrollen, men tillbyggnaden av bankfastigheten och därtill anknutna övriga investeringar kommer att öka avskrivningarna år 2015.

Andelsbankens utgångsläge är dock gott, och de senaste årens satsningar på mera service och bättre utrymmen bör på sikt ha en positiv resultatverkan. Bankens nuvarande resultatnivå tryggar även väl bankens fortsatta verksamhet, och målsättningen är att banken skall erbjuda sina kunder en god service även under en period med lägre räntebidrag.

## Styrelsens förslag till disposition av överskott

Andelsbankens utdelningsbara överskott 31.12.2014 var 2 707 982,85 euro, varav räkenskapsperiodens överskott var 253 065,86 euro.

Det överskott som balansräkningen utvisar föreslås disponeras så att i ränta på tilläggsinsatser betalas 2,0 procent och på Avkastningsandelar 3,25 procent, dvs. totalt 21 773,11 euro. Av räkenskapsperiodens överskott kvarstår 231 292,75 euro på kontot för balanserad vinst.

Det har inte skett några väsentliga förändringar i andelsbankens finansiella ställning efter räkenskapsperiodens slut. Bankens solvens är god och den föreslagna utdelningen äventyrar inte enligt styrelsen bankens solvens.

## NAGU ANDELSBANK

<b>ANDELSBANKENS RESULTATRÄKNING</b>	<b>1.1. - 31.12.2014</b>	<b>1.1. - 31.12.2013</b>
Ränteintäkter	954 950,54	963 588,85
Räntekostnader	154 595,20	187 382,39
<b>RÄNTENETTO</b>	<b>800 355,34</b>	<b>776 206,46</b>
Intäkter från egetkapitalinstrument	51 349,97	47 339,08
Övriga företag	51 349,97	47 339,08
Provisionsintäkter	322 589,76	224 474,75
Provisionskostnader	30 150,41	34 833,48
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	3 331,47	30 039,92
Värdepappershandel	995,93	30 456,51
Valutaverksamhet	2 335,54	-416,59
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	20 007,31	0,00
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	6 257,16	6 228,20
Övriga rörelseintäkter	10 578,62	234 181,54
Administrationskostnader	678 284,84	630 915,09
Personalkostnader	417 404,64	396 335,90
Löner och arvoden	330 934,14	333 055,82
Lönebikostnader	86 470,50	63 280,08
Pensionskostnader	68 808,14	45 206,48
Övriga lönebikostnader	17 662,36	18 073,60
Övriga administrationskostnader	260 880,20	234 579,19
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	31 077,87	34 347,18
Övriga rörelsekostnader	160 681,63	163 535,72
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden	10 732,62	-21 703,81
<b>RORELSEVINST (-FÖRLUST)</b>	<b>303 542,26</b>	<b>476 542,29</b>
Bokslutsdispositioner	-5 211,65	58 666,81
Inkomstskatt	55 688,05	97 526,21
Räkenskapsperiodens skatt	59 354,33	87 648,66
Tidigare räkenskapsperioders skatt	1 322,40	-412,66
Latent skatt	-4 988,68	10 290,21
<b>VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT</b>	<b>253 065,86</b>	<b>320 349,27</b>
<b>RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)</b>	<b>253 065,86</b>	<b>320 349,27</b>

## NAGU ANDELSBANK

<b>ANDELSBANKENS BALANSRÄKNING</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>AKTIVA</b>		
Kontanta medel	476 309,01	470 801,77
Fordringar på kreditinstitut	776 116,72	1 032 146,59
På anfordran betalbara	535 278,27	451 697,07
Övriga	240 838,45	580 449,52
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	39 888 105,60	39 738 318,65
Övriga	39 888 105,60	39 738 318,65
Skuldebrev	371 943,49	
Övriga	371 943,49	0,00
Aktier och andelar	3 660 611,34	1 202 080,41
Derivatinstrument	0,00	67,34
Materiella tillgångar	386 341,27	415 262,39
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter	94 503,74	94 604,74
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	246 526,13	257 529,25
Övriga materiella tillgångar	45 311,40	63 128,40
Övriga tillgångar	21 715,30	26 748,58
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	124 443,74	119 754,88
Latenta skattefordringar	10 445,64	2 146,73
<b>AKTIVA TOTALT</b>	<b>45 716 032,11</b>	<b>43 007 327,34</b>
<b>PASSIVA</b>		
<b>FRÄMMANDE KAPITAL</b>		
Skulder till kreditinstitut	4 880 831,00	4 026 143,95
Kreditinstitut	4 880 831,00	4 026 143,95
På anfordran betalbara	280 831,00	326 143,95
Övriga	4 600 000,00	3 700 000,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	33 255 235,56	33 330 206,11
Inlåning	33 220 469,83	33 282 006,07
På anfordran betalbara	31 103 175,22	27 773 814,18
Övriga	2 117 294,61	5 508 191,89
Övriga skulder	34 765,73	48 200,04
Övriga	34 765,73	48 200,04
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	0,00	67,34
Övriga skulder	94 982,44	62 589,31
Övriga skulder	80 522,44	50 261,31
Avsättningar	14 460,00	12 328,00
Resultatregleringar och erhållna förskott	376 753,84	381 992,04
Latenta skatteskulder	0,00	0,00
<b>FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT</b>	<b>38 607 802,84</b>	<b>37 800 998,75</b>
<b>ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER</b>	<b>1 786 609,30</b>	<b>1 791 820,95</b>
Avskrivningsdifferens	17 151,00	29 745,00
Reserver	1 769 458,30	1 762 075,95
<b>EGET KAPITAL</b>		
Andelskapital	1 851 280,00	180 690,00



Medlemsandelar	82 900,00	74 000,00
Tilläggsandelar	12 580,00	106 690,00
Avkastningsandelar	1 755 800,00	0,00
Övriga bundna fonder	762 357,12	775 598,05
Reservfond	761 472,03	761 472,03
Fond för verkligt värde	885,09	14 126,02
Fria fonder	558 372,93	558 372,93
Övriga fonder	558 372,93	558 372,93
Balanserad vinst (förlust)	1 896 544,06	1 579 497,39
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	253 065,86	320 349,27
<b>EGET KAPITAL TOTALT</b>	<b>5 321 619,97</b>	<b>3 414 507,64</b>
<b>PASSIVA TOTALT</b>	<b>45 716 032,11</b>	<b>43 007 327,34</b>
<b>ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN</b>		
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	192 599,68	205 139,68
Garantier och panter	192 599,68	205 139,68
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	1 244 116,09	857 667,93
Övriga	1 244 116,09	857 667,93
<b>ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN TOTALT</b>	<b>1 436 715,77</b>	<b>1 062 807,61</b>

**NAGU ANDELSBANK****FINANSSIERINGSANALYS****2014****2013****KASSAFLÖDE FRÅN RÖRELSEN**

Periodens vinst	253 065,86	320 349,27
Justeringar i periodens vinst	-8 930,20	-174 115,12

**ÖKNING (-) ELLER MINSKNING (+) AV RÖRELSETILLGÅNGAR -2 619 652,59 -1 341 625,07**

Skuldebrev som är belåningsbara i centralbanker		
Fordringar på kreditinstitut	339 611,07	-7 874,82
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	-160 623,59	-1 322 415,81
Leasingobjekt		
Skuldebrev	-355 493,87	
Aktier och andelar	-2 456 355,29	-194,70
Derivatinstrument		
Förvaltningsfastigheter		
Övriga tillgångar	13 209,09	-11 139,74

**ÖKNING (+) ELLER MINSKNING (-) AV RÖRELSESKULDER 784 478,70 939 573,01**

Skulder till kreditinstitut och centralbanker	854 687,05	-89 173,81
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	-74 970,55	1 054 975,62
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel		-1 389,00
Övriga skulder	4 762,20	-24 839,80

Betald inkomstskatt	-73 541,40	-133 789,43
Erhållna utdelningar	51 349,97	47 339,08

**A. KASSAFLÖDE FÖR RÖRELSEN TOTALT -1 591 038,23 -255 817,91**

**KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR**

Likvida medel som hålls till förfall, ökningar		
Likvida medel som hålls till förfall, minskningar		
Förvärv av dotter- och intresseföretag		
Avyttring av dotter- och intresseföretag		
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-33 260,75	-18 930,18
Avyttring av materiella och immateriella tillgångar	25 000,00	298 000,00

**B. KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR TOTALT -8 260,75 279 069,82**

**KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERING**

Skuldebrev emitterade till allmänheten, ökningar		
Skuldebrev emitterade till allmänheten, minskningar		
Efterställda skulder, ökningar		
Efterställda skulder, minskningar		
Andels- och aktiekapital, ökningar	1 660 900,00	5 600,00
Andels- och aktiekapital, minskningar	30 790,00	-7 850,00
Utdelningar och räntor på andelskapital	-3 302,60	-3 264,15
Utbetald bonus till ägarkunder		-2 383,00
Övriga finansiella ökningar i eget kapital		
Övriga finansiella minskningar i eget kapital		

**C. KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERING TOTALT 1 688 387,40 -7 897,15**

**D. KURSDIFFERENSER I LIKVIDA MEDEL 0,02**

**NETTOFÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL (A+B+C) 89 088,44 15 354,76**

**LIKVIDA MEDEL VID BÖRJAN AV RÄKENSKAPSPERIODEN 922 498,84 907 144,08**

**LIKVIDA MEDEL VID SLUTET AV RÄKENSKAPSPERIODEN 1 011 587,28 922 498,84**

**FÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL 89 088,44 15 354,76**

Erhållna räntor	945 738,92	971 541,06
Betalda räntor	171 768,13	207 204,94

**Justeringar i periodens vinst**

Poster med transaktioner som inte medför betalningar

Förändring an verkligt värde för handel		
Orealiserade nettointäkter från valutaverksamhet	-0,02	
Förändring av investeringstillgångarnas verkliga värde	-21 870,93	
Avskrivningar, förändring av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver	25 967,22	93 114,99
Nedskrivningar av fordringar	10 836,64	-21 465,21
Övriga	-29 866,11	-23 112,82
	-14 933,20	48 536,96
Poster som redovisas utanför kassaflödet från rörelsen		
Realisationsvinster, andel som hör till kassaflödet från investeringar		-225 035,08
Realisationsförluster, andel som hör till kassaflödet från investeringar	6 003,00	
Utbetald bonus till ägerkunder		2 383,00
	6 003,00	-222 652,08
<b>Justeringar totalt</b>	<b>-8 930,20</b>	<b>-174 115,12</b>
<b>Likvida medel</b>		
Kontanta medel	476 309,01	470 801,77
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	535 278,27	451 697,07
Likvida medel totalt	1 011 587,28	922 498,84

## PRINCIPER FÖR UPPRÄTTANDET AV ANDELSBANKENS BOKSLUT

### 1.1 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 Andelslag. OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Nedan redogörs för de viktigaste redovisningsprinciper som tillämpats på bokslutet. De har konsekvent iakttagits under alla räkenskapsperioder som redovisats, om inte annat anges.

### 1.2 DET REDOVISNINGSTEKNISKA MODERFÖRETAGET

Sammanslutningen av andelsbanker (nedan OP Gruppen) idkar bank- och försäkringsrörelse. Den är en sådan ekonomisk helhet som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. I sammanslutningen ansvarar OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt för varandras skulder och förbindelser. OP Gruppen utgör inte en sådan koncern som avses i bokföringslagen eller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen. OP Andelslag och dess medlemsandelsbanker har inte ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna, vilket betyder att ett moderföretag inte kan utses för OP Gruppen.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP Gruppens konsoliderade bokslut upprättas som en sammanställning av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet OP Andelslag 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 år 2013 dessutom av den del av Pohjola Bank Abp:s eget kapital som ägdes av andra än företag som ingår i sammanslutningen. OP Andelslag fullföljde det offentliga uppköpserbudet på alla aktier i Pohjola Bank Abp som det offentliggjorde februari 2014 och OP Andelslag antecknades 7.10.2014 som enda aktieägare i Pohjolas aktieägarförteckning. I enlighet med den här principen har för OP Gruppen bildats ett s.k. redovisningstekniskt moderföretag.

Det redovisningstekniska moderföretagets interna innehav, interna transaktioner, interna fordringar och skulder, interna vinstutdelningar och interna netton elimineras. Andelskapitalet utgörs av andelsbanksmedlemmarnas sådana medlemsinsatser som banken har en absolut rätt att vägra lösa in. OP Gruppens aktiekapital utgjordes 2013 av OP Gruppen utomstående aktieägares placeringar i aktiekapital i Pohjola Bank Abp.

### 1.3 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 Andelslag, anvisningar för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper samt för upprättande av bokslut. De nedan beskrivna bokslutsprinciperna är enhetliga för OP Andelslags alla medlemsandelsbanker. En medlemsandelsbank har nödvändigtvis inte alla poster som ingår i de här bokslutsprinciperna.

### 1.4 FINANSIELLA INSTRUMENT

#### 1.4.1 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 balanstidpunkten 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 ifrågavarande post som värderats till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

## 1.4.2 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 ifrågavarande 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 hänförs 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.

### 1.4.2.1 Finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel

Som tillgångar som innehas 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 innehas för handel behandlas också alla derivatinstrument, förutom derivat som är identifierade och effektiva säkringsinstrument eller garantiavtal.

### 1.4.2.2 Finansiella tillgångar och skulder som vid första redovisningstillfället kategoriserats 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 kategoriserats 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 kategoriserats i den här posten.

#### 1.4.2.3 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 värdepappersets 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.

#### 1.4.2.4 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.

#### **1.4.2.5 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.

#### **1.4.2.6 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.

#### **1.4.3 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 den sparavtalsspecifika reskontran 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.

#### **1.4.4 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 överlåtelserna upp i den ursprungliga balansposten.

#### **1.4.5 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.

#### **1.4.6 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.

#### **1.4.7 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.

#### **1.4.7.1 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.

#### **1.4.7.2 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 korrigerigering 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.

### **1.5 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

### **1.6 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.

### **1.7 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.

### **1.8 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.

## 1.9 MATERIELLA TILLGÅNGAR

### 1.9.1 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 avkastningsvärdesmetoden 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 affärsvärdesmetoden. 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.

### 1.9.2 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.

### 1.9.2.1 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.

### 1.9.2.2 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.

### 1.9.3 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.

### 1.9.4 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

## 1.10 LEASINGAVTAL

Leasingavtalen kategoriseras som finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal enligt transaktionens 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.

## 1.11 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 den upp bland balansräkningens avsättningar högst till det sannolika beloppet. Om belopp och datum är känt, tas det upp bland upplupna kostnader.

## 1.12 EGET KAPITAL

I andelsbankens eget kapital ingår andelsbanksmedlemmarnas medlemsinsatser och medlemmarnas placeringar i Avkastningsandelar. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala såväl medlemsinsatser som Avkastningsandelar. I andelsbankens bokslut räknas till det egna kapitalet dessutom tilläggsandelskapitalet som andelsbanken inte har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala till medlemmarna. Det uppsagda tilläggsandelskapitalet räknas i bokslutet som en skuld. År 2013 räknades uppsagt tilläggsandelskapital till andelsbankens eget kapital enligt den lagstiftning som då gällde.

Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i andelsbankens beslutsfattande. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser. På medlemsinsatser betalas ingen ränta.

Avkastningsandelarna medför ingen rösträtt. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala Avkastningsandelarnas kapital och att betala ränta på dem. Den ränta som eventuellt betalas på Avkastningsandelarna är lika stor för alla Avkastningsandelar. Räntan bokförs som skuld och dras av från det egna kapitalet då beslut om betalningen har fattats.

### **1.13 KAPITALLÅN**

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

### **1.14 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 ouplösta 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.

### **1.15 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA**

#### **1.15.1 Pensionsersättningar**

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

#### **1.15.2 Personalfonden**

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

#### **1.15.3 Ersättningssystem**

OP Gruppens 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 intjäningsperioden ett kalenderår och ersättningen betalas i regel i pengar. Det kortsiktiga ersättningssystemet omfattar andelsbankens hela personal.

Ledningens långsiktiga bonussystem omfattar cheferna och de personer i separat angivna nyckelpositioner vid andelsbankerna som bolagets styrelse har angett. OP Andelslags förvaltningsråd fattar beslut om systemets intjäningsmätare på OP-grupplanen och målen för dem separat för varje intjäningsperiod.

Det långsiktiga systemet består av successiva tre år långa intjäningsperioder. Ersättningens belopp beror på hur målen nåtts vid slutet av intjäningsperioden. Ersättningen för den första intjäningsperioden 2011–2013 betalas ut efter uppskovstiden i tre lika stora poster före slutet av juni under åren 2015–2017. Till följd av OP Andelslags uppköpserbjudande på aktierna i Pohjola betalas hela målersättningen i kontanter i enlighet med villkoren för ersättningssystemet.

Den ersättning som eventuellt betalas enligt ersättningssystemet för intjäningsperioden 2014–2016 sker i form av debenturer som sätts i omlopp av OP år 2017. Den intjänade ersättningen i euro omvandlas till antal debenturer då systemets utfall står klart. Från ersättningen avdras den andel som betalas i pengar för att täcka skatter och avgifter av skattenatur som föranleds av ersättningarna. Ersättningen betalas i tre lika stora poster 2018–2020.

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

## 1.16 INKOMSTSKATT

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.

## 1.17 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.

## 1.18 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.

## 1.19 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.

**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 31.12.2014
- 36a Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2014
- 36b Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2014

**Övriga noter**

- 37 Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2014
- 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 31.12.2014
- 44 Notariatverksamhet
- 45 Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2014
- 46 Tjänsten för långsiktigt sparande

**1. Ränteintäkter**

	2014	2013
Fordringar på kreditinstitut	3 436,89	12 858,85
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	936 390,42	951 977,68
Skuldebrev	15 169,11	0,00
Derivatinstrument	-67,37	-1 296,91
av vilka säkring av kassaflödet	0,00	0,00
Övriga ränteintäkter	21,49	49,23
<b>Totalt</b>	<b>954 950,54</b>	<b>963 588,85</b>
varav ränteintäkter bokförda för nedskrivna fordringar	0,00	0,00

**2. Räntekostnader**

	2014	2013
Skulder till kreditinstitut	7 033,90	7 719,17
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	147 561,30	179 663,22
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
<b>Totalt</b>	<b>154 595,20</b>	<b>187 382,39</b>

**3. Nettointäkter från leasingverksamhet**

	2014	2013
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
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**4. Intäkter från egetkapitalinstrument**

	2014	2013
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00
Som kan säljas	51 349,97	47 339,08
Företag inom samma koncern	0,00	0,00
Ägarintresseföretag	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>51 349,97</b>	<b>47 339,08</b>

**5. Provisionsintäkter och -kostnader****Provisionsintäkter**

	2014	2013
Utlåningsprovisioner	153 821,85	123 309,02
Inlåningsprovisioner	4 295,00	3 868,00
Betalningsförmedlingsprovisioner	110 966,10	97 407,33
Fondandelsprovisioner	4 185,50	4 052,82
Förvaltningsprovisioner	5 916,93	4 137,16
Avgifter för juridiska tjänster	64 393,26	48 112,95
Courtage	2 980,57	2 296,11
Emissionsprovisioner	0,00	100,00
Provisioner för förmedling av försäkringar	58 269,70	32 291,11
Garantiprovisioner	6 972,40	4 753,19
Övriga provisioner	-89 211,55	-95 852,94
<b>Totalt</b>	<b>322 589,76</b>	<b>224 474,75</b>

**Provisionskostnader**

	2014	2013
Utbetalda expeditionsavgifter	20 854,84	21 205,85
Övriga	9 295,57	13 627,63
<b>Totalt</b>	<b>30 150,41</b>	<b>34 833,48</b>



**6. Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet**

	2014	2013
<b>Realisationsvinster och -förluster</b>		
Skuldebrev *	150,63	855,99
Aktier och andelar	-1 196,45	0,00
Övriga	0,00	0,00
Totalt	-1 045,82	855,99
<b>Förändringar av verkligt värde</b>		
Skuldebrev *	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00
<b>Nettointäkter från värdepappershandel totalt</b>	<b>-1 045,82</b>	<b>855,99</b>
<b>Nettointäkter från derivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till det upplupna anskaffningsvärdet</b>	<b>2 041,75</b>	<b>29 600,52</b>
<b>Nettointäkter från valutaverksamhet</b>	<b>2 335,54</b>	<b>-416,59</b>
<b>Alla totalt</b>	<b>3 331,47</b>	<b>30 039,92</b>

\*)Skuldebrevspunkterna innehåller 0,00 euro i försäljningsresultat för finansiella tillgångar som vid första redovisningstillfället kategoriserats som poster värderade till verkligt värde via resultaträkningen och 0,00 euro förändringar i verkligt värde.

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

	2014	2013
<b>Skuldebrev</b>		
Realisationsvinster och -förluster	-1 863,62	0,00
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	0,00	0,00
Överförda från fonden för verkligt värde under perioden	2 246,42	0,00
Totalt	382,80	0,00
<b>Aktier och andelar</b>		
Realisationsvinster och -förluster	0,00	0,00
Nedskrivningar	0,00	0,00
Överförda från fonden för verkligt värde under perioden	19 624,51	0,00
Totalt	19 624,51	0,00
<b>Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas totalt</b>	<b>20 007,31</b>	<b>0,00</b>

**8. Nettoresultat av säkringsredovisning**

	2014	2013
Nettovinst (-förlust) från säkringsinstrument	0,00	-0,76
Nettovinst (-förlust) från säkrade poster	0,00	0,76
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**9. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter**

	2014	2013
Hysesintäkter och utdelningar	8 544,80	8 456,80
Övriga intäkter	0,00	0,00
Realisationsvinster	0,00	0,00
Hyeskostnader	0,00	0,00
Avskrivningar enligt plan	-101,00	-101,00
Realisationsförluster	0,00	0,00
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	0,00	0,00
Övriga kostnader	-2 186,64	-2 127,60
<b>Totalt</b>	<b>6 257,16</b>	<b>6 228,20</b>

**10. Övriga rörelseintäkter**

	2014	2013
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	6 180,00	5 382,50
Realisationsvinster på rörelsefastigheter	0,00	225 035,08
Fusionsvinster	0,00	0,00
Övriga	4 398,62	3 763,96
<b>Totalt</b>	<b>10 578,62</b>	<b>234 181,54</b>

**11. Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar**

	2014	2013
Avskrivningar enligt plan	31 077,87	34 347,18
Nedskrivningar	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>31 077,87</b>	<b>34 347,18</b>

**12. Övriga rörelsekostnader**

	2014	2013
Hyseskostnader	8 680,56	3 589,43
Kostnader för rörelsefastigheter	31 748,76	38 205,39
Realisationsförluster på rörelsefastigheter	0,00	0,00
Fusionsförluster	0,00	0,00
Övriga	120 252,31	121 740,90
<b>Totalt</b>	<b>160 681,63</b>	<b>163 535,72</b>

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

2014

	Individuella nedskrivningar brutto	Gruppvisa nedskrivningar brutto	Avräknade belopp	Resultatförda
<b>Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden</b>				
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	0,00	10 836,64	-104,02	10 732,62
Garantier och andra poster utanför balansräkningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>10 836,64</b>	<b>-104,02</b>	<b>10 732,62</b>
<b>Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar</b>				
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
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Nedskrivningar totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>10 836,64</b>	<b>-104,02</b>	<b>10 732,62</b>

**14. Inkomstskatt**

Räkenskapsperiodens inkomstskatt för ordinarie verksamhet och övrig verksamhet

	2014	2013
Inkomstskatt för ordinarie verksamhet	60 676,73	87 236,00
Inkomstskatt för övrig verksamhet		
<b>Totalt</b>	<b>60 676,73</b>	<b>87 236,00</b>

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

---

---

---

---

2014	2013
0,00	0,00

**Kostnader för övrig verksamhet**

---

---

---

---

2014	2013
0,00	0,00

**16. Fordringar på kreditinstitut**

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Betalbara på anfordran</b>		
Inlåning	535 278,27	451 697,07
Övriga	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>535 278,27</b>	<b>451 697,07</b>
<b>Övriga</b>		
Centralbanker	0,00	0,00
Kreditinstitut		
Inlåning	240 838,45	580 449,52
Övriga	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>240 838,45</b>	<b>580 449,52</b>
<b>Fordringar på kreditinstitut totalt</b>	<b>776 116,72</b>	<b>1 032 146,59</b>
varav efterställda fordringar	0,00	0,00

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

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Kreditgivning och garantifordringar</b>		
Icke-finansiella företag	6 365 860,15	6 189 548,30
Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)	100 000,00	100 000,00
Offentlig sektor	369 050,00	483 100,00
Hushållens ideella organisationer	268 399,06	282 397,33
Hushåll	32 553 626,21	32 422 541,22
Utlandet	266 961,39	285 686,37
Gruppvisa nedskrivningar	-35 791,21	-24 954,57
<b>Totalt</b>	<b>39 888 105,60</b>	<b>39 738 318,65</b>
varav efterställda fordringar	0,00	0,00

I balansposten ingår  euro i krediter som inte löper med ränta.

**Nedskrivningar av krediter och garantifordringar**

	2014	2013
Nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början	24 954,57	46 419,96
+ Individuella nedskrivningar som redovisats under perioden	0,00	0,00
+/- Gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden	10 836,64	-21 465,39
- 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	<b>35 791,21</b>	<b>24 954,57</b>

**18. Leasingobjekt**

	31.12.2014	31.12.2013
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
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**19. Skuldebrev****Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev 31.12.2014**

	Belåningsbara i centralbanker	Övriga skuldebrev	Totalt	Varav efterställda
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	0,00	371 943,49	371 943,49	0,00
Instrument som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>371 943,49</b>	<b>371 943,49</b>	<b>0,00</b>

## Noterade och övriga skuldebrev 31.12.2014

	Noterade	Övriga	Totalt
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	0,00	371 943,49	371 943,49
Instrument som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>371 943,49</b>	<b>371 943,49</b>

Gruppen Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen innehåller x xxx xxx,xx euro i finansiella tillgångar som vid första redovisningstillfället kategoriserats som poster värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Av dem är x xxx xxx,xx noterade.

## Skuldebrev efter instrumentkategori 31.12.2014

	31.12.2014		31.12.2013	
	Noterade	Övriga	Totalt	Totalt
<b>Offentlig sektor</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrument som hålls till förfall</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>Instrument som kan säljas</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>Andra</b>	<b>0,00</b>	<b>371 943,49</b>	<b>371 943,49</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrument som hålls till förfall</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>Instrument som kan säljas</b>	<b>0,00</b>	<b>371 943,49</b>	<b>371 943,49</b>	<b>0,00</b>
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Företagscertifikat	0,00	371 943,49	371 943,49	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
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>371 943,49</b>	<b>371 943,49</b>	<b>0,00</b>

I balansräkningen ingår

0,00

euro i skuldebrev som inte löper med ränta.

**20. Aktier och andelar**

31.12.2014

**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
290,55	3 660 320,79	3 660 611,34	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>290,55</b>	<b>3 660 320,79</b>	<b>3 660 611,34</b>	<b>0,00</b>

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**

31.12.2014 31.12.2013

290,55	204,75
3 660 320,79	1 201 875,66
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
<b>3 660 611,34</b>	<b>1 202 080,41</b>

**21. Derivatinstrument**

Säkringsinstrument 31.12.2014

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
<b>Räntederivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta	0,00	0,00	0,00
Utfärdade	0,00	0,00	0,00
Ränteswapkontrakt	0,00	0,00	0,00
av vilka säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00
Övriga swapkontrakt	0,00	0,00	0,00
<b>Valutaderivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
<b>Aktiederivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
<b>Övriga derivatinstrument</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
<b>Totalt</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

## Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2014

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
<b>Räntederivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta	0,00	0,00	0,00
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt			
<b>Valutaderivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
<b>Aktiederivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
<b>Övriga derivatinstrument</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
<b>Totalt</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

## Säkringsinstrument 31.12.2013

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
<b>Räntederivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta	0,00	0,00	
Utfärdade	0,00		
Ränteswapkontrakt	0,00	0,00	0,00
av vilka säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00
Övriga swapkontrakt	0,00	0,00	0,00
<b>Valutaderivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
<b>Aktiederivat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
<b>Övriga derivatinstrument</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Köpta			
Utfärdade			
<b>Totalt</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



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

## Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2013

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

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

	31.12.2014	31.12.2013
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
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 23. Materiella tillgångar

31.12.2014

Fastighetsinnehav	Rörelse- fastigheter	Förvaltningsfastigheter	
		Bokfört värde	Verkligt värde
Mark och vattenområden	36 533,25	0,00	0,00
Byggnader	209 992,88	0,00	0,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutn.	0,00	94 503,74	150 000,00
<b>Totalt</b>	<b>246 526,13</b>	<b>94 503,74</b>	<b>150 000,00</b>

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
<b>Anskaffningsvärde vid räkenskapsperiodens början</b>	672,75	99 146,30	363 129,14	250 962,22
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	4 788,88	28 471,87
- minskning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	-48 526,77
+/- överföringar mellan posterna	0,00	0,00	0,00	0,00
- avskrivningar enligt plan under räkenskapsperioden	0,00	-101,00	-15 792,00	-15 285,87
-/+ 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	0,00	17 523,77
- ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början	-672,75	-336,86	-183 470,91	-187 833,82
- ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	-4 204,70	0,00	0,00
+ ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	0,00	77 871,02	0,00
+/- uppskrivningar och återförda uppskrivningar under perioden	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>= Bokfört värde vid räkenskapsperiodens slut</b>	<b>0,00</b>	<b>94 503,74</b>	<b>246 526,13</b>	<b>45 311,40</b>

## 25. Övriga tillgångar

	31.12.2014	31.12.2013
Försäljningsfordringar för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingsfordringar	0,00	0,00
Övriga	21 715,30	26 748,58
<b>Totalt</b>	<b>21 715,30</b>	<b>26 748,58</b>

## 26. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Räntor</b>		
Räntefordringar	99 051,79	105 009,28
Förutbetalda räntekostnader	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>99 051,79</b>	<b>105 009,28</b>
<b>Övriga</b>		
Övriga upplupna intäkter	9 466,09	11 163,89
Övriga förutbetalda kostnader	15 925,86	3 581,71
<b>Totalt</b>	<b>25 391,95</b>	<b>14 745,60</b>
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter totalt</b>	<b>124 443,74</b>	<b>119 754,88</b>

## 27. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

31.12.2014	Uppskjutna skattefordringar	Uppskjutna skatteskulder	Netto
Periodiseringsskillnader	10 986,15	319,24	10 666,91
Övriga temporära skillnader	0,00	221,27	-221,27
<b>Totalt</b>	<b>10 986,15</b>	<b>540,51</b>	<b>10 445,64</b>

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 31.12.2014

I balansräkningen ingår uppskrivningar av fastigheter för	<input type="text" value="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" value="15 574,20"/>

## Akkumulerade bokslutsdispositioner

	Balansvärde	Uppskj. skattesk.	Netto
Avskrivningsdifferens	17 151,00	3 430,20	13 720,80
Reserver	1 769 458,30	353 891,66	1 415 566,64
<b>Totalt</b>	<b>1 786 609,30</b>	<b>357 321,86</b>	<b>1 429 287,44</b>

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.

**28. Skuldebrev emitterade till allmänheten**

	Bokfört värde 31.12.2014	Nominellt värde 31.12.2014	Bokfört värde 31.12.2013	Nominellt värde 31.12.2013
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
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**29. Övriga skulder**

	31.12.2014	31.12.2013
Leverantörsskulder för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingskulder	4 811,40	2 467,16
Övriga	75 711,04	47 794,15
<b>Totalt</b>	<b>80 522,44</b>	<b>50 261,31</b>

**30. Avsättningar**

31.12.2014

	Avsättningar för pensioner	Avsättningar för skatter	Avsättningar för garantier	Avsättningar för hyror	Övriga	Totalt
Avsättningar 1.1					12 328,00	12 328,00
+ ökning av avsättningar					2 132,00	2 132,00
- utnyttjade avsättningar						0,00
- återföringar						0,00
Avsättningar 31.12	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14 460,00</b>	<b>14 460,00</b>

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

	31.12.2014	31.12.2013
Ränteskulder	95 625,86	112 958,20
Förutbetalda ränteintäkter	213,36	53,95
<b>Totalt</b>	<b>95 839,22</b>	<b>113 012,15</b>

**Övriga**

Övriga förutbetalda intäkter	0,00	707,90
Övriga upplupna kostnader	280 914,62	268 271,99
<b>Totalt</b>	<b>280 914,62</b>	<b>268 979,89</b>

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter totalt

**376 753,84**      **381 992,04****32. Efterställda skulder****Efterställda skulder**

	31.12.2014
Kapitallån	0,00
Övriga	0,00
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>

Kapitallånen har i kapitaltäckningskalkylen räknats till primärt kapital. Av perpetuallånen bland övriga efterställda skulder har 0 milj. euro räknats till det övre supplementära kapitalet och av debenturlånen har 0 milj. euro räknats till det undre supplementära kapitalet.

**Enskilda skulder, som överstiger 10 % av de totala efterställda skulderna**

31.12.2014

Skuld	Bokfört värde	Nominellt värde	Valuta	Ränta, %	Förfallodag
	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	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	

Emittenten har rätt att återköpa lånet endast med Finansinspektionens tillstånd. Gäldenärerna har inte rätt att kräva återbetalning i förtid.

## 33. Eget kapital

	Eget kapital vid räkenskaps- periodens början	Ökning	Minskning	Överföringar mellan posterna	Eget kapital vid räkenskaps- periodens slut
<b>Eget kapital totalt</b>	<b>3 414 507,64</b>	<b>1 923 279,26</b>	<b>8 235,67</b>	<b>-24 402,60</b>	<b>5 321 619,97</b>
Andelskapital	180 690,00	1 660 900,00	30 790,00	-21 100,00	1 851 280,00
Medlemsandelar	74 000,00	9 800,00	-900,00	0,00	82 900,00
Avkastningsandelar	0,00	1 651 100,00	0,00	104 700,00	1 755 800,00
Tillägsandelar	106 690,00	0,00	31 690,00	-125 800,00	12 580,00
Överkursfond	0,00				0,00
Uppskrivningsfond	0,00				0,00
Övriga bundna fonder	<b>775 598,05</b>	<b>9 313,40</b>	<b>-22 554,33</b>	<b>0,00</b>	<b>762 357,12</b>
Reservfond	761 472,03				761 472,03
Fonden för verkligt värde	14 126,02	9 313,40	-22 554,33		885,09
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	1 899 846,66			-3 302,60	1 896 544,06
Räkenskapsperiodens vinst eller förlust		253 065,86	0,00		253 065,86

## Förändringar i fonden för verkligt värde

	Vid räkenskaps- periodens början	Ökning	Minskning	Överförda till resultaträkningen	Vid räkenskaps- periodens slut
Skuldebrev	0,00	3 647,99	0,00	2 929,82	718,17
Aktier och andelar	14 126,02	5 665,41	0,00	19 624,51	166,92
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
uppskjuten skatt	0,00	0,00	0,00		0,00
<b>Totalt</b>	<b>14 126,02</b>	<b>9 313,40</b>	<b>0,00</b>	<b>22 554,33</b>	<b>885,09</b>

## 34. Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital

<b>Eget kapital 31.12.2014</b>	
Bundet eget kapital	2 613 637,12
Fritt eget kapital	2 707 982,85
<b>Eget kapital totalt</b>	<b>5 321 619,97</b>

## Utdelningsbara medel 31.12.2014

Fritt eget kapital	2 707 982,85
- icke-utdelningsbara poster	0,00
<b>Utdelningsbara medel</b>	<b>2 707 982,85</b>

## 35. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2014

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	776 116,72	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	966 314,91	4 367 102,19	13 964 549,69	10 527 807,26	10 062 331,55
Skuldebrev	371 943,49	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till kreditinstitut	4 880 831,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	31 783 743,36	1 270 086,75	132 929,23	34 765,73	33 710,49
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 31.12.2014**

	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Fordringar på kreditinstitut	240 838,45	535 278,27
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	39 888 105,60	0,00
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev	371 943,49	0,00
Derivatinstrument	0,00	0,00
Övriga tillgångar	4 654 714,56	25 151,74
Skulder till kreditinstitut	4 880 831,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	32 719 957,30	535 278,26
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
Övriga skulder	471 736,28	0,00

**36b. Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2014**

	Bokfört värde	Verkligt värde
<b>Finansiella tillgångar</b>		
Kontanta medel	476 309,01	476 309,01
Fordringar på kreditinstitut	776 116,72	776 116,72
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	39 888 105,60	39 888 105,60
Skuldebrev	371 943,49	371 943,49
Aktier och andelar	3 660 611,34	3 660 611,34
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	0,00	0,00
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	0,00	0,00
Derivatinstrument	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>45 173 086,16</b>	<b>45 173 086,16</b>
<b>Finansiella skulder</b>		
Skulder till kreditinstitut	4 880 831,00	4 880 831,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	33 255 235,56	33 255 235,56
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
<b>Totalt</b>	<b>38 136 066,56</b>	<b>38 136 066,56</b>

**Klassificering i balansräkningen enligt värderingmetod**

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev				0,00
Aktier och andelar	290,55			290,55
Derivatinstrument(verkligt värde positivt)		0,00		0,00
Derivatinstrument(verkligt värde negativt)		0,00		0,00

**37. Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2014**

	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Totalt
<b>Säkerheter som ställts för egen skuld</b>				
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	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Övriga säkerheter som ställts för egen skuld</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Säkerheter som ställts för koncernföretags räkning</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Säkerheter som ställts för andras räkning</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
varav till närståendeledningen	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ställda säkerheter totalt</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**38. Pensionsåtaganden**

	31.12.2014
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 tilläggs-pensionsskyddet via OP-Eläkesätiö.

**39. Leasing- och andra hyresåtaganden**

	31.12.2014
Under 1 år	0,00
Över 1 år och under 5 år	0,00
Över 5 år	0,00
<b>Totalt</b>	<b>0,00</b>

De viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i avtalen

**40. Åtaganden utanför balansräkningen**

	För dotterföretag	För intresseföretag	För andra	Totalt
<b>Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2014</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 436 715,77</b>	<b>1 436 715,77</b>
<b>Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>192 599,68</b>	<b>192 599,68</b>
Garantier och pantar	0,00	0,00	192 599,68	192 599,68
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 244 116,09</b>	<b>1 244 116,09</b>
Återköpsförbindelser för värdepapper	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	1 244 116,09	1 244 116,09
varav kreditlöften	0,00	0,00	1 244 116,09	1 244 116,09

**41. Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut**

	31.12.2014
Banken är skyldig att justera sina mervärdesskatteavdrag för fastighetsinvesteringar som slutförts 2008 eller senare, om fastighetens skattepliktiga användning miskar under justeringsperioden på 10 ar. De sista justeringsåren är 2017-2023 beroende på när fastigheten färdigställs.	0,00
	0,00
	0,00
	<b>0,00</b>

**42. Personalen och personer i ledande ställning samt närstående****Antal anställda i genomsnitt 2014**

Fast heltidsanställda  
Fast deltidanställda  
Visstidsanställda

**Totalt**

Medelantal anställda	Förändring under perioden
10	-1
1	0
0	0
<b>11</b>	<b>-1</b>

**Löner och arvoden till personer i ledande ställning 2014**

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
7 765,00
138 718,00
<b>113 693,00</b>
3 820,00

Enligt andelsstämans beslut betalas i arvode till förvaltningsrådets ordförande

1.550,00 euro per år och till förvaltningsrådets viceordförande 755,00 euro per år. Därtill får 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 ålderspensionsålder och pensionsförmåner följer pensionslagstiftningen och de allmänna pensionsarrangemangen inom OP 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 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 ersättningssystem**

Andelsbankens ersättningssystem för ledningen innebär att verkställande direktören (och den övriga ledning) som omfattas av systemet får en premie dels i form av debenturer som emitterats av OP 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 bindningsperiod.



**Arvoden till revisorerna per uppdragsgrupp 2014**

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

Revisions- arvoden
5 247,65
0,00
0,00
1 107,36
<b>6 355,01</b>

**Krediter till samt garantier och säkerheter till förmån för personer i ledande ställning 31.12.2014**

	Penninglång 1.1	Ökning	Minskning	Penninglån 31.12	Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen
Medlemmar i förvaltningsrådet	1 006 022,01	176 409,30	0,00	1 182 431,31	32 277,58
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkst. direktören jämte ställföreträdare	970 762,52	0,00	257 125,06	713 637,46	25 000,00
<b>Totalt</b>	<b>1 976 784,53</b>	<b>176 409,30</b>	<b>257 125,06</b>	<b>1 896 068,77</b>	<b>57 277,58</b>

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

<b>0,00</b>
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

0,00
0,00

**Närstående**

	Innehav	Ledning	Intresse- företag	Övriga
<b>Fordringar på allmänheten och offentlig sektor 31.12</b>	0,00	2 316 219,53	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
<b>Skuldebrev 31.12</b>	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
<b>Aktier och andelar 31.12</b>	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
<b>Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen 31.12</b>	0,00	115 750,00	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 31.12.2014

		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps- periodens vinst eller förlust
<b>Dotterföretag</b>				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
<b>Ägarintresseföretag</b>				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
<b>Företag, i vilka kreditinstitutet har obegränsat ansvar</b>				
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 31.12.2014

Antalet medlemmar	810
Obetalda insatser	100,00
Uppsagda medlemsandelar	2 000,00
Uppsagda tilläggsandelar	21 100,00
Uppsagda avkastningsandelar	65 000,00

#### Förutsättningar och tidpunkt för återbetalning av uppsagt andelskapital

I andelsbankernas eget kapital ingår andelsbankernas medlemmars medlemsinsatser och medlemmarnas placeringar i avkastningsandelar, för vilka banken har en ovillkorlig rätt att vägra att betala ränta och återbetala kapital. Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i bankens förvaltning och beslutsfattande. Avkastningsandelarna ger inga sådana rättigheter som ägarkunderna har, och de ger inte heller rösträtt. För åren 2014-2015 är målet en ränta på 3,25 % på avkastningsandelarna och den ränta som ska betalas fastställs årligen i efterskott. Avkastningsmålet kan ändras årligen.

Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en medlemsinsats och en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

I andelsbankernas nationella bokslut räknas till det egna kapitalet dessutom tilläggsandelskapitalet som andelsbankerna inte har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala till medlemmarna. Det uppsagda tilläggsandelskapitalet räknas i bokslutet som en skuld. Tilläggsandelskapitalet ska återbetalas inom sex månader från utgången av den räkenskapsperiod, enligt vilken en återbetalning kan ske för första gången. Om det inte varit möjligt att återbetala en uppsagd tilläggsinsats i dess helhet, kan återbetalningen ske som efterhandsåterbetalning, om det är möjligt enligt de tre följande boksluten. På en tilläggsandel betalas ränta tills tilläggsandelen enligt lagen om andelslag kan tas ut.

#### 46. Tjänsten för långsiktigt sparande

	31.12.2014
OP-pensionsbesparings pensionskonton	17 660,94
Placeringar på tidsbundna eller andra inlåningskonton	0,00
<b>Placeringar i andelsbankens balansräkning totalt</b>	<b>17 660,94</b>
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 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 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	
	KREDITNOTOR elimineras	DI	1034000001	1034999999	

Tillämpn.- certifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	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	1060999999	
	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	
9900048	AVKASTNINGSANDELAR	HB	1097000001	1097999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	BONUS/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999	
	BONUS/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999	
9900049	INDRIVNINGENS GRÄNSSNITT	HC	1100000001	1100999999	
9940004	LJR UTLÅNING	MC	1101000001	1101999999	
990053	BANKSYSTEM DAGLIGA	JD	1102000001	1102999999	
990064	BLV DAGLIGA	JM	1103000001	1103999999	
990067	BLT DAGLIGA	JP	1104000001	1104999999	
	Bonusbruk andra adb, MR	DO	1105000001	1105999999	
	Bonusbruk andra adb, OR	LO	1106000001	1106999999	
	Equens/Debit-kort	HF	1107000001	1107999999	
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	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	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	
	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	

Tillämpn.- serifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	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	
	Systeempalv.vel.lii	PX	3286000000	3286999999	
	Työasemaveloitukset	PY	3287000000	3287999999	
	S-laskutus, Elisa	PZ	3288000000	3288999999	
	Sulka 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	



Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
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	
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-TAPAHTUMAT	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	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
670	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	671000001	671099999	
671	SEDELHANDEL	TR	671000001	671099999	
672	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	671000001	671099999	
673	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	671000001	671099999	
674	BOND/REPA DAGLIGA	TS	674000001	674099999	
675	BOND VÄRDERINGAR	XV	675000001	675099999	
691	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
692	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
693	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
694	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
695	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
696	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
697	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	691000001	691099999	
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	
990005	AVGÅENDE CLEARING (MORGON)	VB	990050001	990059999	
990007	Prepaid rsk-transaktioner	KJ	990007001	990007999	
9900001	INLÅNING	BA	990010001	990019999	OT003/OTORP002
990001	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
990004	MTL (betaln.transaktionslista)				
990004	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
990009	ANKOMMANDE CLEARING FRÅN 31.12.1997 (MORGON)	VE	990090001	990099999	
990010	POPS BRUTTOCLEARING FRÅN 16.12.1997	VF	990100001	990109999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EK	990110001	990119999	
990012	AGIO/VALUTAKASSA	VG	990120001	990129999	
9900013	SPECIALLÅN	CG	990130001	990139999	
990013	SPECIALLÅN	CG	990130001	990139999	
9900014	VALUTABOKFÖRING	EE	990140001	990149999	MV29K
990014	VALUTAKASSA FRÅN 24.2.1997	EE	990140001	990149999	
9900015	UTLÅNING/ALPER	BP	990150001	990159999	OTALPKT
990015	AUTOMATBOKFÖRING/ALPER FRÅN 18.11.94	BP	990150001	990159999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	990160001	990169999	andb, 7880: USLR610
990016	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VH	990160001	990169999	
990017	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VI	990170001	990179999	
9900018	RESEVALUTA	BL	990180001	990189999	MAVRMTIK
990018	RESEVALUTA (MAVA) FRÄMMANDE CHECKAR				
990018	OCH RESECH.	BL	990180001	990189999	
9900019	RESEVALUTA/AGIO	BM	990190001	990199999	MAVRATIK
990019	AGIO (MAVA)	BM	990190001	990199999	
990020	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
990022	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	
990023	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	990200001	990209999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
990024	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990025	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990122	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990123	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990124	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
9900021	ANDELSBANKENS KONTON I OKO OPICS (MÅNADSSKIFTETS BESTÅENDE BOKFÖRINGAR)	BS	9902100001	9902199999	PR002
9900021	BOKFÖRINGAR)	VK / VL	9902100001	9902199999	
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EL	9902200001	9902299999	
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER/OKO INDRIVNINGS- OCH ERSÄTTNINGSSYSTEMET (PKJ) AÖF	EM	9902300001	9902399999	
9900241	BANKVISA FÖRSÄKRINGAR (PKV) AÖF	EQ	9902410001	9902419999	
9900242	BANKVISA FÖRSÄKRINGAR (PKV) AÖF	ER	9902420001	9902429999	
9900243	BANKVISA FÖRSÄKRINGAR (PKV) ASF	ES	9902430001	9902439999	
9900025	PENNINGFÖRSÖRJNING	EG	9902500001	9902599999	
9900026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	9902600001	9902699999	MGKR2003
9900026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR WINRESK	BV	9902600001	9902699999	
		EO	9902700001	9902799999	
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	
9900035	POPS/OINLÖSTA CHECKAR ÖVER 10 ÅR	IG	9903500001	9903599999	
9900036?	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	
9900042	PLATINASYSTEMET BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖRJ NING (NYTT)	BW	9904200001	9904299999	BJER122
9900042	NING (NYTT)	VQ	9904200001	9904299999	
9900043	CLARITY, internt ICT-arbete (upplöses inte)	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	
9900050	LÖNER	BY	9905000001	9905099999	***)
9900052	SEMESTERLÖNESKULDER	GV	9905200001	9905299999	***)
9900055	BANKSYSTEM UTANF. BALANSR. (VID BEHOV) VÄRDERINGSRESULTAT FÖR TRADING	JI	9905500001	9905599999	
9900056	TERMINER (återtas inte) 13.1.98	VX	9905600001	9905699999	
9900057	RJ DAGLIGA	JF	9905700001	9905799999	
9900058	RJ RÖRLIGA	JG	9905800001	9905899999	
9900054	Banksyst mån.boksl./bokslut	JE	9905900001	9905999999	
9900060	VALUTAKONTON	BZ	9906000001	9906099999	DARRATR/OVARP002
9900060	VALUTAINLÅNING	BZ	9906000001	9906099999	
9900061	VALUTAKONTON/AGIO	CA	9906100001	9906199999	DARRAGI/OVARP002
9900061	VALUTAINLÅNING/AGIO	CA	9906100001	9906199999	
9900062	VALUTAKONTON/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	CB, CC	9906200001	9906299999	DARRASK/OVARP002
9900062	VALUTAINLÅNING/RESULTATREGLERANDE POSTER	CB / CC	9906200001	9906299999	
9900063	AVGÅENDE UTLANDSBETALNINGAR	CD	9906300001	9906399999	LUMR124
9900065	BLV BOKSL. BEST.	JN	9906500001	9906599999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
990066	BLV BOKSL. KAN ANNUL.	JO	9906600001	9906699999	
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 BOND/MSB RESULTATREGL. RÄNTOR	VZ	9907200001	9907299999	
990073	DAGL./INTE I BRUK BOND/MSB VÄRDERINGSRESULTAT MÅN.	UC	9907300001	9907399999	
990074	SLUT/INTE I BRUK	UD	9907400001	9907499999	
990076	Prepaid maksutapahtumat	KK	9907600001	9907699999	
990077	REPA NORMALA BOKFÖRINGAR/INTE I BRUK TÄCKNINGÖVERFÖRING PÅ	YA	9907700001	9907799999	
990078	BETALNINGSRÖRELSEKONTO	EC	9907800001	9907899999	OKO/PR93
990078	TÄCKNINGÖVERFÖRING OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999	
990079	BOND/VALUTERINGSDAGSBOKFÖRINGAR	YC	9907900001	9907999999	
990080	PLACERINGSRESKONTRA/OVC	GJ	9908000001	9908099999	
990081	KORRIGERINGSVERIFIKATSSLAG	CH	9908100001	9908199999	
990082	HALTIA HYRESFORDRINGAR	EH	9908200001	9908299999	
9520005	YIT-HYROR	EH	9908200001	9908299999	
677	KORVA/DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
678	KORVA/PRISDIFFERENSER	CJ	9908300001	9908399999	
990083	KORVA-TRANSAKTIONER	CJ	9908300001	9908399999	
990083	KORVA DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
990042	PLATINASYSTEMET	BW	9908400001	9908499999	
990085	FASTIGHETSRESKONTRAN/NYTT	CI	9908500001	9908599999	
990086	OKO:S LÅN	CM	9908600001	9908699999	
990086	OKO:S LÅN TILL ANDELSBANKER	CM	9908600001	9908699999	
990088	HALTIA VEDERLAGSRESKONTRA	EF	9908800001	9908899999	
990089	HALTIA VEDERLAGSBETALNINGAR	EI	9908900001	9908999999	
990091	BETALNINGSRÖRELSE/ASLA	CN	9909100001	9909199999	ALARKP01 OCH 13
990092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999	
990095	OP-VISA/KORTBOLAGET	GG	9909500001	9909599999	
990995	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 ANTO (=UTLÅNING) AGIO BOKFÖRINGAR OCH PENNIÄVRUNDNING	GN	9910030001	9910039999	
991004	YPA (=FÖRETAGSUTLÅNINGENS) LÅN	YQ	9910040001	9910049999	
991005	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE	YR	9910050001	9910059999	
991006	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE CENTRALBANKSAVDELNINGENS LÅN (RO = FINANSUTL. TILL ANDB.)	YS / YT	9910060001	9910069999	
991007	RO RESULTATREGLERANDE	YU	9910070001	9910079999	
991008	INDRIVNINGSAVDELNING (PA)	YV / YW	9910080001	9910089999	
991009	PA RESULTATREGLERANDE	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	UG	9910130001	9910139999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	PA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR				
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	
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	INLÅNINGSÖVERFÖRINGAR	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	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
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	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	
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	
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.	MI	9941080001	9941089999	
9940109	LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV.	MJ	9941090001	9941099999	
9940110	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	XY	9990000001	9990999999	
	ANNULLERING/PARTNERKODER	PK	9999970001	9999979999	
	E-FLOW ANNULLERING	EP	9999980001	9999989999	
	ALLMÄNT ANNULLERINGSVERIFIKAT	PE	9999990001	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.

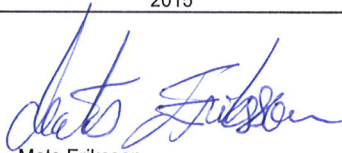
I fortsättningen ett tillämpningsverifikatnummer för alla företag (alla använder SAP).

## 1. Underteckning av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Nagu den 26 januari 2015



Raoul Bergqvist



Mats Eriksson



Rune Dahlén



Regina Rummukainen



Lise-Lotte Ölander-Smeds

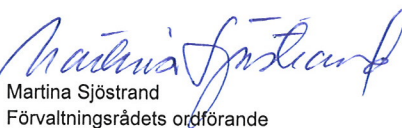


Johan Broos

## 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 2015 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 02 februari 2015

Martina Sjöstrand  
Förvaltningsrådets ordförandeJohan Broos  
Förvaltningsrådets sekreterare

## 3. Revisorernas anteckning om utförd revision

Nagu den 10 februari 2015

KPMG OY AIS



KARI NIUKKANEN, CGR