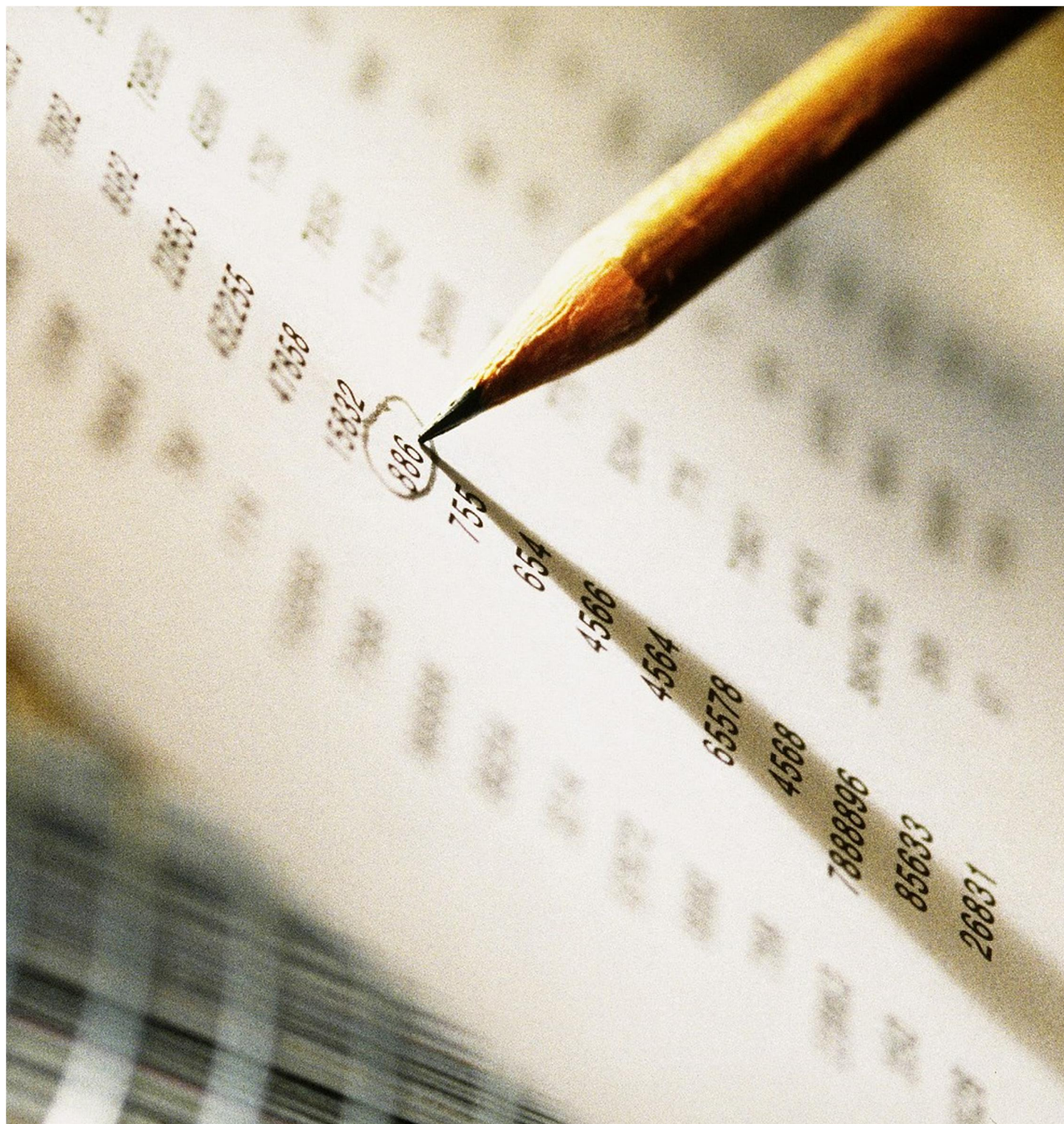




Kronoby Andelsbank
BALANSBOK 2015





BALANSBOKENS INNEHÅLL

sida

1-17 Verksamhetsberättelsen

18-19 Andelsbankens resultaträkning och balansräkning

20-21 Finansieringsanalys

**Noterna till andelsbankens resultaträkning
och balansräkning**

22-33 De viktigaste principerna för upprättandet av bokslutet i andelsbanken

34-55 Noter

**56-66 Förteckning över bokföringsböcker, verifikatsslag samt
utredning om hur de förvaras**

67 Direktionens underskrift

67 Förvaltningsrådets bestyrkande

67 Revisorernas anteckning om utförd revision

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Kronoby Andelsbanks räntenetto minskade p.g.a. sänkningen av Prime-räntorna och bankens rörelsevinst var mindre än året innan. Under räkenskapsperioden bokfördes något mindre nedskrivningar av krediter och andra åtaganden än under jämförelseperioden, och nedskrivningarna i förhållande till kredit- och garantistocken var fortfarande små. Provisionsintäkterna och antalet medlemmar växte från året innan. Utlåningen började öka och inlåningen minskade jämfört med året innan. CET 1 kapitalrelationen var bättre än året innan.

Nyckeltal

Nyckeltal			
	2015	2014	Förändring
Rörelsevinst, 1000 euro	991	1 083	-8,5
Kostnaderna i relation till intäkterna, %	56,1	52	4,1
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	3,9	4,2	-0,3
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	54,57	45,99	16
Antal anställda i genomsnitt	19	18	1
Medlemmar	2 497	2 392	105

OP Gruppen

Kronoby Andelsbank är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal detaljstbanksrörelse 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 Andelslag och dess dotterföretag OP-Tjänster Ab och OP-Processtjänster Ab ansvarar för utvecklingen och produktionen 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 ekonomiska tillväxten var dämpad 2015, eftersom tillväxten på tillväxtmarknaderna var trög. Råvarupriserna sjönk och inflationstakten blev långsammare i hela världen. Tillväxten inom euroområdet återhämtade sig i måttfull takt. Förhandlingarna om Greklands nya stödpaket var svåra och landet var nära att lämna euron på sommaren.

ECB ökade sin penningpolitiska stimulans då inflationstakten avtog. Centralbanken inleddet köpet av statslån i mars, vilket ledde till att de kortaste marknadsräntorna blev negativa. ECB berättade i december om sina nya åtgärder. Inlåningsräntan sänktes och programmet för värdepappersköp förlängdes till mars 2017. Marknadsräntorna fortsatte att sjunka något.

Den ekonomiska tillväxten i Finland förblev svag. Totalproduktionen stampade på stället och arbetslösheten ökade. Investeringarna minskade och exporten likaså. En positiv faktor var att

hushållens konsumtion ökade. Mot slutet av året ökade aktiviteten inom byggverksamheten. Bostadshandeln blev något livligare, men bostadspriserna sjönk en knapp procent.

Hushållens kreditstock ökade i fjol med drygt två procent. Krediterna till företag och bostadssammanslutningar ökade med cirka sju procent. Den svagt positiva kreditefterfrågan väntas fortsätta. Den gynnsamma utvecklingen av inlåningen fortsatte hela året med stöd av inlåningen från offentlig sektor och företag. Besparingarna i fonder och försäkringar ökade klart i fjol tack vare den goda marknadsutvecklingen och de ökade nettoteckningarna.

Verksamhetsmiljön i Kronoby påverkas tydligt av de utmaningar som jordbruket står inför. Företagsamheten i området är fortfarande livlig jämfört med situationen i övriga delar av Finland och de flesta företag klarar sig huvudsakligen bra trots den ekonomiska recessionen. Byggandet är blygsammare jämfört med tidigare år och fokus ligger främst på grundrenoveringar och andra byggnadsreparationer. Kreditförfrågningarna har fortsatt i jämn takt trots en minskning av kreditstocken. De kommande åren kommer att visa hur Kronoby kommun utvecklas mellan Karleby och Jakobstads ekonomiska zoner. Särskilt kommunens läge bredvid riksvägen och flygfältet ökar förutsättningarna för företagsverksamheten.

Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

Till ny verkställande direktör för Kronoby Andelsbank valdes fr.o.m. 27.04.2015 Katja Koskinen. Hon efterträder Sten-Ole Nybäck som gick i pension.

Kronoby Andelsbank sålde under året Avkastningsandelar för 3 403 tusen euro (1 856). Avkastningsandelarna är frivilliga placeringar som ägarkunderna gör i andelsbankens eget kapital. Avkastningsandelarna kan räknas till bankens kärnkapitaltäckning. Avkastningsandelens avkastningsmål för 2015 var 3,25 procent. OP Gruppens förvaltningsråd har fastställt att avkastningsmålet 2016 också är 3,25 procent. Andelsbanken har placerat en del av kapitalet från Avkastningsandelarna i OP Andelslags andelskapital.

I september fick andelsbanken 470 tusen euro i extra utdelning av OP Gruppens interna försäkringsbolag OVY Försäkring Ab.

Inga andra väsentliga händelser inträffade under räkenskapsperioden i Kronoby Andelsbank.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperioden

Den nya organisationsmodellen för Kronoby Andelsbank har tagits i bruk 1.1.2016. Madeleine Grankulla har blivit vald till finansieringschef och hon leder även bankens försäljning. Hon fungerar också som verkställande direktörens ersättare. Administrativ chef Kurt Nyman har ansvar för bl.a. vissa personalfrågor och fastigheter.

Andelsbankens resultat

Utvecklingen av de mest centrala intäkts- och kostnadsposterna som påverkat rörelsevinsten under de tre senaste åren och förändringen 2015 presenteras i tabellen nedan.

Resultatanalys				
1000 euroa	2015	2014	Förändring, %	2013
Intäkter				
Räntenetto	1 863	2 052	-9,2	1 979
Övriga intäkter				
Intäkter från egetkapitalinstrument	760	199	281,6	181
Provisionsintäkter, netto	295	268	10	231
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	6	3	102,2	0
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan	-	539	-100	-

säljas				
Nettoresultat av säkringsredovisning	-	-		-
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	-9	-8	7,3	-7
Övriga rörelseintäkter	27	25	8,1	28
Totalt	1 078	1 026	5,1	432
Intäkter totalt	2 941	3 078	-4,5	2 411
Kostnader				
Personalkostnader	822	781	5,2	807
Övriga administrationskostnader	579	479	20,8	442
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	41	38	7,6	38
Övriga rörelsekostnader	208	303	-31,3	276
Kostnader totalt	1 649	1 601	3	1 563
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden	300	394	-23,8	35
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	-	-		-
Rörelsevinst (-förlust)	991	1 083	-8,5	814

Rörelsevinsten minskade från jämförelseperioden. Räntenettot minskade pga. Prime-räntornas sänkning, men minskningen utjämnades av att kostnaderna för anskaffning av depositionsmedel minskade. Personalkostnaderna ökade pga. att banken hade två vd under några månader och pga. anställningen av en ny jurist. Nedskrivningarna av fordringar minskade från jämförelseperioden, och i förhållande till kredit- och garantistocken var nedskrivningarna fortfarande små.

Intäkterna från egetkapitalinstrument ökade till följd av den extra dividendutdelningen från OVY Försäkring Ab. Under jämförelseperioden ökade nettointäkterna från finansiella tillgångar som kan säljas till följd av försäljningen av aktierna i Pohjola Bank Abp till OP Andelslag.

Bland övriga administrationskostnader beror ökningen bl.a. på att ADB-kostnaderna har ökat och på förhöjningarna av de övriga kostnader som centralinstitutet debiterar. De övriga rörelsekostnaderna minskade främst till följd av de minskade myndighetsavgifterna.

Andelsbankens provisionsintäkter ökade från jämförelseåret. Provisionerna från kreditgivningen, värdepappersförmedlingen, förmedling av försäkringar och garantier ökade. Provisionerna från betalningsrörelsen och juridiska ärenden var däremot mindre än året innan. I provisionsintäkterna ingår som en avdragspost den OP-bonus som beviljats åt ägarkunderna.

Provisionsintäkter samlades enligt följande:

Provisionsintäkter			
1000 euroa	2015	2014	Förändring, %
Inlåning	8	10	-18,6
Utlåning	236	200	18
Betalningsrörelse	204	210	-2,5
Värdepappersförmedling och emission	15	14	5,5
Kapitalförvaltning och juridiska ärenden	89	109	-17,8
Garantier	9	8	6
Förmedling av försäkringar	87	84	2,8
Övriga	80	80	0,8
Totalt	728	715	1,9
OP-bonus	-343	-349	-1,7
Provisionsintäkter totalt	385	366	5,4
Provisionskostnader	90	97	-7,3
Provisionsintäkter, netto	295	268	10

Nettot av nedskrivningarna av krediter minskade från året innan. På krediter och garantifordringar bokfördes nedskrivningar enligt följande:

Nedskrivningar av krediter och garantifordringar			
1000 euroa	2015	2014	Förändring, %
Nedskrivningar, brutto	426	397	7,3
Avdrag	-125	-3	4 688,5
Nedskrivningar, netto	300	394	-23,8
Nedskrivningar av kredit- och garantistocken %	0,3	0,4	-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 2015 presenteras i tabellen nedan.

Centrala balans- och åtagandeposter				
1000 euroa	31.12.2015	31.12.2014	Förändring, %	31.12.2013
Omslutning	124 762	125 074	-0,2	121 739
Utlåning	108 432	110 621	-2	111 289
Skuldebrev	622	2 402	-74,1	1 189
Aktier och andelar	11 957	8 613	38,8	4 506
Inlåning	96 176	98 437	-2,3	97 073
Eget kapital	22 468	18 830	19,3	16 865
Åtaganden utanför balansräkningen	3 568	3 324	7,3	4 650

Aktier och andelar ökade kraftigt på grund av effektiv försäljning av avkastningsandelar. Penningmedlen från avkastningsandelarna placerades vidare i centralens avkastningsandelar. Tillväxten av det egna kapitalet beror också på ovan nämnda orsaker. Kreditstocken minskades.

Utvecklingen av utlåningen

Nya krediter beviljades under året för 18 600 tusen euro, vilket är 76 tusen euro mindre än året innan. Kreditstocken uppgick i slutet av året till totalt 108 000 tusen euro (111 000¹). Tillväxten i kreditstocken jämnade ut sig och tillväxttakten för bolån bromsades upp från året innan. Andelsbanken förmedlar till kunderna också bolån som beviljas av OP Gruppens hypoteksbank OP-Bostadslånebanken Abp (OPB). Kronoby Andelsbank inte överförde bolån under räkenskapsperioden till OPB.

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

Över 90 dagar förfallna fordringar			
1000 euroa	31.12.2015	31.12.2014	Förändring, %
Över 90 dagar förfallna fordringar	2 269	908	150
Procent av kredit- och garantistocken	2,1	0,8	1,3

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

Fastighetsinnehav

Andelsbankens fastighetsinnehav består av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

Fastighetsinnehav		
1000 euroa	31.12.2015	31.12.2014
Rörelsefastigheter		
Uppbundet kapital	403	324
Procent av omslutningen	0,3	0,3
Förvaltningsfastigheter		
Uppbundet kapital	508	520
Procent av omslutningen	0,4	0,4
Verkligt värde	646	646
Nettointäkter, %	0,6	0,9
Kapital uppbundet i fastigheter totalt	910	844
Procent av omslutningen	0,7	0,7

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

Fastighetsinvesteringarnas andel är totalt 0,7 procent av omslutningen (0,7).

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.

Andra rörelsefastighetsförvärv har inte gjorts.

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.

Andra förvaltningsfastighetsförvärv har inte gjorts.

Utvecklingen av den övriga placeringsverksamheten

Fordringarna på kreditinstitut, av vilka merparten består av fordringar på Pohjola Bank Abp, uppgick till 2 079 tusen euro (1 741).

Vid slutet av året hade andelsbanken placeringar i centralinstitutets andelskapital för totalt 11 943 tusen euro (8 544).

Bokföringsvärdet på 19 tusen euro för andra materiella och immateriella tillgångar än fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar var 6 tusen euro mindre än året innan.

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

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

Skulder till allmänheten och offentlig sektor			
1000 euroa	31.12.2015	31.12.2014	Förändring, %
Inlåning			
Betalningsrörelsekonton	34 151	35 804	-4,6
Sparkonton	12 944	14 941	-13,4
Placeringskonton	49 026	47 611	3
Inlåning i valuta	55	81	-31,9
Totalt	96 176	98 437	-2,3
Övriga skulder	687	832	-17,5
Skulder till allmänheten och offentlig sektor totalt	96 862	99 269	-2,4

Utvecklingen av övrigt främmande kapital och övriga åtaganden

Skulderna till kreditinstitut, som består av skulder till Pohjola Bank Abp och av s.k. mellankrediter till OP-Bostadslånebanken Abp, minskade till 0 tusen euro (1000).

Andelsbanken har inte emitterat obligationslån och 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

Kronoby Andelsbanks sammanlagda egna kapital ökade med 19,3 procent till 22 468 tusen euro (18 830).

Andelskapital

Andelskapitalet ökade med 73,6 procent till 5 647 tusen euro (3 253). Vid slutet av året hade ägarkunderna placeringar i medlemsandelar för 256 tusen euro (244), i tilläggsandelar för 131 tusen euro (1 153) och i Avkastningsandelar för 5 259 (1 855) tusen euro. Andelen nya teckningar i emissionerna av Avkastningsandelar utgjorde 3 404 tusen euro och andelen uppsagda 515 tusen euro. Gamla tilläggsandelar omvandlades till Avkastningsandelar för 865 tusen euro. De uppsagda tilläggsandelarna på 157 tusen euro (90) redovisas i balansräkningen som skuld.

Andelsbanken betalade ränta på medlems- och tilläggsandelskapitalet för 2014 till ett totalt belopp på 45.997 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 2 557 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 52 594 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 28 811 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 återta den här vägran. 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. Övan 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.

Reserver

Avskrivningsdifferensens nettoändring var 0, kreditförlustreserven upplöstes med 464 tusen euro.

Kapitalbasen och kapitaltäckningen

Andelsbankens kapitaltäckning räknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) N:o 575/2013.

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.

Andelsbankens kapitalbas bildades enligt följande:

Kapitalbas		
1000 euro	31.12.2015	31.12.2014
Kärnprimärkapital (CET1)		
Eget kapital*	22 337	17 677
Tilläggsandelskapital som räknas till kapitalbasen	288	1 243
Bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld	3 280	3 651
Andel av resultatet som inte är verifierat	-1 314	-
Planerad utdelning	-	-46
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-	-
Immateriella tillgångar	-	-
Uppskjutna skattefordringar som överskrider 10 %	-	-

av kärnprimärkapitalet		
Övergångsbestämmelse för värderingar till verkligt värde	-	-35
Underskott av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster	-1 128	-1 148
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	23 463	21 342
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Kapitallån som räknas till kapitalbasen	-	-
Primärkapital (T1) totalt	23 463	21 342
Supplementärkapital (T2)		
Perpetuallån	-	-
Debenturlån	-	-
Överskott av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster	-	-
Övergångsbestämmelse för värderingar till verkligt värde	-	35
Kapitalbas totalt	23 463	21 377

*exkl. tilläggsandelskapital och uppskjuten skatteskuld i anslutning till uppskrivningsfonden

Av andelsbankens tilläggsandelskapital kan inom ramen för övergångsbestämmelsen till kärnprimärkapitalen räknas högst 70 procent av det belopp som emitterats 31.12.2012. Orealiserade värderingar har räknats till kärnprimärkapitalet. Under jämförelseåret har negativa orealiserade värderingar räknats till kärnprimärkapitalet (CET1) och positiva till supplementärkapitalet (T2). Underskottet av differensen mellan nedskrivningar och förväntade förluster avdras i sin helhet från kärnprimärkapitalet (CET1).

Riskvägda poster		
1000 euro	31.12.2015	31.12.2014
KREDITRISKEN		
Schablonmetoden (SA)		
Företagsexponeringar	70	71
Hushållsexponeringar	-	-
Institutsexponeringar	-	-
Övriga exponeringar	92	112
Internmetoden (IRB)		
Företagsexponeringar ¹⁾	8 838	16 842
Företagsexponeringar – sme-företag	8 201	14 450
Företagsexponeringar – Övriga	637	2 391
Hushållsexponeringar ²⁾	17 551	16 198
Med säkerhet i fastighet	14 349	12 351
Övriga hushållsexponeringar	3 202	3 847
Institutsexponeringar ¹⁾	-	-
Aktieexponeringar	11 571	8 283
Övriga poster	894	889
Kreditrisk totalt	39 016	42 394
Avvecklingsrisk	-	-
Marknadsrisk³⁾	-	-
Operativ risk	3 980	4 011
Totalt	42 996	46 405

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

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

3) Valutakursrisk

Kapitalrelationer		
(%)	31.12.2015	31.12.2014
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	54,57	45,99
Primärkapitalrelation (T1)	54,57	45,99
Kapitalrelation	54,57	46,07
Kärnprimärkapitalrelation (CET1) för sammanslutningen av andelsbanker, %	*18,6	15,1

* September 2015

Det totala kapitalbaskravet var 23 463 tusen euro (21 377). Kapitalbaskravet utgör 8 procent av de riskvägda posterna. Den lagstadgade nedre gränsen är 8 procent för kapitaltäckningen och 4,5 procent för kärnprimärkapitaltäckningen (CET1). Kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 procent enligt kreditinstitutslagen höjer i praktiken den nedre gränsen till 7 procent för kärnprimärkapitalrelationen (CET1) och till 10,5 procent för kapitalrelationen, varvid kapitalbaskravet var 4 515 tusen euro.

Kapitalrelationen påverkades främst av aktiv försäljning av avkastningsandelar och vidareplacering av tecknade avkastningsandelar i centralens avkastningsandelar.

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 Ab, 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 fastställts.

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

Insättningsgaranti och investerarskydd

Enligt lagen om finansiell stabilitet 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 Ab. Insättningsgarantisystemet i Finland och lagstiftningen om det har ändrats från 1.1.2015. OP Gruppens avgifter i enlighet med det nya systemet har beskrivits i punkt 1.18 Myndighetsavgifter i principerna för upprättandet av bokslutet.

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	2015	2014	2013
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	3,9	4,2	3,2
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	0,8	0,7	0,5
Soliditet, %	20,6	18	16,8
Kostnads-/intäktsrelation, %	56,1	52	64,8

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), %

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

Soliditet, %

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

Kostnads-/intäktsrelationen < 50 %

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

* 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.

Andelsbankens förvaltningsråd fastställer principerna för intern kontroll på grupplanen samt principerna för riskhantering och kapitalutvärdering och övervakar hur principerna verkställs. Förvaltningsrådets revisionsutskott biträder förvaltningsrådet i att utföra dess tillsynsplikt. Dessutom bedömer det bankens riskposition och riskhanteringsförmåga och riskläge.

Styrelsen ska fastställa de interna förfarandena och instruktionerna för riskhanteringen samt ansvara för att riskhanteringssystemen är tillräckliga. Dessutom fastställer styrelsen målen för affärsverksamheten, limiter för kapitaltäckningen och de olika risklagen samt övervakar och följer regelbundet upp bankens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskläge.

Verkställande direktören ansvarar för att riskhanteringen och kapitalutvärderingen verkställs och organiseringen av uppgifterna i anslutning till dem. 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.

KREDITRISKER

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 att sköta kundrelationen aktivt, genom kundurval och säkerheter.

Andelsbankens kreditrisker limiteras och kreditprocessen kontrolleras inom ramen för OP Gruppens riskhanteringssystem. Kreditgivningen sker i första hand på basis av kundens tillräckliga och verifierade lånebetalningsförmåga. Kreditbesluten baserar sig på anvisningar om beslutsfattandet, kundens kreditvärdighetsklass, betalningsförmåga och säkerheterna, som normalt ska vara betryggande. Krediter kan beviljas utan säkerhet bara i undantagsfall på det sätt som avses i riskhanteringsanvisningarna. Vid uppföljningen beaktas särskilt kreditportföljens kvalitet samt kund- och branschvisa koncentrationer.

Bankens kapitalbas för täckning av exponeringarna uppgick i december 2015 till totalt 23 463 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. Centralinstitutet har i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker beviljat dispens för finansieringen av de här kundgrupperna. Det totala beloppet av de fem största kundgruppernas exponeringar (exponeringar med beaktande av avdragsposter) var 32 procent av kapitalbasen för täckning av exponeringarna. Kundgrupper vars totala exponeringar överstiger 10 procent av kapitalbasen finns ej.

Likviditetsrisken

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 marknadsens 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 räntenettot. En ränterisk uppkommer genom att kreditgivningen och inlåningsanskaffningen är bundna till olika räntor eller har olika räntejusteringstidpunkter, varför förändringar i räntenivån realiseras i räntenettot. 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 värdeminskings-, 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 kontorsfastigheter i eget bruk. Vid slutet av 2015 uppgick bankens kapital uppbundet i fastighetsplaceringar (inkl. innehav i fastighetsinvesteringsbolag) till 0,7 procent av balansomslutningen. Av de uthyrningsbara lokalerna var 80 procent uthyrda. Avkastningen på kapital uppbundet i förvaltningsfastigheter var 0,62 procent, dvs. en aning mindre än året innan.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att otillräckliga eller misslyckade processer eller felaktiga rutiner, system eller yttre faktorer förorsakar ekonomisk förlust eller andra skadliga följder. Compliance-risken är en del av den operativa risken. 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 2015 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.

Servicenätverket

OP Gruppens servicenät består av flera kanaler såsom nät- och mobiltjänster, telefontjänster samt landets mest omfattande kontorsnät. Vid slutet av året hade Kronoby Andelsbank utöver huvudkontoret en filial i Nedervetil. Vid huvudkontoret finns en Otto.-bankomat.

Förutom banktjänster tillhandahåller andelsbanken Pohjola Försäkrings tjänster via ombud.

OP Gruppen har investerat avsevärt i utveckling av mobila tjänster och nättjänster. I synnerhet de mobila tjänsterna får större betydelse för såväl privat- som företagskundernas ärenden.

Medlemskår

Bankens medlemskår växte under året med 105 medlemmar till 2 497 vid årets slut. Ökningen berodde på den aktiva kundrekryteringen.

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 en personalfond avsedd för personalen. Ersättningssystemet presenteras i bokslutsnot 42.

Personalen

Antalet anställda ökade med en person under året 2015, det fanns 16 anställda i direkt bankbetjäning. Utöver dessa hade banken 3 anställda i underhållsuppgifter.

Andelsbankens bolagsstyrning

Andelsstämman

Ägarkunderna i Kronoby 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 19.3.2015. I stämman deltog 7 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 25. 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 2015 totalt 2 gånger.

Förvaltningsrådets revisionsutskott

Förvaltningsrådet bistås i sin tillsynsuppgift av ett revisionsutskott med 3 ledamöter 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 ska 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/fullmäktige 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 verkställande 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 4–6 övriga ledamöter, som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara medlemmar i andelsbanken. Antalet ledamöter är för närvarande 5. Mandattiden för en styrelseledamot är ett 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 16 gånger.

verkställande direktör

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

Ordförande	Forsström André, (2015-18), Byggnadsingenjör, försäljningschef, Kronoby
Vice ordförande	Engström-Käld Ann-Cathrine, (2015-18), polis, äldre kriminalkonstapel, Kronoby
Övriga ledamöter	Ahlskog Martin, (2015-18), lärare, Kronoby Biskop Henrik, (2014-17), jordbrukare, Kronoby Björklund Bengt, (2015-18), försäljare, Kronoby Björklund Mikael, (2015-18), jordbrukare, Kronoby Brunell Nina, (2015-18), jordbrukare, Kronoby Brännkärr Guy*, (2013-16), montör, Kronoby Filppula Seppo*, (2014-17), rekryteringschef, Kronoby Finell Mattias, (2014-17), fartygsmäklare, Kronoby Häggström Viveca, (2013-16), företagare, Jakobstad Hästö Benita*, (2014-17), jordbrukare, Kronoby Käld Michael, (2015-18), lärare, Kronoby Lybäck Erik, (2014-17), jordbrukare, Kronoby Lövsund Bengt, (2013-16), jordbrukare, Kronoby Riskä Bernt, (2013-16), företagare, Kronoby Riskä Bertel, (2014-17), agrolog, Kronoby Sjölin Bjarne, (2014-17), jordbrukare, Kronoby Slotte Margareta, (2015-18), agronom, Kronoby Strandvall Mats, (2013-16), verkställande direktör, Kronoby Torrkulla Tage, (2014-17), ingenjör, Kronoby Törnqvist Gunda-Lill, (2015-18), jordbrukare, Kronoby Wiik Carola, (2013-16), projektledare, Kronoby Wiik Henrik, (2013-16), företagare, Kronoby Winell-Forsell Maj-Britt, (2013-16), farmaceut, Kronoby

*Ledamot av förvaltningsrådets revisionsutskott

Styrelsen

Ordförande	Fröjdö Kjell, f 1955, agrolog, jordbrukare, Kronoby, till styrelse 1991 -
------------	---

Vice ordförande	Nylund Gerd, f 1955, merkonom, ekonomichef, Larsmo, kontorsföreståndare Ab Norlic Oy 1985-2002, Controller Ab Sundqvist Transport Oy 2002-2007, till styrelse 2010 -
Övriga ledamöter	Byggmästar Johan, f 1957, merkonom, vice verkställande direktör, Kronoby, försäljningschef Ab Påras Oy 1992-2002, till styrelse 2011- Högnäs Sture, f 1955, merkonom, köpman, Kronoby, till styrelse 2009 - Koskinen Katja, f 1973, filosofie magister, tradenom, verkställande direktör, Uleåborg, verkställande direktör Käylän Osuuspankki 2010-2015, olika arbetsuppgifter inom OP gruppen 1999-, till styrelse 2015-

Verkställande direktör

Katja Koskinen, filosofie magister, tradenom, 42, i OP Gruppens tjänst från 1999, verkställande direktör för Kronoby Andelsbank sedan 2015

Revisorerna

Kjell Berts, CGR, Ernst & Young CGR Samfund

Övrig inspektion

OP Andelslags internrevision genomförde en inspektion i andelsbanken 10.– 11.3.2015.

Framtidsutsikter

Den globala ekonomin växer fortfarande långsammare än det långsiktiga genomsnittet. Inom euroområdet fortsätter tillväxten i moderat takt. Euriborräntorna kommer att bli något lägre än vid slutet av 2015. Hushållens konsumtion och investeringarna ökar något, vilket upprätthåller en svag ekonomisk tillväxt i Finland.

Tillståndet i världsekonomin avspeglar sig starkt också på Kronoby Andelsbanks verksamhetsområde. De sänkta produktionspriserna inom lantbruket inverkar direkt på bankens kunder och därmed på resultatet för banken under de närmaste åren. Kronoby kommuns goda läge och flygförbindelserna torde garantera att det kommer att finnas intresse för företagen att etablera sig i kommunen. Under de närmaste åren kommer bostadsbyggandet fortsättningsvis att vara på låg nivå.

Styrelsens förslag till disposition av överskott

Andelsbankens utdelningsbara överskott var 9.998.092,02 euro, varav räkenskapsperiodens överskott var 1.314.005,39 euro.

Det överskott som balansräkningen utvisar föreslås disponeras så att i ränta på tilläggsinsatser betalas 0,70 procent och på Avkastningsandelar 3,25 procent, dvs. totalt 106.392,52 euro. Av räkenskapsperiodens överskott kvarstår 1.207.612,87 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.

KRONOBY ANDELSBANK

ANDELSBANKENS RESULTATRÄKNING	1.1. - 31.12.2015	1.1. - 31.12.2014
Ränteintäkter	2 438 185,08	2 705 414,96
Räntekostnader	575 428,30	652 986,03
RÄNTENETTO	1 862 756,78	2 052 428,93
Intäkter från egetkapitalinstrument	759 649,73	199 091,61
Övriga företag	759 649,73	199 091,61
Provisionsintäkter	385 142,18	365 522,74
Provisionskostnader	90 340,18	97 482,61
Nettoreintäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	5 800,40	2 868,46
Värdepappershandel	0,00	-130,00
Valutaverksamhet	5 800,40	2 998,46
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	0,00	539 206,57
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	-9 066,80	-8 450,51
Övriga rörelseintäkter	26 763,69	24 764,14
Administrationskostnader	1 400 383,57	1 260 333,01
Personalkostnader	821 606,72	781 173,97
Löner och arvoden	693 565,67	657 414,37
Lönebikostnader	128 041,05	123 759,60
Pensionskostnader	106 552,55	96 326,16
Övriga lönebikostnader	21 488,50	27 433,44
Övriga administrationskostnader	578 776,85	479 159,04
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	40 670,34	37 815,06
Övriga rörelsekostnader	208 104,51	302 803,86
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden	300 431,76	394 323,09
RORELSEVINST (-FÖRLUST)	991 115,62	1 082 674,31
Bokslutsdispositioner	-463 992,83	-218 669,93
Inkomstskatt	141 103,06	234 151,99
Räkenskapsperiodens skatt	128 884,63	252 970,74
Tidigare räkenskapsperioders skatt	0,11	398,15
Latent skatt	12 218,32	-19 216,90
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT	1 314 005,39	1 067 192,25
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)	1 314 005,39	1 067 192,25

KRONOBY ANDELSBANK

ANDELSBANKENS BALANSRÄKNING	31.12.2015	31.12.2014
AKTIVA		
Kontanta medel	370 629,77	461 687,18
Fordringar på kreditinstitut	2 078 932,85	1 740 751,51
På anfordran betalbara	1 209 850,85	889 786,83
Övriga	869 082,00	850 964,68
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	108 432 430,34	110 621 331,74
Övriga	108 432 430,34	110 621 331,74
Skuldebrev	622 126,80	2 402 011,90
Övriga	622 126,80	2 402 011,90
Aktier och andelar	11 957 425,84	8 612 575,09
Derivatinstrument	144,35	19,89
Materiella tillgångar	894 040,52	831 060,52
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter	471 958,94	481 642,94
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	402 698,98	323 925,98
Övriga materiella tillgångar	19 382,60	25 491,60
Övriga tillgångar	69 930,05	69 042,29
Resultatregleringar och förskottbetalningar	305 882,62	298 691,70
Latenta skattefordringar	29 994,47	36 423,96
AKTIVA TOTALT	124 761 537,61	125 073 595,78
PASSIVA		
FRÄMMANDE KAPITAL		
Skulder till kreditinstitut	0,00	1 000 000,00
Kreditinstitut	0,00	1 000 000,00
Övriga	0,00	1 000 000,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	96 862 352,51	99 269 359,44
Inlåning	96 175 722,41	98 437 265,10
På anfordran betalbara	78 702 094,11	77 073 985,58
Övriga	17 473 628,30	21 363 279,52
Övriga skulder	686 630,10	832 094,34
Övriga	686 630,10	832 094,34
Övriga skulder	257 376,32	203 753,08
Övriga skulder	247 095,32	192 953,08
Avsättningar	10 281,00	10 800,00
Resultatregleringar och erhållna förskott	1 073 629,34	1 206 474,03
FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT	98 193 358,17	101 679 586,55
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER	4 100 317,84	4 564 310,67
Reserver	4 100 317,84	4 564 310,67
EGET KAPITAL		
Andelskapital	5 646 520,00	3 253 210,00
Medlemsandelar	255 700,00	244 700,00
Tilläggsandelar	131 420,00	1 153 010,00
Avkastningsandelar	5 259 400,00	1 855 500,00
Övriga bundna fonder	6 822 549,58	6 845 704,93
Reservfond	6 810 605,71	6 810 605,71
Fond för verkligt värde	11 943,87	35 099,22
Fria fonder	1 251 622,76	1 251 622,76
Övriga fonder	1 251 622,76	1 251 622,76
Balanserad vinst (förlust)	7 433 163,87	6 411 968,62
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	1 314 005,39	1 067 192,25
EGET KAPITAL TOTALT	22 467 861,60	18 829 698,56
PASSIVA TOTALT	124 761 537,61	125 073 595,78
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN		
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	481 089,67	545 191,81
Garantier och panter	481 089,67	545 191,81
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	3 086 928,41	2 779 255,34
Övriga	3 086 928,41	2 779 255,34
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN TOTALT	3 568 018,08	3 324 447,15

KRONOBY ANDELSBANK**RAHOITUSLASKELMA** **2015** **2014****LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

Kauden voitto	1 314 005,39	1 067 192,25
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	-209 471,83	-120 330,65

LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+) **271 388,96** **-2 906 053,91**

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	
Saamiset luottolaitoksilta	-18 117,32	1 993 646,26
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 884 104,15	271 678,09
Leasingkohteet	0,00	
Saamistodistukset	1 742 000,00	-1 199 606,88
Osakkeet ja osuudet	-3 344 850,75	-4 046 182,64
Johdannaissovimukset	0,00	0,00
Sijoituskiinteistöt	0,00	0,00
Muut varat	8 252,88	74 411,26

LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-) **-3 380 894,58** **1 406 113,73**

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-1 000 000,00	460 406,72
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 407 028,86	980 720,94
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00
Muut velat	26 134,28	-35 013,93
Maksetut tuloverot	-267 586,79	-89 945,43
Saadut osingot	759 649,73	199 091,61

A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ **-2 004 972,06** **-553 078,58****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset	0,00	0,00
Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset	0,00	0,00
Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat	0,00	0,00
Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-113 334,34	-38 764,06
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	0,00

B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ **-113 334,34** **-38 764,06****RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT**

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	2 547 900,00	1 441 000,00
Osuus- ja osakepääoma, vähennykset	-154 590,00	-43 900,00
Maksetut osingot ja osuuspääoman korot	-45 997,00	-41 578,19
Maksetut bonukset omistajajäsenille	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	0,00	0,00

C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ **2 347 313,00** **1 355 521,81****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN** **0,01** **-0,01****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)** **229 006,61** **763 679,16****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA** **1 351 474,01** **587 794,85****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA** **1 580 480,62** **1 351 474,01****RAHAVAROJEN MUUTOS** **229 006,61** **763 679,16**

Saadut korot	2 444 478,62	2 772 964,05
Maksetut korot	598 467,08	695 366,35

Kauden voittoon tehdyt oikaisut

Erät joihin ei liity maksutapahtumaa		
Kaupankäynnin käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos	-0,01	0,01
Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos	0,00	-543 387,92
Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos	-413 638,49	-171 169,87
Saamisten arvonalentumiset	304 694,72	396 002,68
Muut	-100 528,05	198 224,45
	-209 471,83	-120 330,65

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Maksetut bonukset omistajajäsenille	0,00	0,00
	0,00	0,00

Oikaisut yhteensä	-209 471,83	-120 330,65
--------------------------	--------------------	--------------------

Rahavarat

Käteiset varat	370 629,77	461 687,18
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	1 209 850,85	889 786,83
Rahavarat yhteensä	1 580 480,62	1 351 474,01

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 SOLIDARISKA ANSVARET OCH OP GRUPPEN

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. Andelsbanken konsolideras i OP Gruppens bokslut. Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP Gruppens bokslut upprättas som en sammanställning av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut. OP Andelslag och dess medlemsandelsbanker har inte ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna. Därför har ett tekniskt moderföretag utsetts för OP Gruppen. Det konsoliderade bokslutet ska också omfatta sådana sammanslutningar, i vilka ovan nämnda sammanslutningar tillsammans har bestämmande inflytande i enlighet med bokföringslagen. OP Gruppens andelskapital utgörs av andelsbanksmedlemmarnas sådana medlemsinsatser som banken har en absolut rätt att vägra lösa in.

En kopia av OP Gruppens bokslut kan fås på internetadressen www.op.fi eller från gruppens kontor på besöksadressen Gebhardsplatsen 1, PB 308, 00101 Helsingfors.

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 balansstidpunkten 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 värdering

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 hänför sig till lån och övriga fordringar, investeringar som hålls till förfall och till finansiella tillgångar som kan säljas. Transaktionsutgifterna för finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen bokförs som kostnader vid förvärvstidpunkten.

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 värdepapprets bokförda värde.

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

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

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 klasser enligt hur deras kreditriskegenskaper sammanfaller. En gruppvis nedskrivning beräknas på basis av den förväntade

förlusten. Dessutom beaktas i beräkningen de diskonterade nuvärdena på säkerheterna. Dessutom värderas i modellen tidpunkten för den händelse som gett upphov till förlusten med en s.k. uppkomstperiod.

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. 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 individuell nedskrivningsprövning har återhämtat sig, bedöms nedskrivningsbeloppet på nytt och de förändringar som den förbättrade betalningsförmågan medför resultatförs.

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.

Andelsbanken kan delta i OP-Bostadslånebanken Abp:s mellankreditsmodell där andelsbanken får en betydande mellankredit för finansiella skulder av OP-Bostadslånebanken Abp då krediter med säkerhet i bostäder som ingår i andelsbankens balansräkning tecknas som säkerhet för obligationslån från OP-Bostadslånebanken Abp.

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 sparkonton 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 sparkonton.

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 ränteutgift 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.

1.4.5.1 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. Värderingsresultaten bokförs bland räntor.

1.4.5.2 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.

1.4.5.3 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.

1.4.5.4 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.

. 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. Båda motposterna bokförs netto i räntenettoposten Ränteintäkter från derivatinstrument. Nettoräntan är antingen en ränteintäkt eller en korrigerig av ränteintäkter.

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

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

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

1.9.1.1 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. 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.

1.9.2.3 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.

1.9.3 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 tilläggsandelsskapitalet som andelsbanken inte har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala till medlemmarna. Det uppsagda tilläggsandelsskapitalet räknas i bokslutet som en skuld.

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 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.

1.14 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

1.14.1 Pensionsersättningar

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

1.14.2 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.

1.14.3 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-grupplanet 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 andelsbanken. 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.

1.15 INKOMSTSKATTER

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

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

Den uppskjutna skattefordran räknas och upptas i balansräkningen på alla avdragbara periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen och på de i beskattningen fastställda

förlusterna om det är sannolikt att de avdragbara temporära differenserna och de skattemässiga förlusterna kan utnyttjas tack vare den influtna beskattningsbara inkomsten.

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

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

1.16 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.

1.17 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.

1.18 MYNDIGHETSAVGIFTER

Insättningsgarantisystemet i Finland och lagstiftningen om det har ändrats från 1.1.2015. Till slutet av 2014 ansvarade den gamla insättningsgarantifonden för insättningsgarantin. Från början av 2015 ansvarar den nya myndigheten Verket för finansiell stabilitet för insättningsgarantin. Verket för finansiell stabilitet har till uppgift att förvalta den nygrundande stabilitetsfonden som består av en resolutionsfond för stabilitetsavgifter och en insättningsgarantifond för insättningsgarantiavgifter (den nya insättningsgarantifonden). Myndighetsavgifterna bokförs bland övriga rörelsekostnader.

1.18.1 Stabilitetsavgift

Stabilitetsavgifter samlades in 2015 så att deras sammanlagda belopp motsvarade 0,1 procent av de garanterade insättningarna i Finland per 31.7.2015. De stabilitetsavgifter som samlas in av kreditinstituten förmedlas vidare till EU:s gemensamma resolutionsfond som administreras av EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB). År 2015 krediteras varje bank för stabilitetsavgifterna i samma proportion som banken tidigare betalt bankskatt (lagen om tillfällig bankskatt gällde 2013-2014). Stabilitetsavgiften medför ingen kostnadseffekt för banken för 2015. År 2014 bokförde andelsbankerna bankskatten bland övriga rörelsekostnader.

1.18.2 Insättningsgarantiavgift

De medel som samlats in till den gamla insättningsgarantifonden överstiger för närvarande EU-kraven om insättningsgarantins nivå. Med stöd av stadgarna betalar den gamla insättningsgarantifonden de

insättningsgarantiavgifter som tillskrivs var och en av dess medlemsbanker till den nya insättningsgarantifonden i samma proportion som respektive medlemsbank under årens lopp har betalat avgiften till den gamla insättningsgarantifonden. Insättningsgarantifonden fastställer avgiften för varje medlemsbank men debiterar den direkt från den gamla insättningsgarantifonden. Insättningsgarantiavgiften medför ingen kostnadseffekt för banken för 2015.

1.18.3 Förvaltningsavgift till verket för finansiell stabilitet

Förvaltningsavgiften till Verket för finansiell stabilitet baserar sig på samma beräkningsmetod som tillsynsavgiften till Finansinspektionen.

1.18.4 Finansinspektionens tillsynsavgift

Finansinspektionens tillsynsavgift består av en proportionell avgift som beräknas enligt balansomslutningen samt av en fast grundavgift.

1.18.5 Europeiska centralbankens tillsynsavgift

Andelsbanken omfattas av Europeiska centralbankens (ECB) tillsyn eftersom banken är en del av OP Gruppen. ECB:s tillsynsavgift bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil, ECB fastställer tillsynsavgiften för OP Gruppens centralinstitut som fördelar den på gruppens medlemsbanker.

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 31.12.2015
- 36a Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2015
- 36b Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2015

Övriga noter

- 37 Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2015
- 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 31.12.2015
- 44 Notariatverksamhet
- 45 Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2015
- 46 Tjänsten för långsiktigt sparande

1. Ränteintäkter

Fordringar på kreditinstitut
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
Skuldebrev
Derivatinstrument
av vilka säkring av kassaflödet
Övriga ränteintäkter
Totalt
varav ränteintäkter bokförda för nedskrivna fordringar

2015	2014
582,13	19 236,80
2 397 361,54	2 628 055,18
40 053,10	58 040,42
0,00	0,00
0,00	0,00
188,31	82,56
2 438 185,08	2 705 414,96
28 512,86	-20 799,22

2. Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut
Skulder till allmänheten och offentlig sektor
Skuldebrev emitterade till allmänheten
Derivatinstrument och övriga skulder som innehas för handel
Efterställda skulder
Övriga räntekostnader
Totalt

2015	2014
3 362,82	10 381,57
572 065,48	642 581,24
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	23,22
575 428,30	652 986,03

3. Nettointäkter från leasingverksamhet

Hyresintäkter
Avskrivningar enligt plan
Nedskrivningar
Realisationsvinster och -förluster (netto) på leasingtillgångar
Provisionsintäkter
Övriga intäkter
Övriga kostnader
Totalt

2015	2014
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

4. Intäkter från egetkapitalinstrument

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen
Som kan säljas
Företag inom samma koncern
Ägarintresseföretag
Totalt

2015	2014
0,00	0,00
759 649,73	199 091,61
0,00	0,00
0,00	0,00
759 649,73	199 091,61

5. Provisionsintäkter och -kostnader**Provisionsintäkter**

Utlåningsprovisioner
Inlåningsprovisioner
Betalningsförmedlingsprovisioner
Fondandelsprovisioner
Förvaltningsprovisioner
Avgifter för juridiska tjänster
Courtage
Emissionsprovisioner
Provisioner för förmedling av försäkringar
Garantiprovisioner
Övriga provisioner
Totalt

2015	2014
236 150,83	200 198,59
7 862,00	9 653,00
204 477,26	209 713,70
10 324,26	8 969,24
12 789,05	12 713,20
76 985,85	96 534,12
4 335,12	4 922,40
0,00	0,00
86 810,09	84 406,97
8 910,35	8 408,75
-263 502,63	-269 997,23
385 142,18	365 522,74

Provisionskostnader

Utbetalda expeditionsavgifter
Övriga
Totalt

2015	2014
72 010,58	78 067,02
18 329,60	19 415,59
90 340,18	97 482,61

6. Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2015	2014
Realisationsvinster och -förluster		
Skuldebrev *	0,00	-130,00
Aktier och andelar	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00
Totalt	0,00	-130,00
Förändringar av verkligt värde		
Skuldebrev *	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	0,00
varav till verkställande direktör Katja Koskinen och Sten-Ole Nybäck utbetalda löner och arvoden	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00
Nettointäkter från värdepappershandel totalt	0,00	-130,00
Nettointäkter från derivat	0,00	0,00
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till det upplupna anskaffningsvärdet	0,00	0,00
Nettointäkter från valutaverksamhet	5 800,40	2 998,46
Alla totalt	5 800,40	2 868,46

7. Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

	2015	2014
Skuldebrev		
Realisationsvinster och -förluster	0,00	-4 200,19
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	0,00	0,00
Överförda från fonden för verkligt värde under perioden	0,00	4 633,71
Totalt	0,00	433,52
Aktier och andelar		
Realisationsvinster och -förluster	0,00	18,84
Nedskrivningar	0,00	0,00
Överförda från fonden för verkligt värde under perioden	0,00	538 754,21
Totalt	0,00	538 773,05
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas totalt	0,00	539 206,57

8. Nettoresultat av säkringsredovisning

	2015	2014
Nettovinst (-förlust) från säkringsinstrument	124,46	2 085,86
Nettovinst (-förlust) från säkrade poster	-124,46	-2 085,86
Totalt	0,00	0,00

9. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2015	2014
Hyresintäkter och utdelningar	12 053,10	12 018,00
Övriga intäkter	0,00	200,00
Realisationsvinster	0,00	0,00
Hyreskostnader	0,00	0,00
Avskrivningar enligt plan	-9 684,00	-9 685,00
Realisationsförluster	0,00	0,00
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	0,00	0,00
Övriga kostnader	-11 435,90	-10 983,51
Totalt	-9 066,80	-8 450,51

10. Övriga rörelseintäkter

	2015	2014
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	19 909,00	20 211,46
Realisationsvinster på rörelsefastigheter	0,00	0,00
Fusionsvinster	0,00	0,00
Övriga	6 854,69	4 552,68
Totalt	26 763,69	24 764,14

11. Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2015	2014
Avskrivningar enligt plan	40 670,34	37 815,06
Nedskrivningar	0,00	0,00
Totalt	40 670,34	37 815,06

12. Övriga rörelsekostnader

	2015	2014
Hyeskostnader	5 409,92	3 173,13
Kostnader för rörelsefastigheter	61 157,60	60 019,92
Realisationsförluster på rörelsefastigheter	0,00	0,00
Fusionsförluster	0,00	0,00
Övriga	141 536,99	239 610,81
Totalt	208 104,51	302 803,86

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

2015

Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden

	Individuella nedskrivningar brutto	Gruppvisa nedskrivningar brutto	Avräknade belopp	Resultatförda
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	425 874,00	-68 996,60	-56 445,64	300 431,76
Garantier och andra poster utanför balansräkningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	425 874,00	-68 996,60	-56 445,64	300 431,76

Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar

	Individuella nedskrivningar brutto	Gruppvisa nedskrivningar brutto	Avräknade belopp	Resultatförda
Skuldebrev som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar i koncernföretag	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00

Nedskrivningar totalt**425 874,00 -68 996,60 -56 445,64 300 431,76****14. Inkomstskatt**

Räkenskapsperiodens inkomstskatt för ordinarie verksamhet och övrig verksamhet

	2015	2014
Inkomstskatt för ordinarie verksamhet	128 884,74	253 368,89
Inkomstskatt för övrig verksamhet		
Totalt	128 884,74	253 368,89

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

Kostnader för övrig verksamhet

2015	2014
0,00	0,00

0,00	0,00

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

Inlåning

Övriga

Totalt

Övriga

Centralbanker

Kreditinstitut

Inlåning

Övriga

Totalt

Fordringar på kreditinstitut totalt

varav efterställda fordringar

31.12.2015	31.12.2014
1 209 850,85	889 786,83
0,00	0,00
1 209 850,85	889 786,83
0,00	0,00
869 082,00	850 964,68
0,00	0,00
869 082,00	850 964,68
2 078 932,85	1 740 751,51
0,00	0,00

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

Icke-finansiella företag

Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)

Offentlig sektor

Hushållens ideella organisationer

Hushåll

Utländ

Gruppvisa nedskrivningar

Totalt

varav efterställda fordringar

31.12.2015	31.12.2014
13 814 398,09	16 478 695,20
0,00	0,00
0,00	0,00
256 260,06	285 699,14
94 373 979,07	93 976 091,35
114 571,29	76 620,82
-126 778,17	-195 774,77
108 432 430,34	110 621 331,74
0,00	0,00

I balansposten ingår

0,00

euro i krediter som inte löper med ränta.

Nedskrivningar av krediter och garantifordringar

Nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början

+ Individuella nedskrivningar som redovisats under perioden

+/- Gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden

- Individuella nedskrivningar som återförts under perioden

- Realiserade nedskrivningar under räkenskapsperioden,
för vilka tidigare redovisats individuella nedskrivningar

Nedskrivningar vid räkenskapsperiodens slut

2015	2014
735 115,20	449 200,02
424 968,72	294 130,00
-68 996,60	91 059,49
-52 182,68	-2 266,74
0,00	-97 007,57
1 038 904,64	735 115,20

18. Leasingobjekt

Förskottsbetalningar

Maskiner och inventarier

Fast egendom och byggnader

Övriga tillgångar

Totalt

31.12.2015	31.12.2014
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

19. Skuldebrev**Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev 31.12.2015**Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde
via resultaträkningen

Instrument som kan säljas

Instrument som hålls till förfall

Totalt

Belåningsbara i centralbanker	Övriga skuldebrev	Totalt	Varav efterställda
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	622 126,80	622 126,80	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	622 126,80	622 126,80	0,00

Noterade och övriga skuldebrev 31.12.2015

	Noterade	Övriga	Totalt
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	622 126,80	0,00	622 126,80
Instrument som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00
Totalt	622 126,80	0,00	622 126,80

Skuldebrev efter instrumentkategori 31.12.2015

	31.12.2015		31.12.2014
	Noterade	Övriga	Totalt
Offentlig sektor	0,00	0,00	0,00
Instru varav till verkställande direktör Katja Koskinen och Sten-Ole	0,00	0,00	0,00
Statsskuldförbindelser	0,00	0,00	0,00
Kommuncertifikat	0,00	0,00	0,00
Statens masskuldebrev	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av andra offentliga organ	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00
Statsskuldförbindelser	0,00	0,00	0,00
Kommuncertifikat	0,00	0,00	0,00
Statens masskuldebrev	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av andra offentliga organ	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	0,00	0,00	0,00
Statsskuldförbindelser	0,00	0,00	0,00
Kommuncertifikat	0,00	0,00	0,00
Statens masskuldebrev	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av andra offentliga organ	0,00	0,00	0,00
Andra	622 126,80	0,00	622 126,80
Instrument som hålls till förfall	0,00	0,00	0,00
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00
Företagscertifikat	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av banker	0,00	0,00	0,00
Masslån emitterade av andra finansiella företag (inkl. försäkr.företag)	0,00	0,00	0,00
Övriga masskuldebrev	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	0,00	0,00	0,00
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00
Företagscertifikat	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev emitterade av banker	0,00	0,00	0,00
Masslån emitterade av andra finansiella företag (inkl. försäkr.företag)	0,00	0,00	0,00
Övriga masskuldebrev	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00
Instrument som kan säljas	622 126,80	0,00	622 126,80
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00
Företagscertifikat	0,00	0,00	1 211 815,90
Masskuldebrev emitterade av banker	0,00	0,00	0,00
Masslån emitterade av andra finansiella företag (inkl. försäkr.företag)	0,00	0,00	0,00
Övriga masskuldebrev	622 126,80	0,00	1 190 196,00
Övriga	0,00	0,00	0,00
Totalt	622 126,80	0,00	622 126,80

I balansräkningen ingår

0,00

euro i skuldebrev som inte löper med ränta.

20. Aktier och andelar

31.12.2015

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
0,00	11 957 425,84	11 957 425,84	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	11 957 425,84	11 957 425,84	0,00

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

31.12.2015

31.12.2014

11 604,97	11 604,97
11 945 820,87	8 600 970,12
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
11 957 425,84	8 612 575,09

21. Derivatinstrument

Säkringsinstrument 31.12.2015

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	14 663,00	144,35	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta	0,00	0,00	0,00
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt	9 663,00	102,53	0,00
av vilka säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00
Övriga swapkontrakt	5 000,00	41,82	0,00
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		144,35	0,00

	Nominellt värde, återstående löptid				
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	Totalt
Räntederivat	14 663,00	0,00	0,00	0,00	14 663,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt	9 663,00	0,00	0,00	0,00	9 663,00
Övriga swapkontrakt	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2015

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

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

Säkringsinstrument 31.12.2014

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	5 000,00	19,89	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta	0,00	0,00	0,00
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt	0,00	0,00	0,00
av vilka säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00
Övriga swapkontrakt	5 000,00	19,89	0,00
Valutaderivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		19,89	0,00

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

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2014

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

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

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

Värdena uppges i brutto.

Som motpart i alla derivatkontrakt är Pohjola Bank Abp.

22. Immateriella tillgångar

	31.12.2015	31.12.2014
Adb-utgifter	0,00	0,00
Övriga utvecklingsutgifter	0,00	0,00
Goodwill	0,00	0,00
Övriga utgifter med lång verkningstid	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00

23. Materiella tillgångar

31.12.2015

Fastighetsinnehav	Rörelse- fastigheter	Förvaltningsfastigheter	
		Bokfört värde	Verkligt värde
Mark och vattenområden	57 718,98	192 257,94	165 711,70
Byggnader	344 980,00	267 701,00	432 500,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutn.	0,00	12 000,00	48 000,00
Totalt	402 698,98	471 958,94	646 211,70

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	Förvaltnings-fastigheter	Rörelse-fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Anskaffningsvärde vid räkenskapsperiodens början	0,00	510 057,94	892 163,02	246 868,12
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	110 258,34	3 076,00
- minskning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- överföringar mellan posterna	0,00	0,00	0,00	0,00
- avskrivningar enligt plan under räkenskapsperioden	0,00	-9 684,00	-31 485,34	-9 185,00
-/+ 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	0,00
- ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	-28 415,00	-568 237,04	-221 376,52
- ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	0,00	0,00	0,00
+ ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- uppskrivningar och återförda uppskrivningar under perioden	0,00	0,00	0,00	0,00
= Bokfört värde vid räkenskapsperiodens slut	0,00	471 958,94	402 698,98	19 382,60

25. Övriga tillgångar

	31.12.2015	31.12.2014
Försäljningsfordringar för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingsfordringar	221,69	1 039,37
Övriga	69 708,36	68 002,92
Totalt	69 930,05	69 042,29

26. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	31.12.2015	31.12.2014
Räntor		
Räntefordringar	286 148,98	292 442,52
Förutbetalda räntekostnader	0,00	0,00
Totalt	286 148,98	292 442,52
Övriga		
Övriga upplupna intäkter	1 267,99	5 640,01
Övriga förutbetalda kostnader	18 465,65	609,17
Totalt	19 733,64	6 249,18
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter totalt	305 882,62	298 691,70

27. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

31.12.2015	Uppskjutna skattefordringar	Uppskjutna skatteskulder	Netto
Periodiseringsskillnader	32 980,43	0,00	32 980,43
Övriga temporära skillnader	0,00	2 985,97	-2 985,97
Totalt	32 980,43	2 985,97	29 994,46

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 31.12.2015

I balansräkningen ingår uppskrivningar av fastigheter för		0,00
Uppskrivningarna är inte skattepliktiga. Om de uppskrivna objekten såldes skulle uppskrivningarna realiseras som realisationsvinst, och inkomstskatten på den vore		0,00

Ackumulerade bokslutsdispositioner

	Balansvärde	Uppskj. skattes.	Netto
Avskrivningsdifferens	0,00	0,00	0,00
Reserver	4 100 317,84	820 063,57	3 280 254,27
Totalt	4 100 317,84	820 063,57	3 280 254,27

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

Bankcertifikat
Masskuldebrev
Övriga
Totalt

Bokfört värde 31.12.2015	Nominellt värde 31.12.2015	Bokfört värde 31.12.2014	Nominellt värde 31.12.2014
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

29. Övriga skulder

Leverantörsskulder för värdepapper
Betalningsförmedlingsskulder
Övriga
Totalt

31.12.2015	31.12.2014
0,00	0,00
19 250,89	32 332,05
227 844,43	160 621,03
247 095,32	192 953,08

30. Avsättningar

31.12.2015

Avsättningar 1.1
+ ökning av avsättningar
- utnyttjade avsättningar
- återföringar
Avsättningar 31.12

Avsättningar för pensioner	Avsättningar för skatter	Avsättningar för garantier	Avsättningar för hyror	Övriga	Totalt
				10 800,00	10 800,00
					0,00
					0,00
				519,00	519,00
0,00	0,00	0,00	0,00	10 281,00	10 281,00

31. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Räntor

Ränteskulder
Förutbetalda ränteintäkter
Totalt

31.12.2015	31.12.2014
405 459,81	428 195,91
342,95	645,63
405 802,76	428 841,54

Övriga

Övriga förutbetalda intäkter
Övriga upplupna kostnader
Totalt

845,00	313,00
666 981,58	777 319,49
667 826,58	777 632,49

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter totalt

1 073 629,34 1 206 474,03**32. Efterställda skulder**

Efterställda skulder

Kapitallån
Övriga
Totalt

31.12.2015
0,00
0,00
0,00

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

31.12.2015

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	

varav till verkställande direktör Katja Koskinen och Sten-Ole Nybäck utbetalda löner och arvoden

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
Eget kapital totalt	18 829 698,56	3 861 905,39	-223 742,35	0,00	22 467 861,60
Andelskapital	3 253 210,00	2 547 900,00	-154 590,00	0,00	5 646 520,00
Medlemsandelar	244 700,00	13 900,00	-2 900,00	0,00	255 700,00
Avkastningsandelar	1 855 500,00	2 534 000,00	0,00	869 900,00	5 259 400,00
Tilllägsandelar	1 153 010,00	0,00	-151 690,00	-869 900,00	131 420,00
Överkursfond	0,00				0,00
Uppskrivningsfond	0,00				0,00
Övriga bundna fonder	6 845 704,93	0,00	-23 155,35	0,00	6 822 549,58
Reservfond	6 810 605,71				6 810 605,71
Fonden för verkligt värde	35 099,22	0,00	-23 155,35		11 943,87
Fonder enligt stadgarna	0,00				0,00
Övriga fonder	0,00				0,00
Fria fonder	1 251 622,76				1 251 622,76
Balanserad vinst eller förlust	7 479 160,87		-45 997,00		7 433 163,87
Räkenskapsperiodens vinst eller förlust		1 314 005,39	0,00		1 314 005,39

Förändringar i fonden för verkligt värde

	Vid räkenskaps- periodens början	Ökning	Minskning	Överförda till resultaträkningen	Vid räkenskaps- periodens slut
Skuldebrev	35 099,22	0,00	20 762,12	2 393,22	11 943,87
Aktier och andelar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Totalt	35 099,22	0,00	20 762,12	2 393,22	11 943,87

34. Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital**Eget kapital 31.12.2015**

Bundet eget kapital	12 469 069,58
Fritt eget kapital	9 998 792,02
Eget kapital totalt	22 467 861,60

Utdelningsbara medel 31.12.2015

Fritt eget kapital	9 998 792,02
- icke-utdelningsbara poster	700,00
Utdelningsbara medel	9 998 092,02

35. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2015

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	2 078 932,85	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	5 103 408,95	9 652 110,97	37 581 325,92	28 778 302,67	27 317 281,83
Skuldebrev	0,00	622 126,80	0,00	0,00	0,00
Skulder till kreditinstitut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	82 309 833,21	10 795 085,95	2 889 507,91	686 630,10	181 295,34
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 31.12.2015

Fordringar på kreditinstitut
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev
Derivatinstrument
Övriga tillgångar
Skulder till kreditinstitut
Skulder till allmänheten och offentlig sektor
Skuldebrev emitterade till allmänheten
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel
Efterställda skulder
Övriga skulder

Inhemsk valuta	Utländsk valuta
2 023 510,01	55 422,84
108 432 430,34	0,00
622 126,80	0,00
144,35	0,00
13 594 252,49	33 650,78
0,00	0,00
96 806 929,68	55 422,83
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1 331 005,66	0,00

36b. Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2015**Finansiella tillgångar**

Kontanta medel
Fordringar på kreditinstitut
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
Skuldebrev
Aktier och andelar
Aktier och andelar i ägarintresseföretag
Aktier och andelar i företag inom samma koncern
Derivatinstrument

Totalt**Finansiella skulder**

Skulder till kreditinstitut
Skulder till allmänheten och offentlig sektor
Skuldebrev emitterade till allmänheten
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel
Efterställda skulder

Totalt

Bokfört värde	Verkligt värde
370 629,77	370 629,77
2 078 932,85	2 078 932,85
108 432 430,34	108 432 430,34
622 126,80	622 126,80
11 957 425,84	11 957 425,84
0,00	0,00
0,00	0,00
144,35	144,35
123 461 689,95	123 461 689,95
0,00	0,00
96 862 352,51	96 862 352,51
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
96 862 352,51	96 862 352,51

Klassificering i balansräkningen enligt värderingmetod

Skuldebrev
Aktier och andelar
Derivatinstrument(verkligt värde positivt)
Derivatinstrument(verkligt värde negativt)

Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
	622 126,80		622 126,80
			0,00
	144,35		144,35
	0,00		0,00

37. Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2015**Säkerheter som ställts för egen skuld**

Skulder till kreditinstitut
Skulder till allmänheten och offentlig sektor
Skuldebrev emitterade till allmänheten
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel
Övriga skulder
Efterställda skulder
Totalt

Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Totalt
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	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

Övriga säkerheter som ställts för egen skuld**Säkerheter som ställts för koncernföretags räkning****Säkerheter som ställts för andras räkning**

varav till närståendeledningen

Ställda säkerheter totalt**38. Pensionsåtaganden****31.12.2015**

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**31.12.2015**

Under 1 år

0,00

Över 1 år och under 5 år

0,00

Över 5 år

0,00

Totalt**0,00**

De viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i avtalen

40. Åtaganden utanför balansräkningen**Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2015****Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part**

Garantier och panter

Övriga

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

Återköpsförbindelser för värdepapper

Övriga

varav kreditlöften

För dotterföretag	För intresseföretag	För andra	Totalt
0,00	0,00	3 568 018,08	3 568 018,08
0,00	0,00	481 089,67	481 089,67
0,00	0,00	481 089,67	481 089,67
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	3 086 928,41	3 086 928,41
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	3 086 928,41	3 086 928,41
0,00	0,00	3 086 928,41	3 086 928,41

41. Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut**31.12.2015**

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 2017-2024 beroende po när fastigheten färdigställs.

0,00

0,00

0,00

0,00

42. Personalen och personer i ledande ställning samt närstående

Antal anställda i genomsnitt 2015

Fast heltidsanställda

Fast deltidsanställda

Visstidsanställda

Totalt

Medelantal anställda	Förändring under perioden
17	1
0	0
2	1
19	2

Löner och arvoden till personer i ledande ställning 2015

Ledamöter i förvaltningsrådet

Ledamöter och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare varav till verkställande direktör Katja Koskinen och Sten-Ole Nybäck utbetalda löner och arvoden samt naturaförmåner

Löner och arvoden
7 700,00
216 824,00
147 121,00
163,00

Enligt andelsstämmans beslut betalas i arvode till förvaltningsrådets ordförande

1.200,00 euro per år.

Alla förvaltningsrådsledamöter får 100,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Till styrelseordförande betalas 6.000,00 euro per år.

Bankens verkställande direktör får ingen separat ersättning eller andra förmåner för styrelsearbetet.

Verkställande direktörens ålderspensionsålder är 63 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och

OP egna pensionssystem. Uppsägningstiden är för verkställande direktören 3 eller 6 månader och för

arbetsgivaren 6 månader. Utöver lön för uppsägningstiden får direktören ett vederlag som motsvarar penninglönen för 12 månader.

Kronoby Andb anslöt sig till OP-Personalfonden år 2004.

Vinstpremieandelarna som betalas till OP-Personalfonden baserade sig 2015 på följande mål som uppnåddes:

OP Gruppens resultat före skatt och OP Gruppens kärnprimärkapitaltäckning (CET 1), båda med vikten 30 % samt förändringen i antalet koncentreringskunder med vikten 40 %. För beloppet av premieöverföringen till personalfonden har för 2015 reserverats ca 5,3 % av lönesumman för fondens medlemmar.

År 2015 bokfördes premier för totalt 34.471,55 euro.

Ersättningssystem

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

I det kortsiktiga ersättningsprogrammet är intjäningsperioden ett kalenderår och ersättningen betalas i regel i pengar. Det kortsiktiga ersättningssystemet omfattar hela personalen.

Ledningens långsiktiga aktiebonussystem omfattar cheferna och de personer i separat angivna nyckelpositioner som bolagets styrelse har angett. OP Andelslags förvaltningsråd fattar beslut om systemets intjäningsmätare på OP-grupplanet och målen för dem separat för varje intjäningsperiod. Målen baserar sig på OP Gruppens resultat före skatter, kärnprimärkapitaltäckning (CET1) och ökningen i antalet koncentreringskunder.

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

Uppskjutande av betalningen av rörliga ersättningar

Bestämmelser om betalningen av rörliga ersättningar finns i kreditinstitutslagen (610/2014). Om en person på basis av sina arbetsuppgifter är klassificerad i en grupp, vars yrkesmässiga verksamhet kan förorsaka företaget en betydande risk ("person som kan påverka riskprofilen"), ska utbetalningen av den rörliga ersättningen i vissa fall skjutas upp under tre år.

På den persongrupp som kan påverka riskprofilen tillämpas uppskjutande av betalningen av rörliga ersättningar, om en persons rörliga ersättning under en intjäningsperiod på ett år överstiger den gräns på 50.000 euro som anges i Finansinspektionens ställningstagande eller den fasta bruttolönen för två månader, om beloppet är större än 50.000 euro. Ersättningarna till en person som kan påverka riskprofilen granskas i förhållande med beaktande av såväl långsiktiga som kortsiktiga ersättningar.

Om gränsen i euro för uppskjutande av ersättning överskrids, betalas en del av ersättningen genast och resten av betalningen skjuts upp. Vid en uppskjutning betalas den ersättning som skjuts upp under de tre följande åren. Vid en sådan uppskjutning betalas i det kortsiktiga programmet alltid hälften av ersättningen i pengar och hälften i ett debenturlån som OP emitterat.

Arvoden till revisorerna per uppdragsgrupp 2015

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

Revisions- arvoden
5 167,68
0,00
0,00
0,00
5 167,68

Krediter till samt garantier och säkerheter till förmån för personer i ledande ställning 31.12.2015

	Penninglång 1.1	Ökning	Minskning	Penninglång 31.12	Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen
Medlemmar i förvaltningsrådet	2 282 706,88	0,00	186 450,99	2 096 255,89	88 753,78
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkst. direktören jämte ställföreträdare	146 242,96	470 831,92	0,00	617 074,88	24 572,97
Totalt	2 428 949,84	470 831,92	186 450,99	2 713 330,77	113 326,75

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

Penninglånens huvudsakliga räntevillkor och övriga villkor

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

Pensionsåtaganden

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

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

Pensionsåtaganden för personer som tidigare har hört till ledningen

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

0,00

Närstående**Fordringar på allmänheten och offentlig sektor 31.12**

Nedskrivningar 1.1
Förändring av nedskrivningar under räkenskapsperioden
Nedskrivningar 31.12

Skuldebrev 31.12

Nedskrivningar 1.1
Förändring av nedskrivningar under räkenskapsperioden
Nedskrivningar 31.12

Aktier och andelar 31.12

Nedskrivningar 1.1
Förändring av nedskrivningar under räkenskapsperioden
Nedskrivningar 31.12

Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen 31.12

Innehav	Ledning	Intresse- företag	Övriga
0,00	3 064 035,87	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
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	106 881,88	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 31.12.2015

		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps- periodens vinst eller förlust
Dotterföretag				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps- periodens vinst eller förlust
Ägarintresseföretag				
Företagets namn:	Ab Kronoby Konstis Oy	23,28 %	77 180,51	-12 591,04
Hemort:	Kronoby			
Företagets namn:	Fastighets Ab Kronoby Hagabacka Kiinteistö Oy	20,00 %	61 425,48	-763,92
Hemort:	Kronoby			
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps- periodens vinst eller förlust
Företag, i vilka kreditinstitutet har obegränsat ansvar				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				

44. Notariatverksamhet

Som notariatjänster erbjuder banken sådana tjänster i anknytning till förvaltning av kundernas egendom som tillåts av Finansinspektionen, t.ex. lagfarts- och inbördesärenden, bildande och omorganisering av sammanslutningar, indrivning av fordringar, förvaring av kundens egendom, boupptecknings- och bouppteckningsåtgärder, juridisk rådgivning till kunder i samband med kapitalförvaltning och placering av medel.

45. Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2015

Antalet medlemmar
Obetalda insatser
Uppsagda medlemsandelar
Uppsagda tilläggsandelar
Uppsagda avkastningsandelar

2 497
0,00
6 000,00
156 690,00
555 200,00

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 2015-2016 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

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

31.12.2015
17 727,45
0,00
17 727,45
112 131,07
638,05
0,00

LISTA PÅ BOKFÖRINGSBÖCKER OCH VERIFIKATSLAG

OP Gruppens verifikatslag och verifikatnummerserier

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.slag	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	
	SALDOÖVERFÖRING, TEM	SN	1000340001	1000349999	
	SALDOÖVERFÖRING, MVAT	HI	1000350001	1000359999	
	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	
	FAKTURABETALNING	DZ	1035000001	1035999999	
	KREDITNOTOR elimineras inte	DJ	1036000001	1036999999	

Tillämpn.- /erifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	KUNDFAKTURA MANUELL elimineras inte	DS	1037000001	1037999999	
	KUNDFAKTURERING elimineras	DT	1038000001	1038999999	
	KUNDFAKTURERING elimineras inte	DU	1039000001	1039999999	
	UTJÄMNING	MT	1040000001	1040999999	
	RESERÄKNING/MATKAMIES	FA	1041000001	1041999999	
	MASKINLÄSBARA				
	KONTOUTDRAGSTRANSAKTIONER	FB	1042000001	1042999999	
	KREDITRESKONTRA/HEMBANKEN	FC	1043000001	1043999999	
	INLÅNINGSRESKONTRA/HEMBANKEN	FD	1044000001	1044999999	
	IFACTOR/OPR	FE	1045000001	1045999999	
	IFACTOR/OPR PERIODISERING	FF, FG	1046000001	1046999999	
	SOPRI/OPR	FH	1047000001	1047999999	
	SOPRI/OPR PERIODISERING	FI, FJ	1048000001	1048999999	
	KREDITKONTO/OPR	FK	1049000001	1049999999	
	LEASING OR/OPR	FL	1050000001	1050999999	
	KAPITALANSKAFFNING/OPR	FM	1051000001	1051999999	
	KAPITALANSKAFFNING/OPR PERIODISERING	FN, FO	1052000001	1052999999	
	DISKONTERADE AVBETALNINGAR/OPR	FP	1053000001	1053999999	
	DISKONTERADE AVBET./OPR PERIODISERING	FQ, FR	1054000001	1054999999	
	RÄTTSLIG INDRIVNING/OPR	FS	1055000001	1055999999	
	AVBETALNINGSLEASING (VIEW21)/OPR	FT	1056000001	1056999999	
	VIEW 21/PERIODISERINGAR	ET	1057000001	1057999999	
	VIEW 21/AGIO	EU	1058000001	1058999999	
9900095	SRJ-TRANSAKTIONER	FU	1059000001	1059999999	
	AIRAS-PROVISIONER/AURUM	FV	1060000001	1069999999	
	ARBETSGIVARENS SS-AVGIFTER	FX	1070000001	1070999999	
	DIME/PLACERINGSFONDER	GR	1071000001	1071999999	
	OPUSCAPITA/OKO	GU	1072000001	1072999999	
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999	
	KUNDFAKTURA/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999	
	MANUELL FAKTURABETALNING/OPKK	DY	1075000001	1075999999	
	TEM RESERÄKNINGAR	MK	1076000001	1076999999	
	ESTLAND MAN. DAGL.	JS	1077000001	1077999999	
	ESTLAND MAN. BSL. BEST.	JV	1078000001	1078999999	
	ESTLAND MAN. BSL. ANNULL.	JX	1079000001	1079999999	
	LETTLAND MAN. DAGL.	JT	1080000001	1080999999	
	LETTLAND MAN. BSL. BEST.	JY	1081000001	1081999999	
	LETTLAND MAN. BSL. ANNULL.	JZ	1082000001	1082999999	
	LITAUEN MAN. DAGL.	JU	1083000001	1083999999	
	LITAUEN MAN. BSL. BEST.	KB	1084000001	1084999999	
	LITAUEN MAN. BSL. ANNULL.	KC	1085000001	1085999999	
	SEMESTERLÖN, LEVERANTÖRSFAKTURA	LL	1086000001	1086999999	
	SEMESTERLÖN, KUNDFAKTURA	DL	1087000001	1087999999	
	PERIODISERINGSKÖRNING, MANUELL				
	PERIODISERINGSFUNKTION I SAP	MA	1088000001	1088999999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, KÖPRESKONTRA	KY	1089000001	1089999999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, SÄLJRESKONTRA	DE	1061000001	1061999999	
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999	
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999	
9930004	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930005	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930006	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930007	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930008	CAL DAGLIGA UTANFÖR BALANSR.	RH	1094000001	1094999999	
9930106	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	1095000001	1095999999	
9930107	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	1095000001	1095999999	
9930108	CAL MÅNADSSKIFTES UTANFÖR BALANSR.	RI	1096000001	1096999999	
9900048	AVKASTNINGSANDELAR	HB	1097000001	1097999999	
	BONUS/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999	
	BONUS/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999	
9900049	INDRIVNINGENS GRÄNSSNITT	HC	1100000001	1100999999	
	Bonusbruk andra adb, MR	DO	1105000001	1105999999	
	Bonusbruk andra adb, OR	LO	1106000001	1106999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	Equens/Debit-kort	HF	1107000001	1107999999	
	Ariba beställning elimineras	LU	1108000001	1108999999	
	Ariba ingen beställning elimineras	LV	1109000001	1109999999	
	Ariba beställning elimineras inte	LX	1110000001	1110999999	
	Ariba ingen beställning elimineras inte	LY	1111000001	1111999999	
	Ariba annulleringsverifikat	LZ	1112000001	1112999999	
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999	
12999	ENTRA	EN	1299999999	1299999999	
	TEKNISK FD EJ ELIM.	Z9	2010999999	2010999999	
	KASSABOKFÖRING LIITT./OPLIV	NA	3010000001	3010999999	
	HK ERSÄTTNING KKP./OPLIV	NB	3011000001	3011999999	
	OIVA KON./OPLIV	NC	3012000001	3012999999	
	TRYGGSPAR KON./OPLIV	ND	3013000001	3013999999	
	LÅNESKYDD KON./OPLIV	NE	3014000001	3014999999	
	HENKILÖV.KORV K/OPLIV	NF	3015000001	3015999999	
	GRUPPFÖRS. KON./OPLIV	NG	3016000001	3016999999	
	IF GRUPPENSION K./OPLIV	NH	3017000001	3017999999	
	MOTORFORDON KON./OPLIV	NI	3018000001	3018999999	HVRKR0H
	SKADEFÖRS. KON./OPLIV	NJ	3019000001	3019999999	
	PERSONFÖRS. KON./OPLIV	NK	3020000001	3020999999	
	OLYCKSFALL KON./OPLIV	NL	3021000001	3021999999	
	FASTA HYROR K/OPLIV	NM	3022000001	3022999999	
	VSM KON./OPLIV	NN	3023000001	3023999999	
	MÅTTSKYDD KON./OPLIV	NO	3024000001	3024999999	
	AVGÅENDE PENGAR L./OPLIV	NP	3025000001	3025999999	
	INKOMMANDE PENGAR L./OPLIV	NQ	3026000001	3026999999	
	TKV KON./OPLIV	NR	3027000001	3027999999	
	HK ERSÄTTNING KON./OPLIV	NS	3028000001	3028999999	
	AULI KON./OPLIV	NT	3029000001	3029999999	
	RATTI KON./OPLIV	NU	3030000001	3030999999	
	BYGGFEL K/OPLIV	NV	3031000001	3031999999	
	SULKA KON./OPLIV	NX	3032000001	3032999999	
	RESEFÖRSÄKRING K/OPLIV	NY	3033000001	3033999999	
	KASKO KON./OPLIV	OA	3034000001	3034999999	
	SAKFÖRS.YKS. K/OPLIV	OB	3035000001	3035999999	
	BORGENSFÖRSÄKRING/OPLIV	OC	3036000001	3036999999	
	SULKAN EPÄV.VAH/OPLIV	OD	3037000001	3037999999	
	RESK.SAATAVAL.L/OPLIV	OE	3038000001	3038999999	
	ÖVERS.ERS. KKP./OPHL	OF	3039000001	3039999999	
	ANNULLERING/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999	

PLA-tositelajit

Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999
Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999
Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999
Käyttöom.kirj: netto	AN	3207000000	3207999999
Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999
VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999
HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999
EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999
Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999
Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999
Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999
Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999
Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999
Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999
Ryhmävakuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999
Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999

Tillämpn.- certifikat *)	Namn	Verif.s! ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	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 epä.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 epä.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 epä.vah Muis	PC	3269000000	3269999999	
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999	
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999	
	Takaus.korvaus. Muis	PG	3272000000	3272999999	
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999	
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999	
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999	
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999	
	Takaus,korvaus Kon.	PM	3277000000	3277999999	
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999	
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999	
	ATK-palv.vel.liitt	PP	3280000000	3280999999	
	Hinnanmuutos	PR	3281000000	3281999999	
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999	
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	Päätetapahtum.liitt	PU	3284000000	3284999999	
	ATK-palv.vel. levyti	PW	3285000000	3285999999	
	Systeemipalv.vel.lii	PX	3286000000	3286999999	
	Työasemaveloitukset	PY	3287000000	3287999999	
	S-laskutus, Elisa	PZ	3288000000	3288999999	
	Sulkan epäv.vah. Kon	QA	3289000000	3289999999	
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999	
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999	
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999	
	Hyvitys - nettosuor.	RA	3293000000	3293999999	
	Ostolasku	RE	3294000000	3294999999	
	Lask.vast.otto netto	RN	3295000000	3295999999	
	Laskun siirto	RV	3296000000	3296999999	
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999	
	Jälkikirjaustosite	SU	3298000000	3298999999	
	Tiedonsiirto	UE	3299000000	3299999999	
	Maksukirjaus	ZP	3305000000	3305999999	
	Pankki - täsmäytys	ZR	3306000000	3306999999	
	Maksu per shekki	ZS	3307000000	3307999999	
	Maksuselvitys	ZV	3308000000	3308999999	
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999	
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999	
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999	
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999	
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999	
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999	
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999	
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999	
	Sulka evl man. peruut	1P	3317000000	3317999999	
	Sulka man. peruut	1C	3318000000	3318999999	
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999	
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999	
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999	
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999	
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999	
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999	
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999	
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999	
	Esinevak. yks. man. peruut	1M	3327000000	3327999999	
	Takausvak. man. peruut	1N	3328000000	3328999999	
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999	
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999	
	Takaus korv. man peruut	1H	3331000000	3331999999	
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999	
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999	
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999	
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999	
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999	
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999	
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999	
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999	
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999	
	KORKKI PV MANUAALITOS.	QM	3341000000	3341999999	
500	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
501	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
502	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
503	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
504	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
505	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
506	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
507	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
508	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
509	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	HVRKR0H
040	MEDLEMSKREDITFÖRSÄKRING	TA	5040000001	5040999999	
050	BOSTADSSPARPREMIER	TB	5050000001	5050999999	
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	
670	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
671	SEDELHANDEL	TR	6710000001	6710999999	
672	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
673	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
674	BOND/REPA DAGLIGA	TS	6740000001	6740999999	
675	BOND VÄRDERINGAR	XV	6750000001	6750999999	
691	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
692	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
693	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
694	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
695	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
696	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
697	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
698	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
699	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
	ARBETSSTATIONSVERIFIKAT	TY	9000000001	9099999999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	9701600001	9701699999	
9900005	AVGÅENDE CLEARING (MORGON)	VB	9900500001	9900599999	
9900007	Prepaid rsk-transaktioner	KJ	9900070001	9900079999	
9900001	INLÅNING	BA	9900100001	9900199999	OT003/OTORP002
9900001	INLÅNING	BA	9900100001	9900199999	
9900002	UTLÅNING	BD	9900200001	9900299999	AMR972
9900030	AÖF:S KREDITFÖRSÄKRINGAR	EJ	9900300001	9900309999	
9900031	AÖF:S ERSÄTTNING & RESERVERING	GE	9900310001	9900319999	
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999	
9900004	BANKGARANTI	BF	9900400001	9900499999	ATTR009
	MTL (betaln.transaktionslista)				
9900004	TRANSAKTIONER/BETALNINGSRÖRELSE	VA	9900400001	9900499999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR	BG	9900500001	9900599999	MGKR2005, MGKR2006
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR	BH	9900600001	9900699999	MGKR2001
9900007	ADB-FÖRMEDLINGAR SOM SKALL REDAS UT	BI	9900700001	9900799999	MGKR2002
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER	BJ	9900800001	9900899999	MGKR2004
9900009	ANKOMMANDE ILGIRON	BK	9900900001	9900999999	MGR5150
	ANKOMMANDE CLEARING FRÅN 31.12.1997				
9900009	(MORGON)	VE	9900900001	9900999999	
990010	POPS BRUTTOCLEARING FRÅN 16.12.1997	VF	9901000001	9901099999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EK	9901100001	9901199999	
990012	AGIO/VALUTAKASSA	VG	9901200001	9901299999	
9900013	SPECIALLÅN	CG	9901300001	9901399999	
990013	SPECIALLÅN	CG	9901300001	9901399999	
9900014	VALUTABOKFÖRING	EE	9901400001	9901499999	MV29K
990014	VALUTAKASSA FRÅN 24.2.1997	EE	9901400001	9901499999	
9900015	UTLÅNING/ALPER	BP	9901500001	9901599999	OTALPKT
990015	AUTOMATBOKFÖRING/ALPER FRÅN 18.11.94	BP	9901500001	9901599999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	9901600001	9901699999	andb, 7880: USLR610
990016	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VH	9901600001	9901699999	
990017	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VI	9901700001	9901799999	
9900018	RESEVALUTA	BL	9901800001	9901899999	MAVRMTIK
	RESEVALUTA (MAVA) FRÄMMANDE CHECKAR				
990018	OCH RESECH.	BL	9901800001	9901899999	
9900019	RESEVALUTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999	MAVRATIK
990019	AGIO (MAVA)	BM	9901900001	9901999999	
990020	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990022	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990023	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
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	BS	9902100001	9902199999	PR002
	OPICS (MÅNADSSKIFTETS BESTÅENDE				
990021	BOKFÖRINGAR)	VK / VL	9902100001	9902199999	
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EL	9902200001	9902299999	
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER/OKO	EM	9902300001	9902399999	
	INDRIVNINGS- OCH ERSÄTTNINGSSYSTEMET				
9900241	(PKJ) 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

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
990026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	9902600001	9902699999	
	WINRESK	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	JC	9903900001	9903999999	
	BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖR				
990041	JNING	VP	9904100001	9904199999	
9900042	PLATINASYSTEMET	BW	9904200001	9904299999	BJER122
	BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖR				
990042	JNING (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	***)
990053	BANKSYSTEM DAGLIGA	JD	1102000001	1102999999	
990054	Banksyst mån.boksl./bokslut	JE	9905900001	9905999999	
990055	BANKSYSTEM UTANF. BALANSR. (VID BEHOV)	JI	9905500001	9905599999	
	VÄRDERINGSRESULTAT FÖR TRADING				
990056	TERMINER (återtas inte) 13.1.98	VX	9905600001	9905699999	
990057	RJ DAGLIGA	JF	9905700001	9905799999	
990058	RJ RÖRLIGA	JG	9905800001	9905899999	
9900060	VALUTAKONTON	BZ	9906000001	9906099999	DARRATR/OVARP002
990060	VALUTAINLÅNING	BZ	9906000001	9906099999	
9900061	VALUTAKONTON/AGIO	CA	9906100001	9906199999	DARRAGI/OVARP002
990061	VALUTAINLÅNING/AGIO	CA	9906100001	9906199999	
	VALUTAKONTON/RESULTATREGLERANDE				
9900062	RÄNTA	CB, CC	9906200001	9906299999	DARRASK/OVARP002
	VALUTAINLÅNING/RESULTATREGLERANDE				
990062	POSTER	CB / CC	9906200001	9906299999	
9900063	AVGÅENDE UTLANDSBETALNINGAR	CD	9906300001	9906399999	LUMR124
990064	BLV DAGLIGA	JM	1103000001	1103999999	
990065	BLV BOKSL. BEST.	JN	9906500001	9906599999	
990066	BLV BOKSL. KAN ANNUL.	JO	9906600001	9906699999	
990067	BLT DAGLIGA	JP	1104000001	1104999999	
990068	BLT BOKSL. BEST.	JQ	9906800001	9906899999	
990069	BLT BOKSL. ANNUL.	JR	9906900001	9906999999	
9900070	FÖRVARSPROVISIONER	CE	9907000001	9907099999	
	FÖRVARSPROVISIONSFAKTURERING FRÅN				
990070	2.11.94 (JUNI OCH DEC.)	CE	9907000001	9907099999	
9900071	SÄLJPROVISIONER FRÅN VÄRDEPAPPER	CF	9907100001	9907199999	
990071	MSB-TECKNING/VÄRDEPAPPERSCOURTAGE	CF	9907100001	9907199999	
990072	BOND/MSB/INTE I BRUK	VZ	9907200001	9907299999	
	BOND/MSB RESULTATREGL. RÄNTOR				
990073	DAGL./INTE I BRUK	UC	9907300001	9907399999	
	BOND/MSB VÄRDERINGSRESULTAT MÅN.				
990074	SLUT/INTE I BRUK	UD	9907400001	9907499999	
990076	Prepaid maksutapahtumat	KK	9907600001	9907699999	
990077	REPA NORMALA BOKFÖRINGAR/INTE I BRUK	YA	9907700001	9907799999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
9900078	TÄCKNINGSÖVERFÖRING PÅ	EC	9907800001	9907899999	OKO/PR93
990078	BETALNINGSRÖRELSEKONTO	YB	9907800001	9907899999	
990079	TÄCKNINGSÖVERFÖRING OTTO/OPTO	YC	9907900001	9907999999	
9900080	BOND/VALUTERINGSDAGSBOKFÖRINGAR	GJ	9908000001	9908099999	
9900081	PLACERINGSRESKONTRA/OVC	CH	9908100001	9908199999	
9900082	KORRIGERINGSVERIFIKATSSLAG	EH	9908200001	9908299999	
9900082	HALTIA HYRESFORDRINGAR	EH	9908200001	9908299999	
9520005	YIT-HYROR	EH	9908200001	9908299999	
677	KORVA/DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
678	KORVA/PRISDIFFERENSER	CJ	9908300001	9908399999	
9900083	KORVA-TRANSAKTIONER	CJ	9908300001	9908399999	
9900083	KORVA DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
9900085	FASTIGHETSRESKONTRAN/NYTT	CI	9908500001	9908599999	
9900086	OKO:S LÅN	CM	9908600001	9908699999	
990086	OKO:S LÅN TILL ANDELSBANKER	CM	9908600001	9908699999	
9900088	HALTIA VEDERLAGSRESKONTRA	EF	9908800001	9908899999	ALARKP01 OCH 13
9900089	HALTIA VEDERLAGSBETALNINGAR	EI	9908900001	9908999999	
9900091	BETALNINGSRÖRELSE/ASLA	CN	9909100001	9909199999	
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999	
9900095	OP-VISA/KORTBOLAGET	GG	9909500001	9909599999	
990995	OKO:S BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/OPTO	YN	9909950001	9909959999	OT003/OTORP003
9901001	INLÅNING/ANNULLERING AV				
9901001	RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BC	9910010001	9910019999	
991001	INLÅNING / RESULTATREGLERANDE POSTER	YO / YP	9910010001	9910019999	
9901002	FÖRSKOTTSBETALDA RÄNTOR/BOKSL.	BE, ED	9910020001	9910029999	
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999	AMR827
991004	ANTO (=UTLÅNING) AGIO BOKFÖRINGAR OCH				
991004	PENNI AVRUNDNING	YQ	9910040001	9910049999	
991005	YPA (=FÖRETAGSUTLÅNINGENS) LÅN	YR	9910050001	9910059999	
991006	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE	YS / YT	9910060001	9910069999	
991007	CENTRALBANKSAVDELNINGENS LÅN (RO =				OT003
991007	FINANSUTL. TILL ANDB.)	YU	9910070001	9910079999	
991008	RO RESULTATREGLERANDE	YV / YW	9910080001	9910089999	
991009	INDRIVNINGSUTLÅNING (PA)	YX	9910090001	9910099999	
991010	PA RESULTATREGLERANDE	YY / YZ	9910100001	9910109999	
9901011	INLÅNING/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BB	9910110001	9910119999	AMR830
991012	YA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR				
991012	FÖR OREGLERADE	UK	9910120001	9910129999	
9901013	ALS SKÖTSELPROVISIONER	BN, BO	9910130001	9910139999	
991013	RO-ANNULLERING AV RESULTATREGL.				
991013	RÄNTOR FÖR OREGLERADE	UG	9910130001	9910139999	PR402
991014	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	BJER221
9901021	OPTO/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BT, BU	9910210001	9910219999	
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	9910309999	
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	
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	

Tillämpn.- /erifikat *)	Namn	Verif.sl ag	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
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 MASKINLÅSBARA	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	
683	VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING	Z5	9921830001	9921839999	
9902183	VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING	Z5	9908350001	9908359999	
984	VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA	Z6	9922830001	9922839999	
9902283	VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA	Z6	9908360001	9908369999	
992400	CPICS (UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN)	XL	9924000001	9924009999	
9903001	SALDOÖVERFÖRING	Z1	9930010001	9930019999	
9903001	SALDOÖVERFÖRINGAR PERIODISER.POSTER FÖR	Z1	9930010001	9930019999	
993002	VALUTATERMINERNAS RÄNTEDIFFERENSER	XM / XN	9930020001	9930029999	
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999	
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999	
993009	TERMINER POÄNGDIFFERENSER	XO / XP	9930090001	9930099999	
9940004	LJR UTLÅNING	MC	1101000001	1101999999	
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	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummer-serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
9940109	LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV. 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	JOE BOKSLUT	KD	9950020001	9950029999	
9960002	JOE 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 Leverantörsskults- 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

Kronoby den 1 februari 2016

Kjell Fröjdö
Styrelseordförande

Gerd Nylund



Johan Byggmästar

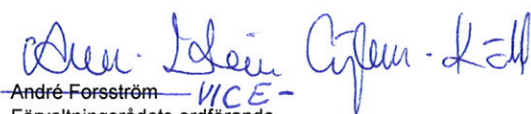


Sture Högnäs

Katja Koskinen
Verkställande direktör**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 2016 konstaterar förvaltningsrådet att banken har skötts i enlighet med lagar och förordningar och att förvaltningsrådet inte har något att påpeka varken med anledning av Kronoby Andelsbanks bokslut eller verksamhetsberättelse. Förvaltningsrådet samtycker med styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

Kronoby den 5 februari 2016

~~André Forsström~~ VICE-
Förvaltningsrådets ordförande

ANN-CATHRINE ENGSTRÖM-KÄLD

Kurt Nyman
Förvaltningsrådets sekreterare**3. Revisorernas anteckning om utförd revision**

Över utförd revision har givits en revisionsberättelse.

Kronoby den 10 februari 2016



KJELL BERTS, CGR

REVISIONSBERÄTTELSE

Till Kronoby Andelsbanks andelsstämma

Jag har reviderat Kronoby Andelsbanks bokföring, bokslut, verksamhetsberättelse och förvaltning för räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2015. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Förvaltningsrådets, styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och verksamhetsberättelsen och för att dessa ger riktiga och tillräckliga uppgifter i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och verksamhetsberättelse samt i enlighet med Finansinspektionens direktiv och standarder. Förvaltningsrådet och styrelsen svarar för att tillsynen över bokföringen och medelsförvaltningen är ordnad på behörigt sätt och verkställande direktören för att bokföringen är lagenlig och medelsförvaltningen ordnad på ett betryggande sätt.

Revisorns skyldigheter

Min skyldighet är att ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen på grundval av min revision. Revisionslagen förutsätter att jag iakttar yrkesetiska principer. Jag har utfört revisionen i enlighet med god revisionssed i Finland. God revisionssed förutsätter att jag planerar och genomför revisionen för att få en rimlig säkerhet om huruvida bokslutet och verksamhetsberättelsen innehåller väsentliga felaktigheter och om huruvida förvaltningsrådet, styrelseledamöterna eller verkställande direktören har gjort sig skyldiga till handlingar eller försummelse som kan leda till skadeståndsskyldighet gentemot banken, eller brutit mot stadgandena i lagen om andelsbanker, lagen om andelslag eller kreditinstitutionslagen.

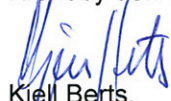
En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information som ingår i bokslutet och verksamhetsberättelsen. Valet av granskningsåtgärder baserar sig på revisorns omdöme och innefattar en bedömning av risken för en väsentlig felaktighet på grund av oegentligheter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

Enligt min mening har jag inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis som grund för mitt utlåtande.

Utlåtande

Enligt min mening ger bokslutet och verksamhetsberättelsen riktiga och tillräckliga uppgifter om bankens ekonomiska ställning samt om resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och verksamhetsberättelse samt i enlighet med Finansinspektionens direktiv och standarder. Uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet är konfliktfria.

Kronoby den 10 februari 2016



Kjell Berts,
CGR