

LokalTapiola Ömsesidigt Pensionsförsäkringsbolag

**Verksamhetsberättelse
och
Bokslutsuppgifter**

2012

LokalTapiola Ömsesidigt Pensionsförsäkringsbolag

Moderbolag

Bokslutsuppgifter

2012

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

RESULTATRÄKNING

FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL - LAGSTADGAD PENSIONS FÖRSÄKRING

		1.1.2012 - 31.12.2012		1.1.2011 - 31.12.2011	
Premieinkomst	1		1 561 567 654,34		1 490 487 042,85
Intäkter av placeringsverksamheten	4		1 161 996 126,47		1 056 190 410,21
Ersättningskostnader					
Utbetalda ersättningar	2	-1 498 067 189,07		-1 428 028 769,07	
Förändring av ersättningsansvaret		-143 274 043,00	-1 641 341 232,07	-275 234 121,00	-1 703 262 890,07
Förändring av premieansvaret			-229 763 021,69		23 253 539,17
Driftskostnader	3		-40 288 519,37		-42 838 768,19
Kostnader för placeringsverksamheten	4		-810 707 562,01		-820 165 032,13
Försäkringstekniskt resultat			1 463 445,67		3 664 301,84
ANNAN ÄN FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL					
Den lagstadgade pensionförsäkringen tekniskt resultat			1 463 445,67		3 664 301,84
Övriga intäkter					
Övriga		<u>225 099,27</u>	225 099,27	<u>93 230,34</u>	93 230,34
Övriga kostnader					
Övriga		<u>-553 099,48</u>	-553 099,48	<u>-102 741,01</u>	-102 741,01
Inkomstskatt för den egentliga verksamheten					
Skatt för räkenskapsperioden		-3 157 006,50		-4 311 774,07	
Skatt för tidigare räkenskapsperioden		4 124 795,04		3 224 684,90	
Förändring av latent skatt		0,00	967 788,54	0,00	-1 087 089,17
Vinst av den egentliga verksamheten			2 103 234,00		2 567 702,00
Vinst efter extraordinära poster			2 103 234,00		2 567 702,00
Räkenskapsperiodens vinst			2 103 234,00		2 567 702,00

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

BALANSRÄKNING

Aktiva		31.12.2012		31.12.2011	
Immateriella tillgångar	9				
Immateriella rättigheter		0,00		0,00	
Övriga utgifter med lång verkningstid		10 489 242,12		9 525 224,86	
Förskottsbetalningar		<u>532 814,68</u>	11 022 056,80	<u>901 526,95</u>	10 426 751,81
Placeringar	5				
Placeringar i fastigheter					
Fastigheter och fastighetsaktier	6	315 401 895,97		289 892 607,37	
Lånefordringar hos företag i samma koncern	6	421 565 683,42		409 084 888,07	
Lånefordringar hos ägarintresseföretag		<u>0,00</u>	736 967 579,39	<u>0,00</u>	698 977 495,44
Placeringar i företag inom samma koncern och i ägarintresseföretag	7				
Aktier och andelar inom samma koncern		16 818,80		16 818,80	
Aktier och andelar i intresseföretag		4 064 864,99		4 020 820,09	
Finansmarknadsinstrument och lånefordringar hos ägarintresseföretag		<u>0,00</u>	4 081 683,79	<u>0,00</u>	4 037 638,89
Övriga placeringar					
Aktier och andelar	7	3 839 766 453,79		2 683 920 276,78	
Finansmarknadsinstrument		3 457 897 127,26		4 396 031 354,92	
Fordringar på in-teckningslån	8	101 645 034,80		106 376 048,27	
Övriga lånefordringar	8	297 915 742,32		230 418 812,95	
Depositioner		0,00		111 200 000,00	
Övriga placeringar		<u>0,00</u>	7 697 224 358,17	<u>0,00</u>	7 527 946 492,92
Depåfordringar inom återförsäkring		<u>0,00</u>	8 438 273 621,35	<u>0,00</u>	8 230 961 627,25
Fordringar	15				
Vid direktförsäkringsverksamhet					
Hos försäkringstagare		64 327 950,05		55 679 264,17	
Hos försäkringsförmedlare		<u>0,00</u>	64 327 950,05	<u>0,00</u>	55 679 264,17
Övriga fordringar		<u>0,00</u>	26 841 032,14	<u>0,00</u>	16 608 055,03
Övriga tillgångar					
Materiella tillgångar					
Maskiner och inventarier	9	675 925,16		817 787,87	
Övriga materiella tillgångar		<u>0,00</u>	675 925,16	<u>0,00</u>	817 787,87
Kassa och bank		232 911 567,94		47 930 638,55	
Övriga tillgångar		<u>96 833,07</u>	233 684 326,17	<u>96 833,07</u>	48 845 259,49
Resultatregleringar					
Räntor och hyror		69 998 774,97		75 713 159,99	
Övriga resultatregleringar		<u>151 366 261,58</u>	221 365 036,55	<u>173 421 655,80</u>	249 134 815,79
Aktiva sammanlagt			8 995 514 023,06		8 611 655 773,54
Passiva					
EGET KAPITAL	10				
Grundfond		840 939,63		840 939,63	
Garantikapital		807 302,05		807 302,05	
Fria fonder		56 372 873,98		53 855 537,08	
Räkenskapsperiodens vinst		<u>2 103 234,00</u>	60 124 349,66	<u>2 567 702,00</u>	58 071 480,76
Försäkringsteknisk ansvarsskuld	12				
Premieansvar		5 080 045 031,30		4 850 282 009,61	
Återförsäkrarens andel		<u>0,00</u>	5 080 045 031,30	<u>0,00</u>	4 850 282 009,61
Ersättningsansvar		3 764 047 911,00		3 620 773 868,00	
Återförsäkrarens andel		<u>0,00</u>	3 764 047 911,00	<u>0,00</u>	3 620 773 868,00
Avsättningar	13		8 729,06		8 729,06
Skulder	14/15				
Övriga skulder		<u>80 973 026,13</u>	80 973 026,13	<u>54 754 982,36</u>	54 754 982,36
Resultatregleringar	15		10 314 975,91		27 764 703,75
Passiva sammanlagt			8 995 514 023,06		8 611 655 773,54

LOKAL TAPIOLA ÖMSESIDIGA PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

	2012	2011
Indirekt finansieringsanalys		
Rörelseverksamhetens kassaflöde		
Vinst (förlust) av den egentliga verksamheten/vinst (förlust) före extraordinära poster	2 103 234,00	2 567 702,00
Korrektivposter		
Ändring av den försäkringstekniska ansvarsskulden	373 037 064,69	251 980 581,83
Nedskrivning och uppskrivning av placeringar	-74 306 294,65	107 387 069,38
Orealiserade kursvinster/-förluster		
Förändring i obligatoriska avsättningar	0,00	191,06
Avskrivningar enligt plan	2 788 466,15	2 425 650,45
Övriga intäkter och kostnader som inte medfört betalningar		
Övriga korrektivposter	<u>-13 914 349,21</u>	<u>-87 840 155,54</u>
Kassaflöde före förändring av rörelsekapital	289 708 120,98	276 521 039,18
Förändring av rörelsekapital:		
Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga räntefria rörelsefordringar	8 888 116,25	-36 270 081,35
Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga räntefria skulder	<u>8 768 315,93</u>	<u>28 855 217,16</u>
Rörelseverksamhetens kassaflöde före finansiella poster och skatter	307 364 553,16	269 106 174,99
Betalda räntor och betalningar för rörelseverksamhetens övriga finansiella kostnader		
Betalda direkta skatter	<u>967 788,54</u>	<u>-1 087 089,17</u>
Kassaflöde före extraordinära poster	308 332 341,70	268 019 085,82
Kassaflöde från rörelseverksamhetens extraordinära poster (netto)		
Rörelseverksamhetens kassaflöde	308 332 341,70	268 019 085,82
Investeringskassaflöde		
Investeringar i placeringar (exkl. likvida medel)	-133 778 952,68	-317 729 944,09
Överlåtelseinkomster av placeringar (exkl. likvida medel)	12 946 560,67	88 927 244,71
Investeringar i och överlåtelseinkomster av materiella och immateriella tillgångar samt av övriga tillgångar (netto)	<u>-2 468 655,20</u>	<u>-824 987,19</u>
Investeringskassaflöde	-123 301 047,21	-229 627 686,57
Finansieringskassaflöde		
Utbetalda dividender/räntor på garantikapital och övrig vinstutdelning	<u>-50 365,10</u>	<u>-55 365,10</u>
Finansieringskassaflöde	-50 365,10	-55 365,10
Förändring av likvida medel	<u>184 980 929,39</u>	<u>38 336 034,15</u>
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	47 930 638,55	9 594 604,40
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	232 911 567,94	47 930 638,55

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

1. Premieinkomst

2012

2011

Direktförsäkring				
Basförsäkring enligt ArPL				
Arbetsgivarens andel	1 023 462 045,01		1 001 384 991,04	
Arbetsstagarens andel	<u>323 305 918,25</u>	1 346 767 963,26	<u>292 808 087,00</u>	1 294 193 078,04
Tilläggs pensionsförsäkring enligt ArPL		1 062 728,46		1 386 364,30
Försäkring enligt FöPL:s minimivillkor		213 736 962,62		194 907 600,51
Tilläggs pensionsförsäkring enligt FöPL		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>
Överföringsavgift som erläggs till statens pensionsfond (-)			0,00	0,00
Aterförsäkring			0,00	0,00
<i>Premieinkomst före återförsäkrarens andel</i>		<u>1 561 567 654,34</u>		<u>1 490 487 042,85</u>
Aterförsäkrarens andel (-)			0,00	0,00
<i>Premieinkomst</i>		<u><u>1 561 567 654,34</u></u>		<u><u>1 490 487 042,85</u></u>
Kreditförluster på premiefordringar				
ArPL		-9 379 652,29		-6 901 923,91
FöPL		-2 460 532,83		-2 212 312,26
Frivilling APL-försäkring		<u>0,00</u>	-11 840 185,12	<u>-65 475,94</u>
				-9 179 712,11

2. Utbetalda ersättningar

2012

2011

Direktförsäkring				
Utbetalat till pensionstagare				
Basförsäkring enligt ArPL	1 109 616 748,19		1 026 598 693,02	
Tilläggs pensionsförsäkring enligt ArPL	14 900 944,01		14 107 565,31	
Försäkring enligt minimivillkoren i FöPL	258 618 146,50		233 317 881,49	
Tilläggs pensionsförsäkring enligt FöPL	<u>1 589 303,26</u>	1 384 725 141,96	<u>1 465 327,19</u>	1 275 489 467,01
Betalda/mottagna ansvarsfördelningsersättningar				
ArPL-pensioner	114 667 968,60		164 873 337,38	
FöPL-pensioner	39 370 006,00		41 226 616,00	
Andel av arbetslöshetsförsäkringsfondens försäkringsavgift och fördelningen av kostnaderna för de pensionsandelar som intjänats på basis av oavlönade perioder	-45 746 205,66		-53 351 458,47	
FöPL:s statsandel	-6 353 490,00		-12 614 797,00	
StPEL:s statsandel	<u>-103 578,32</u>	101 834 700,62	<u>-65 800,97</u>	140 067 896,94
Aterförsäkring	0,00	0,00	0,00	0,00
Kostnader för skötsel av ersättningsverksamhet		9 679 385,05		10 496 875,23
Kostnader för skötsel av verksamhet för upprätthållande av arbetsförmågan		<u>1 827 961,44</u>		<u>1 974 529,89</u>
<i>Utbetalda ersättningar före återförsäkrarens andel</i>		<u>1 498 067 189,07</u>		<u>1 428 028 769,07</u>
Aterförsäkrarens andel (-)			0,00	0,00
<i>Utbetalda ersättningar sammanlagt</i>		<u><u>1 498 067 189,07</u></u>		<u><u>1 428 028 769,07</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS-FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

3. Uppgifter angående driftskostnader och personal samt medlemmar i förvaltningsorgan

	2012	2011
3.1. Totala driftskostnader enligt funktion:		
Utbetalda ersättningar		
Kostnader för handläggning av ersättningar	9 679 385,05	10 496 875,23
Kostnader för skötsel av verksamhet för upprätthållande av arbetsförmågan	1 827 961,44	1 974 529,89
	<u>11 507 346,49</u>	<u>12 471 405,12</u>
Driftkostnader	40 288 519,37	42 838 768,19
Kostnader för skötsel av placeringsverksamhet		
Kostnader för fastighetsplaceringar	1 978 098,33	1 886 902,43
Kostnader för övriga placeringar	7 277 074,91	6 941 879,01
	<u>9 255 173,24</u>	<u>8 828 781,44</u>
Övriga kostnader	553 099,48	102 741,01
<i>Sammanlagda driftskostnader</i>	<u>61 604 138,58</u>	<u>64 241 695,76</u>

3.2. Posten driftskostnader i resultaträkningen

Utgifter för anskaffning av försäkringar:		
Provisioner för direktförsäkring	85 713,73	65 652,18
Övriga utgifter för anskaffning av försäkringar	10 365 551,55	11 473 721,49
	<u>10 451 265,28</u>	<u>11 539 373,67</u>
Kostnader för skötsel av försäkringar	17 846 170,33	18 383 196,20
Förvaltningskostnader:		
Lagstadgade avgifter		
PSC:n kostnadsandel	3 047 050,84	4 333 119,36
Justitieförvaltningsavgift	414 619,47	340 944,11
Fl:s tillsynsavgift	187 777,22	204 537,63
Övriga poster	0,00	0,00
	<u>3 649 447,53</u>	<u>4 878 601,10</u>
Övriga förvaltningskostnader	8 341 636,23	8 037 597,22
<i>Sammanlagt</i>	<u>40 288 519,37</u>	<u>42 838 768,19</u>

3.3. Noter angående personal och medlemmar i förvaltningsorgan

3.3.1. Personalkostnader

Löner och arvoden	10 736 466,78	11 140 699,69
Pensionskostnader	2 957 054,57	2 431 021,69
Övriga lönebikostnader	616 556,89	654 999,69
<i>Sammanlagt</i>	<u>14 310 078,24</u>	<u>14 226 721,07</u>

3.3.2. Ledningens löner och arvoden, pensionsförbindelser, lån och lånevillkor samt ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Verkställande direktör och vice verkställande direktör		
Löner och arvoden	439 290,00	436 710,00
Pensionsförbindelser		Verkställande direktörens pensionsålder är 63 år. vice verkställande direktörens pensionålder/ avgångsålder bestäms enligt lag.
Belopp av penninglån samt lånens villkor		Inte beviljats penninglån
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser		Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser
Styrelse och suppleanter		
Löner och arvoden	153 890,00	208 000,00
Belopp av penninglån samt lånens villkor		Inte beviljats penninglån
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser		Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser
Förvaltningsråd		
Löner och arvoden	47 000,00	69 714,00
Belopp av penninglån samt lånens villkor		Inte beviljats penninglån
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser		Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser

3.3.3. Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden

Kontorspersonal	186	194
Säljpersonal	-	-
Fastighetspersonal	-	-

3.4. Revisionsarvoden enligt uppdragsgrupper

Revision	146 672,33	48 540,40
Revisionslag 1§1,2 art. ämnade uppdrag	14 778,45	5 104,50
Skatterådgivning	28 423,61	16 721,05
Övriga tjänster	1 728,15	0,00
<i>Sammanlagt</i>	<u>191 602,54</u>	<u>70 365,95</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

4. Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

	2012		2011	
Nettointäkter av placeringsverksamheten				
Intäkter av placeringar i företag inom samma koncern				
Ränteintäkter	7 290,44		10 269,79	
Övriga intäkter	<u>0,00</u>	7 290,44	<u>0,00</u>	10 269,79
Intäkter av placeringar i ägarintresseföretag				
Dividendintäkter	180 000,00		100 170,00	
Ränteintäkter	0,00		0,00	
Övriga intäkter	<u>0,00</u>	180 000,00	<u>0,00</u>	100 170,00
Intäkter av fastighetsplaceringar i företag inom samma koncern				
Ränteintäkter	25 246 495,95		24 057 082,57	
Övriga intäkter	<u>0,00</u>	25 246 495,95	<u>0,00</u>	24 057 082,57
Intäkter av fastighetsplaceringar i ägarintresseföretag				
Ränteintäkter	0,00		0,00	
Övriga intäkter	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>	0,00
Intäkter av fastighetsplaceringar i andra företag				
Ränteintäkter	197 428,35		172 654,74	
Övriga intäkter	<u>84 517 516,23</u>	84 714 944,58	<u>77 928 295,16</u>	78 100 949,90
Intäkter av övriga placeringar				
Dividendintäkter	104 236 536,55		82 283 609,77	
Ränteintäkter	125 870 149,42		134 281 334,93	
Övriga intäkter	<u>19 890 962,83</u>	249 997 648,80	<u>45 466 139,86</u>	262 031 084,56
Sammanlagt		<u>360 146 379,77</u>		<u>364 299 556,82</u>
Aterförda nedskrivningar		137 015 078,26		55 961 022,03
Försäljningsvinster		<u>664 834 668,44</u>		<u>635 929 831,36</u>
Sammanlagt		1 161 996 126,47		1 056 190 410,21
Kostnader av placeringsverksamhet				
Kostnader för fastighetsplaceringar				
Företag inom samma koncern	-55 659 795,09		-49 708 404,24	
Andra företag	<u>-21 367 502,80</u>	-77 027 297,89	<u>-17 663 245,44</u>	-67 371 649,68
Kostnader för övriga placeringar		-18 050 836,52		-40 794 197,18
Räntekostnader och övriga kostnader för främmande kapital				
Företag inom samma koncern	-96,66		-30 750,63	
Andra företag	<u>-259 186,33</u>	-259 282,99	<u>-330 139,34</u>	-360 889,97
Sammanlagt		-95 337 417,40		-108 526 736,83
Nedskrivningar och avskrivningar				
Nedskrivningar	-62 708 783,61		-163 348 091,41	
Byggnadsavskrivningar enligt plan	<u>-773 253,23</u>	-63 482 036,84	<u>-1 287 617,24</u>	-164 635 708,65
Försäljningsförluster		<u>-651 888 107,77</u>		<u>-547 002 586,65</u>
Sammanlagt		-810 707 562,01		-820 165 032,13
Nettointäkter av placeringsverksamhet före uppskrivningar och korrigeringar av dessa		351 288 564,46		236 025 378,08
Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt resultaträkningen		<u>351 288 564,46</u>		<u>236 025 378,08</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

5. Placeringarnas gängse värde och värderingsdifferens

Placeringar	2012 Återstående anskaffningsutgift	2012 Bokförings- värde	2012 Gängs värde
Fastighetsplaceringar			
Fastigheter	6 032 000,00	6 032 000,00	7 500 000,00
Fastighetsaktier i företag inom samma koncern	213 740 163,36	214 580 188,93	385 920 742,74
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	1 357 588,99	1 357 588,99	1 357 619,69
Övriga fastighetsaktier	93 432 118,05	93 432 118,05	109 900 263,57
Anskaffningsutgifter för hyresrätt i fastigheter	0,00	0,00	0,00
Lånefordringar hos företag inom samma koncern	421 565 683,42	421 565 683,42	421 565 683,42
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
	<u>736 127 553,82</u>	<u>736 967 579,39</u>	<u>926 244 309,42</u>
Placeringar i företag inom samma koncern			
Aktier och andelar	16 818,80	16 818,80	16 818,80
Lånefordringar	0,00	0,00	0,00
	<u>16 818,80</u>	<u>16 818,80</u>	<u>16 818,80</u>
Placeringar i ägarintresseföretag			
Aktier och andelar	4 064 864,99	4 064 864,99	4 064 864,99
Lånefordringar	0,00	0,00	0,00
	<u>4 064 864,99</u>	<u>4 064 864,99</u>	<u>4 064 864,99</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	3 839 766 453,79	3 839 766 453,79	4 632 992 799,26
Finansmarknadsinstrument	3 457 897 127,26	3 457 897 127,26	3 676 044 470,38
Fordringar på inteckningslån	101 645 034,80	101 645 034,80	101 645 034,80
Övriga lånefordringar	297 915 742,32	297 915 742,32	297 915 742,32
Depositioner	0,00	0,00	0,00
Övriga placeringar	0,00	0,00	0,00
	<u>7 697 224 358,17</u>	<u>7 697 224 358,17</u>	<u>8 708 598 046,76</u>
	<u>8 437 433 595,78</u>	<u>8 438 273 621,35</u>	<u>9 638 924 039,97</u>

I den återstående anskaffningsutgiften

för finansmarknadsinstrument ingår:

skillnaden mellan det nominella värdet

och anskaffningsutgiften, periodiserad som

ränteintäkter (+) eller som en minskning (-) av dessa

Indexbunden avkastningen på lån

-18 899 654,44

0,00

-18 899 654,44

I bokföringsvärdet ingår

Intäktsförda uppskrivningar

0,00

Övriga uppskrivningar

840 025,57

840 025,57

Värderingsdifferens (differensen mellan verkligt värde och bokföringsvärde)

1 200 650 418,62

5.1 Värderingsdifferensen i icke-skyddande derivatkontrakt

26 724 821,56

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

5. Placeringarnas gängse värde och värderingsdifferens

Placeringar	2011 Återstående anskaffningsutgift	2011 Bokförings- värde	2011 Gängs värde
Fastighetsplaceringar			
Fastigheter	6 032 000,00	6 032 000,00	7 500 000,00
Fastighetsaktier i företag inom samma koncern	184 851 965,23	185 691 990,80	359 872 300,68
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	1 356 588,66	1 356 588,66	1 334 089,19
Övriga fastighetsaktier	96 812 027,91	96 812 027,91	107 310 904,12
Anskaffningsutgifter för hyresrätt i fastigheter	0,00	0,00	0,00
Lånefordringar hos företag inom samma koncern	409 084 888,07	409 084 888,07	409 084 888,07
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
	<u>698 137 469,87</u>	<u>698 977 495,44</u>	<u>885 102 182,06</u>
Placeringar i företag inom samma koncern			
Aktier och andelar	16 818,80	16 818,80	16 818,80
Lånefordringar	0,00	0,00	0,00
	<u>16 818,80</u>	<u>16 818,80</u>	<u>16 818,80</u>
Placeringar i ägarintresseföretag			
Aktier och andelar	4 020 820,09	4 020 820,09	4 020 820,09
Lånefordringar	0,00	0,00	0,00
	<u>4 020 820,09</u>	<u>4 020 820,09</u>	<u>4 020 820,09</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	2 683 920 276,78	2 683 920 276,78	3 156 955 401,15
Finansmarknadsinstrument	4 396 031 354,92	4 396 031 354,92	4 487 774 798,72
Fordringar på inteckningslån	106 376 048,27	106 376 048,27	106 376 048,27
Övriga lånefordringar	230 418 812,95	230 418 812,95	230 418 812,95
Depositioner	111 200 000,00	111 200 000,00	111 200 000,00
Övriga placeringar	0,00	0,00	0,00
	<u>7 527 946 492,92</u>	<u>7 527 946 492,92</u>	<u>8 092 725 061,09</u>
	<u>8 230 121 601,68</u>	<u>8 230 961 627,25</u>	<u>8 981 864 882,04</u>

I den återstående anskaffningsutgiften

för finansmarknadsinstrument ingår:

skillnaden mellan det nominella värdet

och anskaffningsutgiften, periodiserad som

ränteutgifter (+) eller som en minskning (-) av dessa

Indexbunden avkastningen på lån

-6 540 252,67

0,00

-6 540 252,67

I bokföringsvärdet ingår

Intäktsförda uppskrivningar

0,00

Övriga uppskrivningar

840 025,57

840 025,57

Värderingsdifferens (differensen mellan verkligt värde och bokföringsvärde)

750 903 254,79

5.1 Värderingsdifferensen i icke-skyddande derivatkontrakt

8 959 861,68

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONSFRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

6. Fastighetsplaceringar

Förändringar i fastighetsplaceringar:

	2012	2012	2012
	Fastigheter och fastighetsaktier	Lånefordringar hos företag inom samma koncern	Lånefordringar hos ägarintresseföretag
Anskaffningsutgift 1.1	334 862 857,03	409 084 888,07	0,00
Ökningar	39 481 575,96	39 019 866,92	0,00
Minskningar	-17 096 787,36	-26 539 071,57	0,00
Överföringar mellan poster	0,00	0,00	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	<u>357 247 645,63</u>	<u>421 565 683,42</u>	<u>0,00</u>
Akkumulerade avskrivningar 1.1	0,00		
Akkumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	0,00		
Avskrivningar under räkenskapsperioden	<u>0,00</u>		
Akkumulerade avskrivningar 31.12	0,00		
Nedskrivningar 1.1	-45 810 275,23		
Nedskrivningar av minskningar och överföringar	6 272 099,52		
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	-8 336 000,00		
Återförda nedskrivningar	<u>5 188 400,48</u>		
Nedskrivningar 31.12	<u>-42 685 775,23</u>		
Uppskrivningar 1.1	840 025,57		
Ökningar	0,00		
Minskningar	0,00		
Överföringar mellan poster	<u>0,00</u>		
Uppskrivningar 31.12	840 025,57		
Bokföringsvärde 31.12	<u>315 401 895,97</u>	<u>421 565 683,42</u>	<u>0,00</u>

Fastigheter och fastighetsaktier i eget bruk:

	2012
Återstående anskaffningsutgift	6 945 860,03
Bokföringsvärde	6 945 860,03
Gångse värde	7 227 047,84

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG**NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012****7. Placeringar i företag inom samma koncern och i ägarintresseföretag**

	2012
Aktier och andelar inom samma koncern	
Anskaffningsutgift 1.1	16 818,80
Ökningar	0,00
Minskningar	0,00
Överföringar mellan poster	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	<u>16 818,80</u>
Bokföringsvärde 31.12	<u><u>16 818,80</u></u>
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	
Anskaffningsutgift 1.1	4 020 820,09
Ökningar	27 740,80
Minskningar	0,00
Överföringar mellan poster	16 304,10
Anskaffningsutgift 31.12	<u>4 064 864,99</u>
Nedskrivningar 1.1	0,00
Nedskrivningar av minskningar och överföringar	0,00
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	0,00
Återförda nedskrivningar	0,00
Nedskrivningar 31.12	<u>0,00</u>
Bokföringsvärde 31.12	<u><u>4 064 864,99</u></u>
Sammanlagt	<u><u>4 081 683,79</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

7.1. Placeringar i företag inom samma koncern

Aktier och andelar

	Hemort	Andel %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
Elkes Oy	Esbo	100,00	8 649,37	-492,33
Tapra Ky	Esbo	100,00	9 289,02	-489,11
Sammanlagt			17 938,39	-981,44

7.2. Placeringar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar

	Hemort	Andel %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
Exilion Capital Oy	Helsingfors	25,00	NA	NA
Oirabi Oy	Esbo	50,00	8 956,28	-490,90
Suomen Metsäsijoitus Oy	Esbo	25,00	16 347 216,83	291 844,19
Vakuutusneuvonta Aura	Esbo	33,33	11 600,44	-476,85
Vakuutusneuvonta Pohja	Esbo	33,33	11 543,45	-477,17
Sammanlagt			16 379 317,00	290 399,27

7.3. NOTER TILL
LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG
ÖVRIGA PLACERINGAR

Värdepapper	Aktie andel %	Antal	Bokföringsvärde	Gångse värde	Hemstat
Inhemskas företager, noterade					
Alma Media Oyj	2,45	1 852 800,00	5 665 085,71	8 430 240,00	Finland
Amer- Sports Oyj	2,18	2 643 091,00	21 014 596,70	29 734 773,75	Finland
Cargotec Oyj	1,09	700 000,00	12 681 175,15	13 965 000,00	Finland
Fortum Oyj	0,23	2 000 000,00	27 091 703,85	28 300 000,00	Finland
HKScan Oyj	1,87	1 029 640,00	3 737 593,20	3 737 593,20	Finland
Ilkka-Yhtymä Oyj	0,63	162 617,00	863 575,07	986 388,26	Finland
Kemira Oyj	1,67	2 600 000,00	22 417 743,11	30 706 000,00	Finland
Kesko Oyj	1,11	1 100 000,00	22 651 223,55	27 247 000,00	Finland
Kone Oyj	0,23	600 000,00	10 627 261,59	33 480 000,00	Finland
Lassila & Tikanoja Oyj	1,07	414 073,00	2 600 585,99	4 819 809,72	Finland
Lemminkäinen Oyj	0,25	50 000,00	714 000,00	714 000,00	Finland
Metso Oyj	0,53	800 000,00	24 355 914,70	25 632 000,00	Finland
Nokia Oyj	0,13	5 000 000,00	14 630 000,00	14 630 000,00	Finland
Nokian Renkaat Oyj	0,61	800 000,00	6 905 403,19	24 080 000,00	Finland
Ponsse Oyj	3,36	939 500,00	5 580 630,00	5 580 630,00	Finland
Pöyry Oyj	2,95	1 760 000,00	5 156 800,00	5 156 800,00	Finland
Ramirent Oyj	2,22	2 407 668,00	15 047 925,00	15 047 925,00	Finland
Stockmann Oyj	1,29	928 893,00	12 632 944,80	12 632 944,80	Finland
Suominen Oyj	5,74	14 123 255,00	4 943 139,25	4 943 139,25	Finland
Tieto Oyj	0,97	700 000,00	9 615 981,75	10 423 000,00	Finland
Tikkurila Oyj	4,08	1 798 906,00	26 479 896,32	26 479 896,32	Finland
UPM-Kymmene Oyj	0,38	2 000 000,00	17 610 000,00	17 610 000,00	Finland
Vacon Oyj	3,82	584 500,00	4 091 500,00	23 496 900,00	Finland
Wulff-Yhtiöt Oyj	5,30	350 000,00	619 500,00	619 500,00	Finland
Wärtsilä Oyj	0,51	1 000 000,00	22 882 672,66	32 720 000,00	Finland
YIT Oyj	1,40	1 785 541,00	21 509 616,95	26 390 295,98	Finland
Muut		28 000,00	196 000,00	212 520,00	Finland
Sammanlagt			322 322 468,54	427 776 356,28	
Inhemskas företager, onoterade					
Arek Oy	7,00	980 000,00	980 000,00	980 000,00	Finland
Artul Holding Oy	6,00	49 500,00	20 766,64	364 755,72	Finland
Fingrid Oyj	4,51	150,00	5 045 637,79	5 045 637,79	Finland
Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola	1,26	8 000,00	403 651,02	403 651,02	Finland
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	6,63	400,00	702 375,85	702 375,85	Finland
Liquirix Topco Holding Oy	19,95	3 132 150,00	1 566 075,00	1 566 075,00	Finland
Rederiaktiebolaget Eckerö 1 sid.	0,64	12 835,00	247 829,07	641 750,00	Finland
Satel Oy	12,70	629,00	1 720 981,33	3 113 550,00	Finland
Sato Oyj	7,49	3 818 414,00	27 520 212,84	42 308 027,12	Finland
Seligson & Co Oyj	11,97	150 667,00	1 016 632,57	1 431 336,50	Finland
TA-Yhtymä Oy	14,53	237 414,00	565 964,38	565 964,38	Finland
Tapiola Pankki Oy	7,32	4 544,00	10 016 343,42	10 016 343,42	Finland
Vakuutusosakeyhtiö Garantia	4,93	2 960,00	2 048 169,14	2 048 169,14	Finland
Muut			1 311 569,90	1 328 045,13	
Sammanlagt			53 166 208,95	70 515 681,07	
Utländska företager, noterade					
A P Moller - Maersk	0,15	3 200,00	18 271 009,25	18 271 009,25	Danmark
Adidas	0,25	530 000,00	24 648 150,87	35 684 900,00	Tyskland
Atlas Copco	0,18	1 500 000,00	27 854 365,68	31 164 064,32	Sverige
Austevoll Seafood	2,38	4 824 299,00	18 710 793,18	18 710 793,18	Norge
BASF	0,06	550 000,00	21 496 891,60	39 132 500,00	Tyskland
Deutsche Bank	0,10	900 000,00	26 039 825,30	29 655 000,00	Tyskland
Geting	0,54	1 200 000,00	15 274 932,09	30 762 060,13	Sverige
Golar LNG	0,87	700 000,00	19 513 415,19	19 513 415,19	Bermuda
Hennes & Mauritz	0,08	1 150 000,00	23 640 118,89	30 083 313,91	Sverige
Lloyds Tsb Group	0,07	50 000 000,00	24 657 151,64	29 356 083,81	Storbritannien
Loreal	0,06	365 000,00	23 006 286,72	38 288 500,00	Frankrike
Modern Times Group	1,64	1 000 000,00	20 430 716,11	26 404 101,61	Sverige
Nestle	0,02	800 000,00	27 335 007,26	39 496 355,20	Schweiz
Nordea Bank	0,07	3 000 000,00	21 720 000,00	21 720 000,00	Sverige
North Atlantic Drilling Limited	1,72	3 959 000,00	26 097 147,19	31 248 315,94	Norge
Novartis	0,03	800 000,00	29 668 744,08	38 071 570,58	Schweiz
Novo-Nordisk	0,05	220 000,00	18 110 597,47	27 024 527,54	Danmark
Novozymes	0,44	1 200 000,00	12 413 366,67	25 605 146,76	Danmark
Ocean Rig	1,43	1 885 880,00	21 335 571,91	21 335 571,91	Kypros
Partners Group	0,44	118 000,00	8 753 734,81	20 644 135,19	Schweiz
Petroleum Geo-Services	1,38	3 000 000,00	22 840 718,16	38 927 370,96	Norge
Polarcus	2,22	11 267 377,00	9 506 373,86	10 181 318,57	Förenade Arabemiraten
Roche Holding	0,03	230 000,00	23 579 757,95	35 056 328,69	Schweiz
SKF	0,39	1 600 000,00	22 888 708,40	30 426 474,02	Sverige
Seadrill	0,22	1 012 000,00	15 677 931,70	27 998 258,10	Bermuda
Sika	0,74	16 000,00	20 655 300,95	27 965 540,09	Schweiz
Standard Chartered	0,06	1 500 000,00	26 423 832,84	28 921 088,10	Storbritannien
Storebrand	1,67	7 500 000,00	25 281 966,87	27 373 678,27	Norge
Subsea 7	0,57	2 000 000,00	24 515 357,10	35 953 894,10	Storbritannien
Svenska Handelsbanken	0,13	800 000,00	12 313 753,70	21 663 947,80	Sverige
Symrise	0,89	1 050 000,00	19 976 157,15	28 476 000,00	Tyskland
Syngenta	0,12	110 000,00	20 442 653,78	33 404 572,56	Schweiz
Telenor	0,10	1 500 000,00	14 883 614,65	22 903 256,54	Norge
TeliaSonera	0,09	4 000 000,00	17 965 003,50	20 560 000,00	Sverige

Thermo Fisher Scientific Sammanlagt	0,18	650 000,00	22 599 001,20 728 527 957,72	31 421 100,50 993 404 192,82	Förenta Staterna
---	------	------------	--	--	------------------

**Utländska företaget. onoterade
Sammanlagt**

23 875,00 2 421 880,00

Investeringsfonder

AKTIA EMER MKT LOC CUR TB-D	10 046 887,58	10 700 330,33	Finland
ASHMORE EM MKTS LIQ INV PT AG12	35 309 330,49	44 102 669,78	Guernsey
Aktia Emerging Market Local Cur-D	30 097 710,41	39 478 414,13	Finland
Ashmore EM Local Bond	31 335 231,11	36 111 024,29	Luxemburg
BGF-GLOBAL HIGH YIELD BD=D2	30 000 000,00	40 718 085,14	Luxemburg
Babson Global Loan Fund Tranche A	21 685 701,89	25 031 984,43	Irland
Black Diamond Relative Value Ltd series F	20 962 670,32	21 382 100,27	Caymanöarna
Black Diamond Relative Value Ltd series F_2	10 054 137,66	10 250 349,05	Caymanöarna
Black Diamond Relative Value Ltd series F_3	10 078 475,53	10 078 475,53	Caymanöarna
BlueBay Emerging Market Select Bond Fund	36 761 200,36	63 277 892,99	Luxemburg
BlueBay Global Unconstrained High Yield Fund	59 572 750,77	60 764 205,82	Luxemburg
BlueTrend Fund Limited - Class B EUR Shares	38 980 080,96	38 980 080,96	Caymanöarna
Brevan Howard Fund Ltd. class B	29 312 937,13	33 217 524,68	Caymanöarna
CIP EMERGING MARKETS DEBT-A	36 630 078,62	50 660 753,50	Luxemburg
CONVENTUM-LYRICAL FUND-I	19 227 696,85	21 917 540,90	Luxemburg
Capula Global Relative Value Fund Ltd Share Clas E	50 003 238,49	51 863 267,96	Caymanöarna
Capula Tail Risk Fund Ltd	20 000 000,00	20 022 000,00	Caymanöarna
Capula Tail Risk Fund Ltd Share Class C	9 028 614,20	9 028 614,20	Caymanöarna
Capula Tail Risk Fund Ltd Share Class C Series 10	9 061 024,40	9 061 024,40	Caymanöarna
Estlander & Partners SPC Alpha Trend - Share Cla B	21 748 312,67	21 748 312,67	Caymanöarna
FIM-BRIC+ Small Cap	10 933 418,90	11 394 661,57	Finland
Fondita Nordic Micro Cap B	26 446 699,90	49 615 840,34	Finland
Fourton Odysseus	41 727 756,42	56 297 909,21	Finland
Fourton Stamina	43 589 981,08	59 006 626,32	Finland
Graham Glo Inv Fund Ltd GGIF II - Discretionary-6V	51 095 160,76	53 329 560,43	Brittiska Jungfrvöarna
JB LOCAL EMERGING BND FD-C-A	20 000 000,00	23 911 562,99	Luxemburg
KEMPEN ORANGE GLB HIGH DVD-I	70 000 000,00	81 469 227,09	Luxemburg
Lyxor SG Global Quality Inc	24 645 438,66	24 645 438,66	Frankrike
MONTANARO EUROPEAN SM CO-A	40 000 000,00	43 337 689,36	Irland
Millennium International Ltd -Sub Class EE 01A	40 000 000,00	44 322 078,90	Caymanöarna
Millennium International Ltd -Sub Class EE_3	20 000 000,00	20 784 923,28	Caymanöarna
Moore Macro Managers Fund Ltd	50 000 000,00	52 339 186,94	Bahamas
O'Connor Global Fundamental Market Neutral L/S A11	10 000 000,00	10 035 400,00	Caymanöarna
O'Connor Global Fundamental Market Neutral L/S A4	40 182 000,00	41 039 284,04	Caymanöarna
OZ Master Fund Ltd. E prime (Overseas II)	49 755 330,74	55 429 612,52	Caymanöarna
Pelagus Capital Fund - Class B Euro	39 942 412,87	41 309 224,27	Caymanöarna
Pictet Local Currency EMD I share class	10 000 000,00	15 503 068,08	Luxemburg
Pimco Emerging Markets Corporate Bond Fund	65 342 972,03	80 470 280,68	Irland
Pine River Fund Ltd - class A	20 108 275,33	20 618 174,16	Caymanöarna
Pine River Fund Ltd - class A - Series 80	10 079 082,03	10 111 979,15	Caymanöarna
Pine River Fund Ltd - class A - Series 80_3	10 084 555,12	10 103 228,74	Caymanöarna
Prologue Feeder Fund Ltd - series 1112	10 000 000,00	10 175 468,60	Caymanöarna
Prologue Feeder Fund Ltd -B	40 493 312,23	41 946 930,55	Caymanöarna
SOMERSET EMER MKT SMALL-€BA	10 063 870,63	10 602 408,19	Storbritannien
SPDR S&P 500 Index Trust Series 1	102 327 012,63	102 538 653,93	Förenta Staterna
SSgA Emerging Markets Index Plus Ucits3	100 342 183,23	101 988 492,13	Luxemburg
Skagen Kon-Tiki	50 000 000,00	50 602 336,31	Norge
Source Markets Plc - MAN GLG Europe Plus ETF	51 402 844,10	55 951 278,60	Irland
Stone Harbor Emer Mkts Local Ccy Deb	20 412 564,37	31 317 426,18	Irland
Taalritehdas Lydian Lion Equity Fund	13 796 695,08	13 796 695,08	Finland
Tapiola Eurooppa	15 394 738,96	24 899 470,99	Finland
Tapiola High Yield	26 037 516,08	46 701 005,55	Finland
Tapiola Hyvinvointi A	19 214 430,77	25 036 889,72	Finland
Tapiola Infra A	15 653 270,51	15 653 270,51	Finland
Tapiola Itä-Eurooppa	10 786 955,20	10 878 514,23	Finland
Tapiola Kasvu	9 206 414,19	10 785 541,61	Finland
Tapiola Kuluttaja	20 133 585,41	20 616 655,23	Finland
Tapiola Osinko A	10 122 970,76	10 334 530,79	Finland
Tapiola USA	14 118 604,52	17 451 588,60	Finland
Trigon New Europe Value Fund	5 000 000,01	5 275 994,71	Estland
Vanguard Emerging Markets Stock Index	112 838 684,02	146 242 051,76	Irland
Vanguard MSCI Emerging Markets shs ETF	19 960 757,70	20 925 117,48	Förenta Staterna
Vanguard US 500 Stock Index	91 215 325,97	150 262 410,32	Irland
Winton Futures EUR Apr 12 Series	9 728 852,00	9 728 852,00	Brittiska Jungfrvöarna
Winton Futures EUR Fund - Lead Series	30 681 840,50	30 886 965,95	Brittiska Jungfrvöarna
Winton Global Equity Fund Class Z	40 097 900,41	43 078 115,94	Irland
iShares MSCI Emerging MKT IN	85 937 574,94	88 068 061,24	Förenta Staterna
Sammanlagt	2 158 797 067,50	2 519 214 333,96	

Kapitalplaceringsfonder

AXA LBO Fund IV FCPR	11 775 000,00	18 431 177,99	Frankrike
AXA LBO Fund IV Supplementary FCPR	4 170 000,00	5 555 564,21	Frankrike
AXA LBO Fund V Core	11 794 404,36	11 794 404,36	Frankrike
AXA Secondary Fund IV L.P.	10 348 211,18	14 709 544,49	Jersey
AXA Secondary Fund V L.P.	18 202 987,13	22 459 961,35	Jersey
Aberdeen European Shopping Property Fund SICAV	16 168 413,55	16 168 413,55	Luxemburg
Aberdeen Property Funds SICAV Pan-Nordic	11 227 168,84	11 227 168,84	Luxemburg
Advent International GPE VII	3 080 000,00	3 080 000,00	Förenta Staterna
Altor Fund II (No. 1) Limited Partnership	4 156 767,31	5 231 098,38	Jersey
Altor Fund III	9 583 203,90	11 267 232,78	Jersey

American Securities Partners VI, L.P.	11 374 793,09	11 374 793,09	Förenta Staterna
Apax Europe VII - B, L.P.	24 647 720,77	28 397 841,47	Storbritannien
Apax VIII - A L.P.	2 400 000,00	2 400 000,00	Guernsey
Berkshire Fund VIII-A L.P.	2 802 325,30	2 802 325,30	Förenta Staterna
Bowmark Capital Partners IV, L.P.	4 749 737,79	5 098 000,25	Storbritannien
Bridgepoint Europe III, L.P.	5 620 316,05	5 984 729,00	Storbritannien
Bridgepoint Europe IV F L.P.	9 450 376,86	10 779 323,00	Storbritannien
CBRE European Industrial Fund CV	18 906 900,00	18 906 900,00	Nederländerna
Capman Equity VII A L.P.	1 523 405,00	1 523 405,00	Guernsey
Capvis Equity III L.P.	5 609 648,00	5 609 648,00	Jersey
Charterhouse Capital Partners VIII LP No. 1.2	6 708 858,58	6 708 858,58	Storbritannien
Dover Street VIII L.P.	3 865 393,36	3 865 393,36	Förenta Staterna
European Added Value Fund, L.P.	9 776 206,11	9 776 206,11	Storbritannien
European Fund Investments II Limited Partnership	727 425,49	765 893,15	Storbritannien
Exilion Real Estate I Ky	45 676 765,00	45 676 765,00	Finland
Gresham 4A	7 173 206,71	7 173 206,71	Storbritannien
HealthCap IV Bis L.P.	964 658,55	1 207 841,30	Förenta Staterna
Indigo Capital V L.P.	9 467 190,00	9 467 190,00	Storbritannien
Industri Kapital 2000 Limited Partnership XI	569 152,18	569 152,18	Jersey
Industri Kapital 2004 Limited Partnership I	2 254 067,00	2 254 067,00	Jersey
Industri Kapital 2007 Limited Partnership III	18 300 801,68	19 382 385,98	Jersey
Industrie & Finance Investissements 2 FCPR	5 448 524,48	5 448 524,48	Frankrike
Intera Fund II Ky	1 358 272,00	1 358 272,00	Finland
Kasvurahastojen Rahasto Ky	1 201 553,83	1 201 553,83	Finland
Lindsay Goldberg III L.P.	25 026 258,91	25 026 258,91	Förenta Staterna
MB Equity Fund III Ky	2 461 346,73	3 020 811,00	Finland
MB Equity Fund IV Ky	4 305 218,00	4 305 218,00	Finland
MGP Europe Fund III	15 638 022,60	15 638 022,60	Storbritannien
Nexit INFOCOM II L.P.	5 300 849,95	5 300 849,95	Guernsey
Nordic Mezzanine Fund II Limited Partnership	797 888,38	797 888,38	Storbritannien
Nordic Mezzanine Fund III Limited Partnership	4 959 754,86	4 959 754,86	Storbritannien
Nordika Fastigheter AB	2 532 086,57	2 544 804,36	Sverige
PBW II Real Estate Fund S.A.	10 536 180,78	10 536 180,78	Luxemburg
Partners Group Secondary 2004 L.P.	1 435 806,08	1 435 806,08	Förenta Staterna
Partners Group U.S. Venture 2004, L.P.	4 749 177,66	4 749 177,66	Förenta Staterna
Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	12 438 597,14	12 438 597,14	Förenta Staterna
Portobello Capital II L.P.	2 351 877,02	3 915 260,78	Storbritannien
Rockspring PanEuropean Limited Partnership	10 406 018,00	10 406 018,00	Storbritannien
TPG Partners VI, LP	23 182 379,09	25 156 450,66	Förenta Staterna
Tapiola KR I Ky	33 828 009,20	33 828 009,20	Finland
Tapiola KR III Ky	32 245 393,86	34 051 939,84	Finland
Tapiola KR IV Ky	18 456 672,84	22 992 615,99	Finland
The Fourth Cinven Fund (No. 4) Limited Partnership	16 507 871,77	18 690 267,27	Storbritannien
Top Tier Venture Capital III, L.P.	5 978 837,42	6 063 399,56	Förenta Staterna
Top Tier Venture Capital IV, L.P.	5 402 921,75	6 555 900,41	Förenta Staterna
TuuliTapiola Ky	4 325 000,00	4 325 000,00	Finland
UK Property Income Fund	16 507 948,33	16 751 203,90	Storbritannien
Vista Equity Partners Fund IV, L.P.	10 151 886,46	10 151 886,46	Förenta Staterna
Muut	6 319 418,68	8 362 192,60	
Sammanlagt	576 928 876,18	619 660 355,13	
Övriga placeringar, aktier och andelar sammanlagt	167 496 903,00	3 839 766 453,89	4 632 992 799,26

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

8. Övriga placeringar

8.1. Specifikation av övriga lånefordringar enligt säkerhet:

2012

2011

Bankgaranti	29 872 567,21	128 997 721,53
Borgensförsäkring	86 953 013,89	58 536 599,23
Försäkringsbrev	1 250,00	3 750,00
Övrig säkerhet	106 798 772,41	26 499 258,92
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	223 625 603,51	214 037 329,68
Återstående anskaffningsutgift för objekt som saknar garanti sammanlagt	74 290 138,81	16 381 483,27
	<u>297 915 742,32</u>	<u>230 418 812,95</u>

8.2. Det sammanlagda beloppet av pensionslånefordringar

Övriga fordringar på inteckningslån	50 659,91	54 473,01
Övriga lånefordringar	182 215 315,54	188 952 987,82
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	<u>182 265 975,45</u>	<u>189 007 460,83</u>

8.3. Det sammanlagda beloppet av kapitallån

Lånefordringar hos företag inom samma koncern (fastighetsbolag)	1 009 127,56	1 009 127,56
Lånefordringar hos fastighetsbolag		
Lånefordringar hos företag inom samma koncern (övriga)	0,00	0,00
Lånefordringar hos ägarintresseföretag (övriga)	0,00	0,00
Övriga fordringar på inteckningslån	0,00	0,00
Övriga lånefordringar	1 369 183,12	1 436 084,53
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	<u>2 378 310,68</u>	<u>2 445 212,09</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

9. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar	2012	2012	2012
	Immateriella tillgångar och utgifter med lång verkningstid	Förskott	Maskiner och inventarier
Anskaffningsutgift 1.1	19 789 475,22	901 526,95	4 145 270,40
Helt avskrivna under föregående år	-3 265 612,02	0,00	0,00
Ökningar	3 527 175,11	2 881,93	124 145,59
Minskningar	0,00	-371 594,20	-40 700,00
Överföringar mellan poster	0,00	0,00	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	20 051 038,31	532 814,68	4 228 715,99
Ackumulerade avskrivningar 1.1	-10 264 250,36	0,00	-3 327 482,53
Helt avskrivna under föregående år	3 265 612,02	0,00	0,00
Ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	0,00	0,00	0,00
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-2 563 157,85	0,00	-225 308,30
Ackumulerade avskrivningar 31.12	-9 561 796,19	0,00	-3 552 790,83
Bokföringsvärde 31.12	10 489 242,12	532 814,68	675 925,16

LOKALTAPIOLA ÖMSEIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

10.1. Specifikation av eget kapital

	1.1.2012	Ökningar	Minskningar	31.12.2012
Grundfond	840 939,63	0,00	0,00	840 939,63
Garantikapital	807 302,05	0,00	0,00	807 302,05
Säkerhetsreserv	53 708 922,22	2 527 336,90	0,00	56 236 259,12
Dispositionsfond	146 614,86	0,00	-10 000,00	136 614,86
Räkenskapsperiodens vinst	2 567 702,00	2 103 234,00	-2 567 702,00	2 103 234,00
Förändringar i eget kapital sammanlagt	<u>58 071 480,76</u>	<u>4 630 570,90</u>	<u>-2 577 702,00</u>	<u>60 124 349,66</u>

10.2. Fördelning av eget kapital efter förslag till vinstutdelning

Ägare av garantiandel:	
Garantikapital	807 302,05
Föreslagen vinstutdelning till ägarna av garantikapitalet	<u>36 328,59</u>
Ägare av garantiandel:	843 630,64
Försäkringstagarnas andel efter föreslagen vinstutdelning	<u>59 280 719,02</u>

10.3. Kalkyl över utdelningsbara medel

Räkenskapsperiodens vinst	2 103 234,00
+ Övrigt fritt eget kapital per rubrik i balansräkningen	
Säkerhetsreserv	56 236 259,12
Dispositionsfond	136 614,86
Såsom vinst utdelningsbara medel sammanlagt	<u><u>58 476 107,98</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

11. Ackumulerade bokslutsdispositioner

	2012	2011
Reserver / Frivilliga reserveringar		
Kreditförlustreservering 1.1	0,00	0,00
Ökningar	0,00	0,00
Minskningar	0,00	0,00
Kreditförlustreservering 31.12	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Ackumulerade bokslutsdispositioner sammanlagt	<u><u>0,00</u></u>	<u><u>0,00</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

12.1. Försäkringsteknisk ansvarsskuld	2012	2011
Premieansvar		
Framtida pensioner	4 457 789 583,00	4 316 103 922,00
Ofördelat tilläggsförsäkringsansvar	541 014 226,30	565 466 089,61
Fördelat tilläggsförsäkringsansvar	27 800 000,00	21 200 000,00
Tilläggsförsäkringsansvar som är bundet till aktiavkastningen	53 441 222,00	-52 488 002,00
Premieansvar sammanlagt	<u>5 080 045 031,30</u>	<u>4 850 282 009,61</u>
Ersättningsansvar		
Löpande pensioner	3 495 414 242,00	3 343 306 250,00
Utjämningsbelopp	268 633 669,00	277 467 618,00
Ersättningsansvar sammanlagt	<u>3 764 047 911,00</u>	<u>3 620 773 868,00</u>
Försäkringsteknisk ansvarsskuld sammanlagt	<u><u>8 844 092 942,30</u></u>	<u><u>8 471 055 877,61</u></u>
12.2. Tilläggförmåner		
Fördelat tilläggsförsäkringsansvar	21 200 000,00	25 300 000,00
Under räkenskapsåret utbetalda kundåterbäringar	-21 200 000,00	-25 300 000,00
Överföring till fördelat tilläggsförsäkringsansvar	27 800 000,00	21 200 000,00
Fördelat tilläggsförsäkringsansvar	<u>27 800 000,00</u>	<u>21 200 000,00</u>
	<u><u>27 800 000,00</u></u>	<u><u>21 200 000,00</u></u>
13. Avsättningar		
Avsättningar för pensioner	0,00	0,00
Övriga obligatoriska reserveringar	8 729,06	8 729,06
14. Latenta skatteskulder		
Skatteskuld beräknad på periodiseringsdifferenser i beskattningsbar inkomst och bokföringsresultatet och övriga temporära skillnader	0,00	0,00
Skatteskuld beräknad på värderingsdifferenser som sannolikt utfaller inom följande år	0,00	0,00
	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<u><u>0,00</u></u>	<u><u>0,00</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

15. Fordringar och skulder

	2012	2011
15.1. Övriga resultatregleringar, beståndsöverföringsfordran		
15.2. Specifikation av fordringar		
Fordringar från koncernföretag		
Övriga fordringar	36 000,00	14 608,62
	<u>36 000,00</u>	<u>14 608,62</u>
Fordringar från partnerföretag		
Övriga fordringar	0,00	6 426,00
	<u>0,00</u>	<u>6 426,00</u>
Fordringar, övriga		
Övriga fordringar	372 948,70	385 241,98
	<u>372 948,70</u>	<u>385 241,98</u>
15.3. Specifikation av skulder		
Skulder till koncernföretag		
Övriga skulder	467 938,39	18 919,83
	<u>467 938,39</u>	<u>18 919,83</u>
Skulder till gemensamma företag		
Övriga skulder	1 748 400,50	1 010 342,80
	<u>1 748 400,50</u>	<u>1 010 342,80</u>
15.4 Specifikation av passiva resultatreglering		
Förskottsbetalda premier	4 192 864,00	4 006 984,00
Skulder till personal	3 322 004,70	3 056 005,84
Värderingsförlust av derivatkontrakt	1 406 291,65	17 492 742,57
Övriga passiva resultatregleringar	1 393 815,56	3 208 971,34
	<u>10 314 975,91</u>	<u>27 764 703,75</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

16. Säkerheter och ansvarsförbindelser

	2012		2011	
	Säkerheter/ panter/garantier mm. förbindelser	Skuldbelopp	Säkerheter/ panter/garantier mm. förbindelser	Skuldbelopp
16.1. Säkerheter				
Säkerhet för egna skulder				
Panter, som säkerhet för derivatkontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantier	0,00	0,00	0,00	0,00
	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

16.2. Ansvarsförbindelser och ansvar som inte ingår i balansräkningen

Derivatkontrakt

	2012	2011
Räntederivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	250 000 000,00	-100 000 000,00
Gångse värde	0,00	0,00
<i>Ränteswappar</i>		
Köpts		
Underliggande egendomen	0,00	48 354 690,78
Gångse värde	0,00	1 645 309,22
Uppsättning		
Underliggande egendomen	0,00	-4 782 234,67
Gångse värde	0,00	-217 765,33
Valutaderivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	1 363 983 942,31	663 557 632,87
Gångse värde	20 120 877,89	373 065,18
<i>Optionskontrakt, öppna</i>		
Köpts		
Underliggande egendomen	-8 526 212,33	39 677 380,74
Gångse värde	83 996,89	2 113 393,20
Uppsättning		
Underliggande egendomen	-9 988 022,36	-17 904 478,50
Gångse värde	-72 127,35	-1 112 552,51
Aktiederivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	-3 946 201,30	-106 699 033,93
Gångse värde	0,00	0,00
<i>Optionskontrakt, öppna</i>		
Köpts		
Underliggande egendomen	-55 152 962,04	0,00
Gångse värde	7 054 128,23	0,00
Uppsättning		
Underliggande egendomen	-19 485 197,74	25 265 968,77
Gångse värde	-2 545 033,00	-1 664 000,00
Andra derivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	-47 782 819,55	0,00
Gångse värde	0,00	0,00
Leasingansvar		
Under löpande räkenskapsperioden	8 568,00	8 568,00
Under följande räkenskapsperioder	1 428,00	8 568,00
Mervärdskatteansvar		
<i>I anslutning till gruppregistrering av mervärdesskattningen</i>		
Koncernföretag	-239 661,44	-3 037 909,18
Affiliates	-154 625,17	-264 589,66
Samarbetsbolag	1 211 510,02	-1 013 926,23
	<u>817 223,41</u>	<u>-4 316 425,07</u>
<i>Återbetalningsskuldighet av avdrag enligt 33§ mervärdskattelagen</i>	361 419,00	376 047,53
Övriga ansvarsförbindelser		
Teckningsförbindelser	564 489 657,83	326 270 998,89
Inteckningsförbindelser	0,00	0,00
Kassa och bank	16 004 300,00	16 004 300,00
Övriga fordringar	0,00	6 910 000,00

Företaget har ett samarbetsavtal med LokalTapiola gruppen som producerar tjänsterna under perioden 1 januari 2009 till 31 december 2012.

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

17. Närståendelån (FBL 8 kapitel 11 §)

Lånefordringar hos företag inom LokalTapiola Ömsesidigt pensionförsäkringsbolag koncern och intresseföretag sammanlagt 477 012 989,26 euro.

Utlåningstid är i regel 10-20 år och lånets ränta är i regel fast.

17.1 Transaktioner med närstående parter (BokföringsF 2 kapitel 7 b §)

Företaget har inga transaktioner med närstående parter, som skulle ha genomförts under annat än på normala marknadsvilkor.

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

18. Uppgifter om solvens

Verksamhetskaptal	2012	2011
Eget kapital efter avdrag för föreslagen vinstutdelning	60 088 021,07	58 031 115,66
Akkumulerade bokslutsdispositioner	0,00	0,00
Värderingsdifferens mellan tillgångarnas gängse värde och bokföringsvärdet enligt balansräkningen	1 227 375 240,06	759 863 116,47
Ofördelat tilläggsförsäkringsansvar	541 014 226,30	565 466 089,61
Aktiverade utgifter för anskaffning av försäkringar och immateriella tillgångar	-11 022 056,80	-10 426 751,81
Förbindelser utanför balansräkningen		
Övriga poster		
Den andel av utjämningsavsättningen som jämfställs med verksamhetskaptal 1)	330 196 487,01	314 553 888,66
	<u>2 147 651 917,64</u>	<u>1 687 487 458,59</u>
 17 § i APFBL verksamhetskaptalens minimibelopp 2)	 159 050 313,77	 151 409 866,56
 Solvensnivå % (verksamhetskaptal/ansvarsskuld som använts vid solvensberäkningen)	 27,0	 22,3
 Solvensgräns %	 10,1	 6,2
 verksamhetskaptalens maximibelopp % (4 x solvensgräns)	 40,2	 24,7
 Verksamhetskaptal enligt 7 kap. 16 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag exklusive den andel av utjämningsavsättningen som jämfställs med verksamhetskaptal 1)	 1 817 455 430,22	 1 372 933 569,81
 Minimibeloppet av arbetspensionsförsäkringsbolagets verksamhetskaptal exklusive temporära lättnader för 2008–2012 enligt lag 853/2008 3)	 555 188 373,90	 324 508 144,33

1) Gäller arbetspensionsförsäkringsbolag under perioden 2008–2012

2) År 2008 beräknat enligt 6 § i lagen 853/2008

3) Två tredjedelar (2/3) av solvensgränsen beräknad på de försäkringstekniska avsättningarna före avdrag av den jämfställbara andelen av utjämningsavsättningen enligt 3 § i lagen 853/2008

LokaTapiola Ömsesidigt Pensionsförsäkringsbolag

Sammanfatningen av nyckeltal	2012	2011	2010	2009	2008
Premieinkomst, milj. €	1 561,6	1 490,5	1 425,7	1 388,0	1 403,0
Utbetalda pensioner till pensionstagare, milj. € ¹⁾	1 384,7	1 275,5	1 189,6	1 111,1	988,3
Utbetalda pensioner och andra ersättningar, milj. € ¹⁾	1 486,6	1 415,6	1 333,8	1 261,5	1 167,4
Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt gängse värde, milj. €	818,8	-291,4	922,5	1 013,0	-667,1
Nettointäkter av placeringsverksamheten avkastning på sysselsatt k:	9,0 %	-3,1 %	10,8 %	13,5 %	-8,3 %
Omsättning, milj. €	1 924,9	1 735,8	1 839,5	1 891,3	1 278,5
Totala driftskostnader, milj. €	61,6	64,2	67,5	65,7	62,3
% % liikevaihdosta	3,2 %	3,7 %	3,7 %	3,5 %	4,9 %
Driftskostnader som täckts med omkostnadsrörelsens resultat					
% av ArPL-lönesumman och FöPL-arbetsinkomstsumman	0,7 %	0,7 %	0,8 %	0,8 %	0,7 %
Totalresultat, milj. €	464,1	-521,2	575,4	583,1	-612,2
Ansvarsskuld, milj.€	8 844,1	8 471,1	8 219,1	7 788,1	7 236,1
Verksamhetskapital, milj. €	2 147,7	1 687,5	2 175,4	1 645,7	1 043,9
i % av ansvarsskulden ²⁾	27,0 %	22,3 %	29,6 %	23,7 %	16,2 %
utan tillfällig aförändringar i laget	21,9 %	17,4 %	24,4 %	18,8 %	11,5 %
i förhållande till solvensgränsen	2,7	3,6	3,0	3,0	2,9
utan tillfällig aförändringar i laget	2,2	2,8	2,4	2,4	2,0
Utjämningsansvar, milj. €	268,6	277,5	322,8	284,2	303,0
Pensionstillgångar, milj. € ³⁾	10 071,5	9 230,9	9 506,4	8 555,1	7 479,3
Överföring till kundåterbärningar (%) av APL-lönesumman	0,5 %	0,4 %	0,4 %	0,3 %	0,2 %
APL-lönesumma, milj. €	5 932,2	5 856,2	5 804,4	5 647,8	5 736,3
FöPL-arbetsinkomstsumma, milj. €	999,4	947,7	869,4	860,9	826,6
APL-försäkringstagare ⁴⁾	25 314	25 635	25 940	26 791	26 288
APL-förkärade	210 572	210 848	217 997	221 504	210 626
FöPL-försäkringstagare	50 997	49 375	47 285	48 253	49 340
Pensionstagare	122 729	120 671	117 955	114 873	110 732

¹⁾ Utbetalda pensioner och ersättningar till pensionstagare

¹⁾ Utbetalda ersättningar i resultaträkningen utan kostnader för handläggning av ersättningar och verksamheten för upprätthållande av arbetsförmågan

²⁾ Relationstalet beräknas i procent av den ansvarsskuld som används vid beräkning av solvensgränsen.

³⁾ Ansvarsskuld i balansräkningen + tillgångarnas värderingsdifferenser

⁴⁾ Försäkringar hos arbetsgivare som ingått försäkringsavtal

RESULTATANALYS	2012	2011	2010	2009	2008
	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €
Resultatets uppkomst					
Försäkringsrörelsens resultat	-7,9	-44,7	38,6	-17,9	8,3
Placeringsverksamhetens resultat till gängse värde	454,1	-491,0	525,0	591,2	-631,4
+Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt gängse värde ¹⁾	828,7	-291,0	915,6	1 016,1	-669,8
-Avkastningskravet på ansvarsskulden	-374,6	-200,0	-390,6	-424,8	38,4
Omkostnadsrörelsens resultat	17,9	14,6	11,8	9,7	10,9
Totalresultat	464,1	-521,2	575,4	583,1	-612,2

Disponering av resultatet

Förändring av solvens	436,3	-542,4	550,1	564,5	-624,9
Förändring av utjämningsansvar	-8,8	-45,3	38,3	-18,7	8,0
Förändring av verksamhetskapital	445,2	-497,1	511,8	583,2	-632,9
Förändring av ofördelat tilläggsförsäkringsansvar	-24,5	27,8	-10,7	57,9	-99,7
Förändring av värderingsdifferenser	467,5	-527,5	520,3	523,8	-535,9
Förändring av ackumulerade bokslutsdispositioner	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Räkenskapsperiodens vinst	2,1	2,6	2,1	1,6	2,7
Överföring till kundåterbäringar	27,8	21,2	25,3	18,6	12,7
Kompletterin av fördelat tilläggsförsäkringsansvar					
Sammanlagt	464,1	-521,2	575,4	583,1	-612,2

¹⁾ Inkluderar övriga ränteposter**SOLVENS****Verksamhetskapital och dess gränser**

(i procent av den ansvarsskuld som använts vid beräkning av solvensgränsen)

	2012	2011	2010	2009	2008
	%	%	%	%	%
Solvensgräns	10,1	6,2	10,0	7,9	5,6
Verksamhetskapitalets maximibelopp ¹⁾	40,2	24,7	39,9	31,5	22,5
Verksamhetskapital ²⁾	27,0	22,3	29,6	23,7	16,2
- solvens som ingår i balansräkningen	7,4	8,1	7,9	8,5	8,2
- värderingsdifferenser och övriga poster utanför balansräkningen	19,6	14,2	21,7	15,2	7,9

¹⁾ Den målsatta zonens övre gräns för tiden före år 2007²⁾ 2008 - 2012 inklusive den jämförbara andelen av utjämningsavsättningen**Omkostnadsrörelsens resultat**

	2012	2011	2010	2009	2008
	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €
Försäkringsavgiftens omkostnadsdelar	61,7	60,1	61,4	58,7	57,9
Avgiftsandelar som används för täckande av driftskostnaderna till följd av ersättningsbesluten	2,9	3,0	2,5	2,5	2,0
Övriga intäkter	0,2	0,1	0,1	0,4	0,3
Omkostnadsrörelsens resultat sammanlagt	64,8	63,1	64,0	61,6	60,1
Driftskostnader enligt funktion ¹⁾	-46,3	-48,5	-51,9	-51,5	-49,0
Övriga kostnader	-0,6	-0,1	-0,3	-0,3	-0,2
Driftskostnader sammanlagt	-46,9	-48,6	-52,2	-51,9	-49,2
Omkostnadsrörelsens resultat	17,9	14,6	11,8	9,7	10,9
Driftskostnader % av omkostnadsrörelsens resultat	72,3 %	76,9 %	81,6 %	84,2 %	81,8 %

¹⁾ Utan kostnader för skötsel av placeringsverksamhet och av verksamhet för upprätthållande av arbetsförmågan och lagstadgade avgifter.

LokalTapiola Ömsesidigt Pensionsförsäkringsbolag

	2012	2011	2010	2009	2008
	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €
Verksamhetskaptal					
Eget kapital efter avdrag för föreslagen vinstutdelning	60 088	58 031	55 519	53 432	51 900
Värderingsdifferens mellan tillgångarnas gängse värde och bokföringsvärden enligt balansräkningen	1 227 375	759 863	1 287 318	767 008	243 253
Ofördelat tilläggsförsäkringsansvar	541 014	565 466	537 642	548 331	490 409
Aktiverade utgifter för anskaffning av försäkringar och immateriella tillgångar	-11 022	-10 427	-10 557	-11 074	-10 146
Övriga poster	0	0	0	0	0
Den andel av utjämningsavsättningen som jämfställs med verksamhetskaptal ¹⁾	330 196	314 554	305 441	288 048	268 521
	2 147 652	1 687 487	2 175 362	1 645 745	1 043 938
17 § i APFBL verksamhetskaptalens minimibelopp ²⁾	159 050	151 410	147 118	138 635	129 144
Solvensnivå % (verksamhetskaptal/ansvarsskuld som använts vid solvensberäkningen)	27,0	22,3	29,6	23,7	16,2
Solvensgräns %	10,1	6,2	10,0	7,9	5,6
verksamhetskaptalens maximibelopp % (4 x solvensgräns)	40,2	24,7	39,9	31,5	22,5
Verksamhetskaptal enligt 7 kap. 16 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag exklusive den andel av utjämningsavsättningen som jämfställs med verksamhetskaptal ¹⁾	1 817 455	1 372 934	1 869 922	1 357 697	775 417,4
Minimibeloppet av arbetspensionsförsäkringsbolagets verksamhetskaptal exklusive temporära lättnader för 2008–2012 enligt lag 853/2008 ³⁾	555 188	324 508	509 155	379 243	252 656

¹⁾ Gäller arbetspensionsförsäkringsbolag under perioden 2008–2012

²⁾ År 2008 beräknat enligt 6 § i lagen 853/2008

³⁾ Två tredjedelar (2/3) av solvensgränsen beräknad på de försäkringstekniska avsättningarna före avdrag av den jämfställbara andelen av utjämningsavsättningen enligt 3 § i lagen 853/2008

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG
BILAGEUPPGIFTER

Placeringsallokering (gångse värde)

	31.12.2012		31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	milj. €	%	milj. €	%	milj. €	%	milj. €	%	milj. €	%
Lånefordringar ^{1), 5)}	324,9	3,3	259,2	2,9	388,9	4,1	407,6	4,8	309,3	4,2
Masskuldebrevslån ^{1), 2)}	4 162,7	42,9	3 905,8	43,2	4 081,9	43,5	4 643,9	54,8	4 405,5	60,4
* inklusive räntefonder	558,0	5,7	478,6	5,3	448,2	4,8	172,5	2,0	87,4	1,2
Övriga finansmarknadsinstrument och depositioner ^{1), 2)}	132,9	1,4	1 253,8	13,9	409,7	4,4	115,9	1,4	575,4	7,9
* inklusive räntefonder	10,7	0,1	10,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktier och andelar	3 830,4	39,5	2 459,4	27,2	3 419,7	36,5	2 304,3	27,2	1 068,9	14,6
Fastighetsplaceringar ^{4), 5)}	1 255,4	12,9	1 169,3	12,9	1 078,0	11,5	1 001,7	11,8	940,1	12,9
* inklusive placeringsfonder och fondföretag	252,9	2,6	205,1	2,3	173,8	1,9	165,2	2,0	145,1	2,0
Placeringar sammanlagt	9 706,3	100,0	9 047,5	100,0	9 378,3	100,0	8 473,4	100,0	7 299,3	100,0

Masskuldebrevsportföljens modifierade duration 4,4

- 1) Inklusive upplupna räntor.
- 2) Av räntefonderna ingår långa räntefonder i masskuldebrevslån och korta räntefonder i övriga finansmarknadsinstrument.
- 3) Inklusive depositioner som ingår i placeringarna i balansräkningen
- 4) Inklusive andelar i sådana placeringsfonder och placeringar i med dem jämförbara fondföretag, som placerar i fastigheter och fastighetssammanslutningar.
- 5) Alla låner till fastigheter i eget bruk och fordringar under byggtid ingår i fastighetsplaceringar.

LokalTapiola Ömsesidigt Pensionsförsäkringsbolag
BILAGEUPPGIFTER

Nettointäkter av placeringsverksamheten, gångse värden 1.1.-31.12.2012

	Nettointäkter av placeringarna till gångse 1-12/2012 milj. €	Sysselessatt kapital ²⁾ 1-12/2012 milj. €	Avkastn.-% för sysselessatt kapital				
			1-12/2012	1-12/2011	1-12/2010	1-12/2009	1-12/2008
			%	%	%	%	%
Lånefordringar ⁵⁾	9,1	308,2	2,9	3,1	3,3	3,5	1,4
Masskuldebrevslån ³⁾	351,1	3 958,0	8,9	2,9	6,9	9,0	4,6
* inklusive räntefonder	75,5	466,6	16,2	2,1	15,0	41,6	-23,6
Övriga finansmarknadsinstrument och depositioner ³⁾	6,7	719,7	0,9	0,5	1,5	2,1	6,4
* inklusive räntefonder							13,4
Aktier och andelar	412,5	2 960,6	13,9	-13,8	21,0	39,4	-39,2
Fastighetsplaceringar ^{4), 5)}	53,0	1 186,8	4,5	6,0	5,5	2,0	-1,9
* inklusive placeringsfonder och fondföretag	2,2	209,7	1,1	6,1	-1,3	-12,1	-20,4
Övriga placeringar	-6,3	-	-	-	-	-	-
Placeringar sammanlagt	826,1	9 134,2	9,0	-3,0	10,8	13,6	-8,2
Intäkter, kostnader och driftskostnader som inte upptagits för olika placeringsslag	-7,3						
Nettointäkter av placeringsverksamheten, gångse värden	818,8	9 134,2	9,0	-3,1	10,8	13,5	-8,3

1) Nettointäkter av placeringsverksamheten, gångse värden = Förändringen av marknadsvärdet mellan början och slutet av rapporteringsperioden - kassaflöden under perioden. Med kassaflöde avses skillnaden mellan köp/kostnader och försäljning/intäkter.

2) Sysselessatt kapital = Marknadsvärde i början av rapporteringsperioden + per dag/månad tidsavvägda kassaflöden.

3) Inklusive intäkter av räntefonder

4) Inklusive intäkter av placeringsfonder och fondföretag som statistikförs under fastighetsplaceringar

5) Alla låner till fastigheter i eget bruk och fordringar under byggtid ingår i fastighetsplaceringar.

Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten och resultat

	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €	milj. €
Direkta nettointäkter	256,4	253,2	227,4	214,0	311,2
Lånefordringar	9,1	10,1	13,7	13,0	5,7
Masskuldebrevslån	127,0	125,0	167,5	195,4	192,6
Övriga finansmarknadsinstrument och depositioner	7,0	12,9	0,4	12,3	22,0
Aktier och andelar	79,1	67,4	7,6	-40,5	59,7
Fastighetsplaceringar	48,0	48,8	44,2	38,9	34,3
Övriga placeringar	-6,5	-5,1	0,0	0,0	0,0
Intäkter, kostnader och driftskostnader som inte upptagits för placeringsslag	-7,3	-5,9	-5,9	-5,1	-3,0
Värdetförändringar i bokföringen ¹⁾	94,8	-17,2	174,8	275,3	-442,4
Aktier och andelar	58,2	-30,9	99,7	249,4	-349,9
Masskuldebrevslån	38,5	28,7	83,6	53,7	-58,3
Fastighetsplaceringar	-1,1	-6,0	-10,4	-27,2	-34,8
Övriga placeringar	-0,8	-9,0	1,9	-0,6	0,6
Nettointäkter av placeringsverksamheten i bokföringen	351,3	236,0	402,2	489,3	-131,2
Förändring av värderingsdifferenser ²⁾	467,5	-527,5	520,3	523,8	-535,9
Aktier och andelar	275,2	-508,3	449,8	380,2	-584,6
Masskuldebrevslån	185,5	-41,6	49,7	139,9	62,1
Fastighetsplaceringar	6,2	22,2	20,8	7,7	-17,6
Övriga placeringar	0,7	0,2	0,0	-4,1	4,1
Nettointäkter av placeringsverksamheten, gängse värden	818,8	-291,4	922,5	1 013,0	-667,1
Övriga ränteposter ³⁾	9,9	0,4	-7,0	3,0	-2,7
Ränteöverföring till ansvarsskulden ⁴⁾	374,6	200,0	390,6	424,8	-38,4
Placeringsverksamhetens bokföringsmässiga resultat	-13,4	36,4	4,7	67,5	-95,5
Placeringsverksamhetens resultat, gängse värden	454,1	-491,0	525,0	591,2	-631,4
Derivatens andel av nettointäkterna av placeringsverksamheten	30,7	-51,7	-58,9	-84,6	15,5

1) Försäljningsvinster och förluster samt övriga värdeändringar i bokföringen.

2) Värdetförändringar utanför balansräkningen.

3) Inklusivt bland annat sådan poster från resultaträkningen, som inte redovisas som kapitalavkastning.

4) Någon avkastning enligt avrätningskoefficienten räknas inte in i avkastningskravet.

LokalTapiola Ömsesidigt Pensionsförsäkringsbolag

Koncern

Bokslutsuppgifter

2012

LOKALTAPIOLA ÖMSEIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

RESULTATRÄKNING

		1.1.2012 - 31.12.2012	1.1.2011 - 31.12.2011
FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL - LAGSTADGAD PENSIONS FÖRSÄKRING			
Premieinkomst	1	1 561 567 654,34	1 490 487 042,85
Intäkter av placeringsveksamheten	4	1 148 257 778,39	1 041 653 030,83
Ersättningskostnader			
Utbetalda ersättningar	2	-1 498 067 189,07	-1 428 028 769,07
Förändring av ersättningsansvaret		-143 274 043,00	-1 703 262 890,07
Förändring av premieansvaret		-229 763 021,69	23 253 539,17
Driftskostnader	3	-40 289 597,47	-42 839 268,19
Kostnader för placeringsveksamheten	4	<u>-799 529 398,98</u>	<u>-807 107 845,17</u>
Försäkringstekniskt resultat		-1 097 817,48	2 183 609,42

ANNAN ÄN FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL

Försäkringstekniskt resultat		-1 097 817,48	2 183 609,42
Övriga intäkter			
Koncernreservsavgift		414 825,65	73 581,55
Övriga		<u>225 099,27</u>	<u>93 230,34</u>
Övriga kostnader			
Avskrivning på goodwill		-3 121,90	-110 061,98
Övriga		<u>-553 099,48</u>	<u>-102 741,01</u>
Andel av intresseföretagens resultat		88 177,27	360 600,08
Inkomstskatt för den egentliga verksamheten			
Skatt för räkenskapsperioden		-3 157 006,50	-4 311 863,51
Skatt för tidigare räkenskapsperioder		4 124 795,04	3 188 293,14
Förändring av latent skatt		<u>270 819,96</u>	<u>105 363,36</u>
Vinst av den egentliga verksamheten		312 671,83	1 480 011,40
Vinst efter extraordinära poster		312 671,83	1 480 011,40
Minoritetsandelar		<u>-37 207,44</u>	<u>-116 000,28</u>
Räkenskapsperiodens vinst		<u>275 464,39</u>	<u>1 364 011,12</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSEIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

BALANSRÄKNING

Aktiva

		31.12.2012		31.12.2011	
Immateriella tillgångar	9				
Immateriella rättigheter		3 566 314,83		3 566 314,83	
Koncerngoodwill		0,00		0,00	
Övriga utgifter med lång verkningstid		10 534 880,10		9 610 106,63	
Förskottsbetalningar		<u>532 814,68</u>	14 634 009,61	<u>901 526,95</u>	14 077 948,41
Placeringar	5				
Placeringar i fastigheter	6				
Fastigheter och fastighetsaktier		748 227 118,45		718 550 903,89	
Lånefordringar hos ägarintresseföretag		<u>0,00</u>	748 227 118,45	<u>0,00</u>	718 550 903,89
Placeringar i företag inom samma koncern och i ägarintresseföretag	7				
Aktier och andelar i intresseföretag		4 322 863,05		4 206 614,45	
Finansmarknadsinstrument och lånefordringar hos ägarintresseföretag		<u>0,00</u>	4 322 863,05	<u>0,00</u>	4 206 614,45
Övriga placeringar					
Aktier och andelar	7	3 843 428 262,97		2 684 964 379,40	
Finansmarknadsinstrument		3 457 897 127,26		4 396 031 354,92	
Fordringar på inteckningslån	8	101 645 034,80		106 376 048,27	
Övriga lånefordringar	8	297 915 742,32		230 418 812,95	
Depositioner		0,00		111 200 000,00	
Övriga placeringar		<u>0,00</u>	7 700 886 167,35	<u>0,00</u>	7 528 990 595,54
Depåfordringar inom återförsäkring		<u>0,00</u>	8 453 436 148,85	<u>0,00</u>	8 251 748 113,88
Fordringar	15				
Vid direktförsäkringsverksamhet					
Hos försäkringstagare		64 327 950,05		55 679 264,17	
Hos försäkringsförmedlare		<u>0,00</u>	64 327 950,05	<u>0,00</u>	55 679 264,17
Vid återförsäkringsverksamhet		0,00		0,00	
Övriga fordringar		27 081 307,29		16 591 370,40	
Latent skattefordring	14	<u>1 627 892,02</u>	93 037 149,36	<u>1 737 627,13</u>	74 008 261,70
Övriga tillgångar					
Materiella tillgångar					
Maskiner och inventarier	9	6 649 396,29		1 723 408,86	
Övriga materiella tillgångar		<u>424 687,06</u>	7 074 083,35	<u>554 437,95</u>	2 277 846,81
Kassa och bank		246 434 474,78		66 529 408,14	
Övriga tillgångar		<u>96 833,07</u>	253 605 391,20	<u>96 833,07</u>	68 904 088,02
Aktiva resultatregleringar					
Räntor och hyror		70 329 471,92		76 019 304,46	
Övriga resultatregleringar		<u>152 484 803,17</u>	222 814 275,09	<u>176 634 517,13</u>	252 653 821,59
			<u>9 037 526 974,11</u>		<u>8 661 392 233,60</u>

BALANSRÄKNING

Passiva

		31.12.2012		31.12.2011	
Eget kapital	10				
Grundfond		840 939,63		840 939,63	
Garantikapital		807 302,05		807 302,05	
Uppskrivningsfond		100 912,76		100 912,76	
Fria fonder		56 460 928,46		53 855 537,08	
Delen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver avsatt till eget kapital		3 276 729,73		4 212 991,06	
Förlust/vinst från tidigare räkenskapsperioder		-14 319 799,15		-13 019 636,96	
Räkenskapsperiodens vinst		275 464,39		1 364 011,12	
Andelen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver som innehåller i räkenskapsperioder		<u>936 261,33</u>	1 211 725,72	<u>48 378 739,20</u>	-49 347,31
				1 314 663,81	48 112 709,43
Minoritetsandelar			12 449 342,49		14 324 814,16
Koncernreserv	11		2 310 250,15		450 115,14
Försäkringsteknisk ansvarsskuld	12				
Premieansvar		5 080 045 031,30		4 850 282 009,61	
Återförsäkrarens andel		<u>0,00</u>	5 080 045 031,30	<u>0,00</u>	4 850 282 009,61
Ersättningsansvar		3 764 047 911,00		3 620 773 868,00	
Återförsäkrarens andel		<u>0,00</u>	3 764 047 911,00	<u>0,00</u>	3 620 773 868,00
			8 844 092 942,30		8 471 055 877,61
Avsättningar	13		8 729,06		8 729,06
Skulder	15				
Lån från finansiella institut		945 941,04		1 038 260,00	
Latenta skatteskulder	14	1 143 228,25		1 523 783,31	
Övriga skulder		<u>117 621 971,28</u>	119 711 140,57	<u>96 885 074,21</u>	99 447 117,52
Resultatregleringar	15		10 575 830,35		27 992 870,69
			<u>9 037 526 974,11</u>		<u>8 661 392 233,60</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

	2012	2011
Indirekt finansieringsanalys		
Rörelseverksamhetens kassaflöde		
Vinst (förlust) av den egentliga verksamheten / vinst (förlust) före extraordinära poster	312 671,83	1 480 011,40
Korrektivposter		
Ändring av den försäkringstekniska ansvarsskulden	373 037 064,69	251 980 581,83
Nedskrivning och uppskrivning av placeringar	-72 536 273,37	106 500 816,38
Förändring i avsättningar	0,00	191,06
Förändring i obligatoriskt ansvarsunderskott		
Avskrivningar enligt plan	20 297 023,07	17 990 699,44
Övriga intäkter och kostnader som inte medfört betalningar		
Övriga korrektivposter	-11 621 278,97	-85 189 414,27
Kassaflöde före förändring av rörelsekapital	<u>309 489 207,25</u>	<u>292 762 885,83</u>
Förändring av rörelsekapital:		
Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga räntefria rörelsefordringar	10 810 658,84	-37 453 327,80
Ökning (+)/minskning (-) av kortfristiga räntefria skulder	<u>8 309 676,74</u>	<u>17 448 314,38</u>
Rörelseverksamhetens kassaflöde före finansiella poster och skatter	<u>328 609 542,83</u>	<u>272 757 872,41</u>
Betalda räntor och betalningar för rörelseverksamhetens övriga finansiella kostnader	-2 748 922,75	-3 116 704,71
Betalda direkta skatter	<u>967 788,54</u>	<u>-1 087 089,17</u>
Kassaflöde före extraordinära poster	<u>326 828 408,62</u>	<u>268 554 078,53</u>
Kassaflöde från rörelseverksamhetens extraordinära poster (netto)		
Rörelseverksamhetens kassaflöde	326 828 408,62	268 554 078,53
Investeringarnas kassaflöde		
Investeringar i placeringar (exkl. likvida medel)	-142 731 362,49	-322 889 534,11
Överlåtelseinkomster av placeringar (exkl. likvida medel)	12 933 680,84	88 927 244,71
Ökning /minskning av minoritetsandel	-1 912 679,11	681 196,30
Investeringar i och överlåtelseinkomster av materiella och immateriella tillgångar samt av övriga tillgångar (netto)	<u>-10 121 407,64</u>	<u>-2 084 763,80</u>
Investeringarnas kassaflöde	-141 831 768,40	-235 365 856,90
Finansieringens kassaflöde		
Upptagna lån		11 728 976,00
Låneamortering	-5 082 138,96	
Ökning /minskning av eget kapital	565,38	-39 660,10
Utbetalda dividender/räntor på garantikapital och övrig vinstutdelning	<u>-10 000,00</u>	<u>-15 000,00</u>
Finansieringens kassaflöde	<u>-5 091 573,58</u>	<u>11 674 315,90</u>
Förändring av likvida medel	<u><u>179 905 066,64</u></u>	<u><u>44 862 537,53</u></u>
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	66 529 408,14	21 666 870,61
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	246 434 474,78	66 529 408,14

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS-FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

1. Premieinkomst	2012		2011	
Direktförsäkring				
Basförsäkring enligt ArPL				
Arbetsgivarens andel	1 023 462 045,01		1 001 384 991,04	
Arbetsstagarens andel	<u>323 305 918,25</u>	1 346 767 963,26	<u>292 808 087,00</u>	1 294 193 078,04
Tilläggspensionsförsäkring enligt ArPL		1 062 728,46		1 386 364,30
Försäkring enligt minimivillkoren i FöPL		213 736 952,62		194 907 600,51
Tilläggspensionsförsäkring enligt FöPL		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	1 490 487 042,85
Överföringsavgift som ska				
<i>Premieinkomst före återförsäkrarens andel</i>		1 561 567 644,34		1 490 487 042,85
Återförsäkrarens andel (-)		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>
<i>Premieinkomst</i>		<u>1 561 567 644,34</u>		<u>1 490 487 042,85</u>
Kreditförluster på avgiftsfordringar (-)				
ArPL		-9 379 652,29		-6 901 923,91
FöPL		-2 460 532,83		-2 212 312,26
Frivillig APL-försäkring		<u>0,00</u>	-11 840 185,12	<u>-65 475,94</u>
				-9 179 712,11

2. Utbetalda ersättningar

Direktförsäkring				
Utbetalat till pensionstagare				
Basförsäkring enligt ArPL	1 109 616 748,19		1 026 598 693,02	
Tilläggspensionsförsäkring enligt ArPL	14 900 944,01		14 107 565,31	
Försäkring enligt minimivillkoren i FöPL	258 618 146,50		233 317 881,49	
Tilläggspensionsförsäkring enligt FöPL	<u>1 589 303,26</u>	1 384 725 141,96	<u>1 465 327,19</u>	1 275 489 467,01
Betalda ansvarsfordelningsersättningar				
ArPL-pensioner	114 667 968,60		164 873 337,38	
FöPL-pensioner	39 370 006,00		41 226 616,00	
Andel av arbetslöshetsförsäkringsfondens försäkringsavgift och fördelningen av kostnaderna för de pensionsandelar som intjänats på basis av oavlönade perioder	-45 746 205,66		-53 351 458,47	
FöPL:s statsandel	-6 353 490,00		-12 614 797,00	
STPEL:s statsandel	<u>-103 578,32</u>	101 834 700,62	<u>-65 800,97</u>	140 067 896,94
Kostnader för skötsel av ersättningsverksamhet		9 679 385,05		10 496 875,23
Kostnader för skötsel av verksamhet för upprätthållande av arbetsförmågan		<u>1 827 961,44</u>		<u>1 974 529,89</u>
<i>Utbetalda ersättningar före återförsäkrarens andel</i>		1 498 067 189,07		1 428 028 769,07
Återförsäkrarens andel (-)		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>
<i>Utbetalda ersättningar sammanlagt</i>		<u>1 498 067 189,07</u>		<u>1 428 028 769,07</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSEIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN - FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET

3. Uppgifter angående driftskostnader och personal samt medlemmar i förvaltningsorgan

	2012	2011
3.1. Totala driftskostnader enligt funktion		
Utbetalda ersättningar		
Kostnader för handläggning av ersättningar	9 679 385,05	10 496 875,23
Kostnader för skötsel av verksamhet för upprätthållande av arbetsförmågan	1 827 961,44	1 974 529,89
	<u>11 507 346,49</u>	<u>12 471 405,12</u>
Driftskostnader	40 289 597,47	42 839 268,19
Kostnader för skötsel av placeringsverksamhet		
Kostnader för fastighetsplaceringar	4 003 121,76	2 241 257,91
Kostnader för övriga placeringar	7 277 074,91	6 941 879,01
	<u>11 280 196,67</u>	<u>9 183 136,92</u>
Övriga kostnader	556 221,38	212 802,99
Sammanlagt	<u>63 633 362,01</u>	<u>64 706 613,22</u>

3.2. Specifikation av driftskostnader

Utgifter för anskaffning av försäkringar		
Provisioner för direktförsäkring	85 713,73	65 652,18
Provisioner för emottagen återförsäkring och vinstandelar	0,00	0,00
Övriga utgifter för anskaffning av försäkringar	10 365 551,55	11 473 721,49
	<u>10 451 265,28</u>	<u>11 539 373,67</u>
Kostnader för skötsel av försäkringar	17 846 170,33	18 383 696,20
Förvaltningskostnader		
Lagstadgade avgifter		
PSC:n kostnadsandel	3 047 050,84	4 333 119,36
Justitieförvaltningsavgift	414 619,47	340 944,11
FI:s tillsynsavgift	187 777,22	204 537,63
Övriga poster	0,00	0,00
	<u>3 649 447,53</u>	<u>4 878 601,10</u>
Övriga förvaltningskostnader	8 342 714,33	8 037 597,22
Sammanlagt	<u>40 289 597,47</u>	<u>42 839 268,19</u>

3.3. Noter angående personal och medlemmar i förvaltningsorgan

3.3.1. Personalkostnader

Löner och arvoden	10 736 466,78	11 140 699,69
Pensionskostnader	2 957 054,57	2 431 021,69
Övriga lönebikostnader	616 556,89	654 999,69
Sammanlagt	<u>14 310 078,24</u>	<u>14 226 721,07</u>

3.3.2. Löner och arvoden, pensionsförbindelser och penninglån till ledningen, villkoren för dessa samt säkerheter och ansvarsförbindelser

Verkställande direktör och vice verkställande direktör		
Löner och arvoden	439 290,00	436 710,00
Pensionsförbindelser		
		Verkställande direktörens pensionsålder är 63 år. Vice verkställande direktörens pensionålder/avgångsålder bestäms enligt lag.
Belopp av penninglån samt lånens villkor		Inte beviljats penninglån.
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser		Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser
Styrelse och suppleanter		
Löner och arvoden	153 890,00	208 000,00
Belopp av penninglån samt lånens villkor		Inte beviljats penninglån.
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser		Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser
Förvaltningsråd		
Löner och arvoden	47 000,00	69 714,00
Belopp av penninglån samt lånens villkor		Inte beviljats penninglån.
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser		Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser

3.3.3. Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden

Kontorspersonal	186	194
Säljpersonal	-	-
Fastighetspersonal	-	-

3.4. Revisionsarvoden enligt uppdragsgrupper

Revision	146 672,33	48 540,40
Revisionslag 1§, 1 moment,		
2 punkten ämnade uppdrag	14 778,45	5 104,50
Skatterådgivning	28 423,61	16 721,05
Övriga tjänster	1 728,15	0,00
Sammanlagt	<u>191 602,54</u>	<u>70 365,95</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

4.1. Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

	2012		2011	
Intäkter av placeringsverksamheten				
Intäkter av placeringar i ägarintresseföretag				
Dividendintäkter	180 000,00	180 000,00	0,00	0,00
Intäkter av fastighetsplaceringar i andra företag				
Ränteintäkter	378 789,06		669 486,08	
Övriga intäkter	95 000 401,44	95 379 190,50	85 705 093,49	86 374 579,57
Intäkter av övriga placeringar				
Dividendintäkter	104 236 878,45		82 284 146,67	
Ränteintäkter	126 166 607,02		134 749 151,34	
Övriga intäkter	19 890 962,83	250 294 448,30	45 466 139,86	262 499 437,87
Sammanlagt		345 853 638,80		348 874 017,44
Återförda nedskrivningar		137 582 350,98		56 849 182,03
Försäljningsvinster		664 821 788,61		635 929 831,36
Sammanlagt		1 148 257 778,39		1 041 653 030,83
Kostnader för placeringsverksamheten				
Kostnader för fastighetsplaceringar				
Övriga företag	-46 267 541,16	-46 267 541,16	-37 682 212,26	-37 682 212,26
Kostnader för övriga placeringar		-18 050 836,52		-40 794 197,18
Övriga företag	-2 748 922,75	-2 748 922,75	-3 116 704,71	-3 116 704,71
Sammanlagt		-67 067 300,43		-81 593 114,15
Nedskrivningar och avskrivningar				
Nedskrivningar	-65 046 077,61		-163 349 998,41	
Byggnadsavskrivningar enligt plan	-15 527 913,17	-80 573 990,78	-15 162 145,96	-178 512 144,37
Försäljningsförluster		-651 888 107,77		-547 002 586,65
Sammanlagt		-799 529 398,98		-807 107 845,17
Nettointäkter av placeringsverksamhet före uppskrivningar och korrigeringar av dessa		348 728 379,41		234 545 185,66
Nettointäkter av placeringsverksamheten i resultaträkningen		348 728 379,41		234 545 185,66

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

5.1. Placeringarnas verkliga värde och värderingsdifferens

Placeringar	2012 Återstående anskaffningsutgift	2012 Bokföringsvärde	2012 Verkligt värde
Placeringar i fastigheter			
Fastigheter	653 248 244,24	653 349 157,00	863 315 000,00
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	1 445 843,40	1 445 843,40	1 357 619,69
Övriga fastighetsaktier	93 432 118,05	93 432 118,05	109 900 263,57
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
	<u>748 126 205,69</u>	<u>748 227 118,45</u>	<u>974 572 883,26</u>
Placeringar i ägarintresseföretag			
Aktier och andelar	4 322 863,05	4 322 863,05	4 322 863,05
	<u>4 322 863,05</u>	<u>4 322 863,05</u>	<u>4 322 863,05</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	3 843 428 262,97	3 843 428 262,97	4 637 431 491,05
Finansmarknadsinstrument	3 457 897 127,26	3 457 897 127,26	3 676 044 470,38
Fordringar på inteckningslån	101 645 034,80	101 645 034,80	101 645 034,80
Övriga lånefordringar	297 915 742,32	297 915 742,32	297 915 742,32
	<u>7 700 886 167,35</u>	<u>7 700 886 167,35</u>	<u>8 713 036 738,55</u>
	<u>8 453 335 236,09</u>	<u>8 453 436 148,85</u>	<u>9 691 932 484,86</u>

I bokföringsvärdet ingår
Övriga uppskrivningar

100 912,76
100 912,76

Värderingsdifferens (differensen mellan verkligt värde och bokföringsvärde)

1 238 496 336,01

5.2. Värderingsdifferensen i icke-skyddande derivatkontrakt

26 724 821,56

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2011

5.1. Placeringarnas verkliga värde och värderingsdifferens

Placeringar	2011 Återstående anskaffningsutgift	2011 Bokföringsvärde	2011 Verkligt värde
Placeringar i fastigheter			
Fastigheter	620 209 093,72	620 310 006,48	834 144 000,00
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	1 428 869,49	1 428 869,49	1 334 089,19
Övriga fastighetsaktier	96 812 027,91	96 812 027,91	107 310 904,12
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
	<u>718 449 991,13</u>	<u>718 550 903,89</u>	<u>942 788 993,31</u>
Placeringar i ägarintresseföretag			
Aktier och andelar	4 206 614,45	4 206 614,45	4 206 614,45
	<u>4 206 614,45</u>	<u>4 206 614,45</u>	<u>4 206 614,45</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	2 684 964 379,40	2 684 964 379,40	3 158 175 717,77
Finansmarknadsinstrument	4 396 031 354,92	4 396 031 354,92	4 487 774 798,72
Fordringar på inteckningslån	106 376 048,27	106 376 048,27	106 376 048,27
Övriga lånefordringar	230 418 812,95	230 418 812,95	230 418 812,95
Depositioner	111 200 000,00	111 200 000,00	111 200 000,00
	<u>7 528 990 595,54</u>	<u>7 528 990 595,54</u>	<u>8 093 945 377,71</u>
	<u><u>8 251 647 201,12</u></u>	<u><u>8 251 748 113,88</u></u>	<u><u>9 040 940 985,47</u></u>

I bokföringsvärdet ingår
Övriga uppskrivningar

100 912,76
100 912,76

Värderingsdifferens (differensen mellan verkligt värde och bokföringsvärde)

789 192 871,59

5.2. Värderingsdifferensen i icke-skyddande derivatkontrakt

8 959 861,68

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

6. Fastighetsplaceringar

Förändringar i fastighetsplaceringar:	2012 Fastigheter och fastighetsaktier	2011 Fastigheter och fastighetsaktier
Anskaffningsutgift 1.1	930 718 095,43	879 566 875,72
Helt avskrivna under föregående år	0,00	-364 176,58
Ökningar	146 781 558,49	53 294 149,33
Minskningar	-118 282 209,57	-1 719 152,33
Överföringar mellan poster	0,00	-59 600,71
Anskaffningsutgift 31.12	<u>959 217 444,35</u>	<u>930 718 095,43</u>
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-144 140 628,95	-130 649 947,69
Helt avskrivna under föregående år	0,00	364 176,58
Akkumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	11 205 676,81	19 864,28
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-14 484 711,89	-13 874 722,12
Akkumulerade avskrivningar 31.12	<u>-147 419 664,03</u>	<u>-144 140 628,95</u>
Nedskrivningar 1.1	-68 127 475,36	-63 855 728,36
Nedskrivningar av minskningar och överföringar	9 373 521,52	0,00
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	-10 673 294,00	-9 379 907,00
Återförda nedskrivningar	5 755 673,20	5 108 160,00
Nedskrivningar 31.12	<u>-63 671 574,64</u>	<u>-68 127 475,36</u>
Uppskrivningar 1.1	100 912,76	100 912,76
Uppskrivningar 31.12	<u>100 912,76</u>	<u>100 912,76</u>
Bokföringsvärde 31.12	<u><u>748 227 118,45</u></u>	<u><u>718 550 903,89</u></u>

Fastigheter och fastighetsaktier i eget bruk

Återstående anskaffningsutgift	6 800 907,68
Bokföringsvärde	6 800 907,68
Gångse värde	6 801 144,96

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

7.1 Placeringar i ägarintresseföretag

	2012
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	
Anskaffningsutgift 1.1.	4 206 614,45
Ökningar	100 456,40
Minskningar	-511,90
Överföringar mellan poster	16 304,10
Anskaffningsutgift 31.12.	4 322 863,05
Bokföringsvärde 31.12.	<u><u>4 322 863,05</u></u>

7.2. Placeringar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar

	Hemort	Aktieandel %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
Exilion Capital Oy	Helsinki	25,00		
Oirabi Oy	Esbo	50,00	8 956,28	-490,90
Suomen Metsäsijoitus Oy	Esbo	25,00	16 347 216,83	291 844,19
Vakuutusneuvonta Aura Oy	Esbo	33,33	11 600,44	-476,85
Vakuutusneuvonta Pohja Oy	Esbo	33,33	11 543,45	-477,17
Sammanlagt			16 379 317,00	290 399,27

7.3 NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012
LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONSFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN
ÖVRIGA PLACERINGAR

Värdepapper	Aktie andel %	Antal	Bokföringsvärde	Gångse värde	Hemstat
Inhemska företaget, noterade					
Alma Media Oyj	2,45	1 852 800,00	5 665 085,71	8 430 240,00	Finland
Amer- Sports Oyj	2,18	2 643 091,00	21 014 596,70	29 734 773,75	Finland
Cargotec Oyj	1,09	700 000,00	12 681 175,15	13 965 000,00	Finland
Fortum Oyj	0,23	2 000 000,00	27 091 703,85	28 300 000,00	Finland
HKScan Oyj	1,87	1 029 640,00	3 737 593,20	3 737 593,20	Finland
Ilkka-Yhtymä Oyj	0,63	162 617,00	863 575,07	986 388,26	Finland
Kemira Oyj	1,67	2 600 000,00	22 417 743,11	30 706 000,00	Finland
Kesko Oyj	1,11	1 100 000,00	22 651 223,55	27 247 000,00	Finland
Kone Oyj	0,23	600 000,00	10 627 261,59	33 480 000,00	Finland
Lassila & Tikanoja Oyj	1,07	414 073,00	2 600 585,99	4 819 809,72	Finland
Lemminkäinen Oyj	0,25	50 000,00	714 000,00	714 000,00	Finland
Metso Oyj	0,53	800 000,00	24 355 914,70	25 632 000,00	Finland
Nokia Oyj	0,13	5 000 000,00	14 630 000,00	14 630 000,00	Finland
Nokian Renkaat Oyj	0,61	800 000,00	6 905 403,19	24 080 000,00	Finland
Ponsse Oyj	3,36	939 500,00	5 580 630,00	5 580 630,00	Finland
Pöyry Oyj	2,95	1 760 000,00	5 156 800,00	5 156 800,00	Finland
Ramirent Oyj	2,22	2 407 668,00	15 047 925,00	15 047 925,00	Finland
Stockmann Oyj	1,29	928 893,00	12 632 944,80	12 632 944,80	Finland
Suominen Oyj	5,74	14 123 255,00	4 943 139,25	4 943 139,25	Finland
Tieto Oyj	0,97	700 000,00	9 615 981,75	10 423 000,00	Finland
Tikkurila Oyj	4,08	1 798 906,00	26 479 896,32	26 479 896,32	Finland
UPM-Kymmene Oyj	0,38	2 000 000,00	17 610 000,00	17 610 000,00	Finland
Vacon Oyj	3,82	584 500,00	4 091 500,00	23 496 900,00	Finland
Wulff-Yhtiöt Oyj	5,30	350 000,00	619 500,00	619 500,00	Finland
Wärtsilä Oyj	0,51	1 000 000,00	22 882 672,66	32 720 000,00	Finland
YIT Oyj	1,40	1 785 541,00	21 509 616,95	26 390 295,98	Finland
Övriga		28 000,00	196 000,00	212 520,00	Finland
Sammanlagt			322 322 468,54	427 776 356,28	
Inhemska företaget, onoterade					
Arek Oy	7,00	980 000,00	980 000,00	980 000,00	Finland
Artul Holding Oy	6,00	49 500,00	20 766,64	364 755,72	Finland
Fingrid Oyj	4,51	150,00	5 045 637,79	5 045 637,79	Finland
Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola	1,26	8 000,00	403 651,02	403 651,02	Finland
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	6,63	400,00	702 375,85	702 375,85	Finland
Liguirix Topco Holding Oy	19,95	3 132 150,00	1 566 075,00	1 566 075,00	Finland
Rederiaktiebolaget Eckerö 1 sid.	0,64	12 835,00	247 829,07	641 750,00	Finland
Satel Oy	12,70	629,00	1 720 981,33	3 113 550,00	Finland
Sato Oyj	7,49	3 818 414,00	27 520 212,84	42 308 027,12	Finland
Seligson & Co Oyj	11,97	150 667,00	1 016 632,57	1 431 336,50	Finland
TA-Yhtymä Oy	14,53	237 414,00	565 964,38	565 964,38	Finland
Tapiola Pankki Oy	7,32	4 544,00	10 016 343,42	10 016 343,42	Finland
Vakuutusosakeyhtiö Garantia	4,93	2 960,00	2 048 169,14	2 048 169,14	Finland
Övriga			4 973 378,98	5 766 736,92	
Sammanlagt			56 828 018,03	74 954 372,86	
Utländska företaget, noterade					
A P Moller - Maersk	0,15	3 200,00	18 271 009,25	18 271 009,25	Danmark
Adidas	0,25	530 000,00	24 648 150,87	35 684 900,00	Tyskland
Atlas Copco	0,18	1 500 000,00	27 854 365,68	31 164 064,32	Sverige
Austevoll Seafood	2,38	4 824 299,00	18 710 793,18	18 710 793,18	Norge
BASF	0,06	550 000,00	21 496 891,60	39 132 500,00	Tyskland
Deutsche Bank	0,10	900 000,00	26 039 825,30	29 655 000,00	Tyskland
Geting	0,54	1 200 000,00	15 274 932,09	30 762 060,13	Sverige
Golar LNG	0,87	700 000,00	19 513 415,19	19 513 415,19	Bermuda
Hennes & Mauritz	0,08	1 150 000,00	23 640 118,89	30 083 313,91	Sverige
Lloyds Tsb Group	0,07	50 000 000,00	24 657 151,64	29 356 083,81	Storbritannien
Loreal	0,06	365 000,00	23 006 286,72	38 288 500,00	Frankrike
Modern Times Group	1,64	1 000 000,00	20 430 716,11	26 404 101,61	Sverige
Nestle	0,02	800 000,00	27 335 007,26	39 496 355,20	Schweiz
Nordea Bank	0,07	3 000 000,00	21 720 000,00	21 720 000,00	Sverige
North Atlantic Drilling Limited	1,72	3 959 000,00	26 097 147,19	31 248 315,94	Norge
Novartis	0,03	800 000,00	29 668 744,08	38 071 570,58	Schweiz
Novo-Nordisk	0,05	220 000,00	18 110 597,47	27 024 527,54	Danmark
Novozymes	0,44	1 200 000,00	12 413 366,67	25 605 146,76	Danmark
Ocean Rig	1,43	1 885 880,00	21 335 571,91	21 335 571,91	Kypros
Partners Group	0,44	118 000,00	8 753 734,81	20 644 135,19	Schweiz
Petroleum Geo-Services	1,38	3 000 000,00	22 840 718,16	38 927 370,96	Norge
Polarcus	2,22	11 267 377,00	9 506 373,86	10 181 318,57	Förenade Arabiemiraten
Roche Holding	0,03	230 000,00	23 579 757,95	35 056 328,69	Schweiz
SKF	0,39	1 600 000,00	22 888 708,40	30 426 474,02	Sverige
Seadrill	0,22	1 012 000,00	15 677 931,70	27 998 258,10	Bermuda
Sika	0,74	16 000,00	20 655 300,95	27 965 540,09	Schweiz
Standard Chartered	0,06	1 500 000,00	26 423 832,84	28 921 088,10	Storbritannien
Storebrand	1,67	7 500 000,00	25 281 966,87	27 373 678,27	Norge
Subsea 7	0,57	2 000 000,00	24 515 357,10	35 953 894,10	Storbritannien
Svenska Handelsbanken	0,13	800 000,00	12 313 753,70	21 663 947,80	Sverige
Symrise	0,89	1 050 000,00	19 976 157,15	28 476 000,00	Tyskland
Syngenta	0,12	110 000,00	20 442 663,78	33 404 572,56	Schweiz
Telenor	0,10	1 500 000,00	14 883 614,65	22 903 256,54	Norge
TeliaSonera	0,09	4 000 000,00	17 965 003,50	20 560 000,00	Sverige
Thermo Fisher Scientific	0,18	650 000,00	22 599 001,20	31 421 100,50	Förenta Staterna
Sammanlagt			728 527 957,72	993 404 192,82	
Utländska företaget, onoterade					
Övriga			23 875,00	2 421 880,00	
Sammanlagt			23 875,00	2 421 880,00	
Investeringsfonder					
AKTIA EMER MKT LOC CUR TB-D			10 046 887,58	10 700 330,33	Finland
ASHMORE EM MKTS LIQ INV PT AG12			35 309 330,49	44 102 669,78	Guernsey
Aktia Emerging Market Local Cur-D			30 097 710,41	39 478 414,13	Finland
Ashmore EM Local Bond			31 335 231,11	36 111 024,29	Luxemburg
BGF-GLOBAL HIGH YIELD BD=D2			30 000 000,00	40 718 085,14	Luxemburg
Babson Global Loan Fund Tranche A			21 685 701,89	25 031 984,43	Irland
Black Diamond Relative Value Ltd series F			20 962 670,32	21 382 100,27	Caymanöarna

Black Diamond Relative Value Ltd series F_2	10 054 137,66	10 250 349,05	Caymanöarna
Black Diamond Relative Value Ltd series F_3	10 078 475,53	10 078 475,53	Caymanöarna
BlueBay Emerging Market Select Bond Fund	36 761 200,36	63 277 892,99	Luxemburg
BlueBay Global Unconstrained High Yield Fund	59 572 750,77	60 764 205,82	Luxemburg
BlueTrend Fund Limited - Class B EUR Shares	38 980 080,96	38 980 080,96	Caymanöarna
Brevan Howard Fund Ltd. class B	29 312 937,13	33 217 524,68	Caymanöarna
CIP EMERGING MARKETS DEBT-A	36 630 078,62	50 660 753,50	Luxemburg
CONVENTUM-LYRICAL FUND-I	19 227 696,85	21 917 540,90	Luxemburg
Capula Global Relative Value Fund Ltd Share Class E	50 003 238,49	51 863 267,96	Caymanöarna
Capula Tail Risk Fund Ltd	20 000 000,00	20 022 000,00	Caymanöarna
Capula Tail Risk Fund Ltd Share Class C	9 028 614,20	9 028 614,20	Caymanöarna
Capula Tail Risk Fund Ltd Share Class C Series 10	9 061 024,40	9 061 024,40	Caymanöarna
Estlander & Partners SPC Alpha Trend - Share Cla B	21 748 312,67	21 748 312,67	Caymanöarna
FIM-BRIC+ Small Cap	10 933 418,90	11 394 661,57	Finland
Fondita Nordic Micro Cap B	26 446 699,90	49 615 840,34	Finland
Fourton Odysseus	41 727 756,42	56 297 909,21	Finland
Fourton Stamina	43 589 981,08	59 006 626,32	Finland
Graham Glo Inv Fund Ltd GGIF II - Discretionary-6V	51 095 160,76	53 329 560,43	Virgin öarna
JB LOCAL EMERGING BND FD-C-A	20 000 000,00	23 911 562,99	Luxemburg
KEMPEN ORANGE GLB HIGH DVD-I	70 000 000,00	81 469 227,09	Luxemburg
Lyxor SG Global Quality Inc	24 645 438,66	24 645 438,66	Frankrike
MONTANARO EUROPEAN SM CO-A	40 000 000,00	43 337 689,36	Irland
Millennium International Ltd -Sub Class EE 01A	40 000 000,00	44 322 078,90	Caymanöarna
Millennium International Ltd -Sub Class EE_3	20 000 000,00	20 784 923,28	Caymanöarna
Moore Macro Managers Fund Ltd	50 000 000,00	52 339 186,94	Bahamasöarna
O'Connor Global Fundamental Market Neutral L/S A11	10 000 000,00	10 035 400,00	Caymanöarna
O'Connor Global Fundamental Market Neutral L/S A4	40 182 000,00	41 039 284,04	Caymanöarna
OZ Master Fund Ltd. E prime (Overseas II)	49 755 330,74	55 429 612,52	Caymanöarna
Pelagus Capital Fund - Class B Euro	39 942 412,87	41 309 224,27	Caymanöarna
Pictet Local Currency EMD I share class	10 000 000,00	15 503 068,08	Luxemburg
Pimco Emerging Markets Corporate Bond Fund	65 342 972,03	80 470 280,68	Irland
Pine River Fund Ltd - class A	20 108 275,33	20 618 174,16	Caymanöarna
Pine River Fund Ltd - class A - Series 80	10 079 082,03	10 111 979,15	Caymanöarna
Pine River Fund Ltd - class A - Series 80_3	10 084 555,12	10 103 228,74	Caymanöarna
Prologue Feeder Fund Ltd - series 1112	10 000 000,00	10 175 468,60	Caymanöarna
Prologue Feeder Fund Ltd -B	40 493 312,23	41 946 930,55	Caymanöarna
SOMERSET EMER MKT SMALL-CBA	10 063 870,63	10 602 408,19	Storbritannien
SPDR S&P 500 Index Trust Series 1	102 327 012,63	102 538 653,93	Förenta Staterna
SSgA Emerging Markets Index Plus Uclits3	100 342 183,23	101 988 492,13	Luxemburg
Skagen Kon-Tiki	50 000 000,00	50 602 336,31	Norge
Source Markets Plc - MAN GLG Europe Plus ETF	51 402 844,10	55 951 278,60	Irland
Stone Harbor Emer Mkts Local Ccy Debt	20 412 564,37	31 317 426,18	Irland
Taalritehdas Lydian Lion Equity Fund	13 796 695,08	13 796 695,08	Finland
Tapiola Eurooppa	15 394 738,96	24 899 470,99	Finland
Tapiola High Yield	26 037 516,08	46 701 005,55	Finland
Tapiola Hyvinvointi A	19 214 430,77	25 036 889,72	Finland
Tapiola Infra A	15 653 270,51	15 653 270,51	Finland
Tapiola Ita-Eurooppa	10 786 955,20	10 878 514,23	Finland
Tapiola Kasvu	9 206 414,19	10 785 541,61	Finland
Tapiola Kuluttaja	20 133 585,41	20 616 655,23	Finland
Tapiola Osinko A	10 122 970,76	10 334 530,79	Finland
Tapiola USA	14 118 604,52	17 451 588,60	Finland
Trigon New Europe Value Fund	5 000 000,01	5 275 994,71	Estland
Vanguard Emerging Markets Stock Index	112 838 684,02	146 242 051,76	Irland
Vanguard MSCI Emerging Markets shs ETF	19 960 757,70	20 925 117,48	Förenta Staterna
Vanguard US 500 Stock Index	91 215 325,97	150 262 410,32	Irland
Winton Futures EUR Apr 12 Series	9 728 852,00	9 728 852,00	Virgin öarna
Winton Futures EUR Fund - Lead Series	30 681 840,50	30 886 965,95	Virgin öarna
Winton Global Equity Fund Class Z	40 097 900,41	43 078 115,94	Irland
iShares MSCI Emerging MKT IN	85 937 574,94	88 068 061,24	Förenta Staterna
Sammanlagt	2 158 797 067,50	2 519 214 333,96	

Kapitalplaceringsfonder

AXA LBO Fund IV FCPR	11 775 000,00	18 431 177,99	Frankrike
AXA LBO Fund IV Supplementary FCPR	4 170 000,00	5 555 564,21	Frankrike
AXA LBO Fund V Core	11 794 404,36	11 794 404,36	Frankrike
AXA Secondary Fund IV L.P.	10 348 211,18	14 709 544,49	Jersey
AXA Secondary Fund V L.P.	18 202 987,13	22 459 961,35	Jersey
Aberdeen European Shopping Property Fund SICAV	16 168 413,55	16 168 413,55	Luxemburg
Aberdeen Property Funds SICAV Pan-Nordic	11 227 168,84	11 227 168,84	Luxemburg
Advent International GPE VII	3 080 000,00	3 080 000,00	Förenta Staterna
Altor Fund II (No. 1) Limited Partnership	4 156 767,31	5 231 098,38	Jersey
Altor Fund III	9 583 203,90	11 267 232,78	Jersey
American Securities Partners VI, L.P.	11 374 793,09	11 374 793,09	Förenta Staterna
Apax Europe VII - B, L.P.	24 647 720,77	28 397 841,47	Storbritannien
Apax VIII - A L.P.	2 400 000,00	2 400 000,00	Guernsey
Berkshire Fund VIII-A L.P.	2 802 325,30	2 802 325,30	Förenta Staterna
Bowmark Capital Partners IV, L.P.	4 749 737,79	5 098 000,25	Storbritannien
Bridgepoint Europe III, L.P.	5 620 316,05	5 984 729,00	Storbritannien
Bridgepoint Europe IV F L.P.	9 450 376,86	10 779 323,00	Storbritannien
CBRE European Industrial Fund CV	18 906 900,00	18 906 900,00	Nederländerna
Capman Equity VII A L.P.	1 523 405,00	1 523 405,00	Guernsey
Capvis Equity III L.P.	5 609 648,00	5 609 648,00	Jersey
Charterhouse Capital Partners VIII LP No. 1.2	6 708 858,58	6 708 858,58	Storbritannien
Dover Street VIII L.P.	3 865 393,36	3 865 393,36	Förenta Staterna
European Added Value Fund, L.P.	9 776 206,11	9 776 206,11	Storbritannien
European Fund Investments II Limited Partnership	727 425,49	765 893,15	Storbritannien
Exilion Real Estate I Ky	45 676 765,00	45 676 765,00	Finland
Gresham 4A	7 173 206,71	7 173 206,71	Storbritannien
HealthCap IV Bis L.P	964 658,55	1 207 841,30	Förenta Staterna
Indigo Capital V L.P.	9 467 190,00	9 467 190,00	Storbritannien
Industri Kapital 2000 Limited Partnership XI	569 152,18	569 152,18	Jersey
Industri Kapital 2004 Limited Partnership I	2 254 067,00	2 254 067,00	Jersey
Industri Kapital 2007 Limited Partnership III	18 300 801,68	19 382 385,98	Jersey
Industrie & Finance Investissements 2 FCPR	5 448 524,48	5 448 524,48	Frankrike
Intera Fund II Ky	1 358 272,00	1 358 272,00	Finland
Kasvurahastojen Rahasto Ky	1 201 553,83	1 201 553,83	Finland
Lindsay Goldberg III L.P.	25 026 258,91	25 026 258,91	Förenta Staterna
MB Equity Fund III Ky	2 461 346,73	3 020 811,00	Finland
MB Equity Fund IV Ky	4 305 218,00	4 305 218,00	Finland
MGP Europe Fund III	15 638 022,60	15 638 022,60	Storbritannien
Nexit INFOCOM II L.P.	5 300 849,95	5 300 849,95	Guernsey
Nordic Mezzanine Fund II Limited Partnership	797 888,38	797 888,38	Storbritannien
Nordic Mezzanine Fund III Limited Partnership	4 959 754,86	4 959 754,86	Storbritannien
Nordika Fastigheter AB	2 532 086,57	2 544 804,36	Sverige
PBW II Real Estate Fund S.A.	10 536 180,78	10 536 180,78	Luxemburg

Partners Group Secondary 2004 L.P.	1 435 806,08	1 435 806,08	Förenta Staterna
Partners Group U.S. Venture 2004, L.P.	4 749 177,66	4 749 177,66	Förenta Staterna
Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	12 438 597,14	12 438 597,14	Förenta Staterna
Portobello Capital II L.P.	2 351 877,02	3 915 260,78	Storbritannien
Rockspring PanEuropean Limited Partnership	10 406 018,00	10 406 018,00	Storbritannien
TPG Partners VI, LP	23 182 379,09	25 156 450,66	Förenta Staterna
Tapiola KR I Ky	33 828 009,20	33 828 009,20	Finland
Tapiola KR III Ky	32 245 393,86	34 051 939,84	Finland
Tapiola KR IV Ky	18 456 672,84	22 992 615,99	Finland
The Fourth Cinven Fund (No. 4) Limited Partnership	16 507 871,77	18 690 267,27	Storbritannien
Top Tier Venture Capital III, L.P.	5 978 837,42	6 063 399,56	Förenta Staterna
Top Tier Venture Capital IV, L.P.	5 402 921,75	6 555 900,41	Förenta Staterna
TuuliTapiola Ky	4 325 000,00	4 325 000,00	Finland
UK Property Income Fund	16 507 948,33	16 751 203,90	Storbritannien
Vista Equity Partners Fund IV, L.P.	10 151 886,46	10 151 886,46	Förenta Staterna
Övriga	6 319 418,68	8 362 192,60	
Sammanlagt	576 928 876,18	619 660 355,13	
Övriga placeringar, aktier och andelar sammanlagt	167 496 903,00	3 843 428 262,97	4 637 431 491,05

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

8. Övriga placeringar

8.1. Specifikation av övriga lånefordringar enligt säkerhet:

	2012	2011
Bankgaranti	29 872 567,21	128 997 721,53
Borgensförsäkring	86 953 013,89	58 536 599,23
Försäkringsbrev	1 250,00	3 750,00
Övrig säkerhet	106 798 772,41	26 499 258,92
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	<u>223 625 603,51</u>	<u>214 037 329,68</u>
Återstående anskaffningsutgift för objekt som saknar garanti sammanlagt	74 290 138,81	16 381 483,27
	<u>297 915 742,32</u>	<u>230 418 812,95</u>

8.2. Det sammanlagda beloppet av pensionslånefordringar

Övriga fordringar på inteckningslån	50 659,91	54 473,01
Övriga lånefordringar	182 215 315,54	188 952 987,82
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	<u>182 265 975,45</u>	<u>189 007 460,83</u>

8.3. Det sammanlagda beloppet av kapitallån

Övriga lånefordringar	1 369 183,12	1 436 084,53
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	<u>1 369 183,12</u>	<u>1 436 084,53</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

9. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar

	2012	2012	2012
	Immateriella tillgångar och utgifter med lång verkningstid	Förskott	Maskiner och Invetarier
Anskaffningsutgift 1.1	23 440 671,82	615 867,70	9 424 805,25
Helt avskrivna under föregående år	-3 265 612,02	0,00	0,00
Ökningar	3 531 452,69	3 121,90	7 882 929,18
Minskningar	-43 521,37	0,00	-1 082 998,81
Överföringar mellan poster	0,00	0,00	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	<u>23 662 991,12</u>	<u>618 989,60</u>	<u>16 224 735,62</u>
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-10 264 250,36	-615 867,70	-7 701 396,39
Helt avskrivna under föregående år	3 265 612,02	0,00	0,00
Akkumulerade avskrivningar av minskningar	0,00	0,00	328 887,21
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-2 563 157,85	-3 121,90	-2 202 830,15
Akkumulerade avskrivningar 31.12	<u>-9 561 796,19</u>	<u>-618 989,60</u>	<u>-9 575 339,33</u>
Bokföringsvärde 31.12	<u><u>14 101 194,93</u></u>	<u><u>0,00</u></u>	<u><u>6 649 396,29</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

10.1. Förändringar i det egna kapitalet	1.1.2012	Ökningar	Minskingar	31.12.2012
Grundfond	840 939,63	0,00	0,00	840 939,63
Garantikapital	807 302,05	0,00	0,00	807 302,05
Uppskrivningsfond	100 912,76	0,00	0,00	100 912,76
Säkerhetsreserv	53 708 922,22	2 527 336,90	0,00	56 236 259,12
Dispositionsfond	146 614,86	88 054,48	-10 000,00	224 669,34
Delen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver avsätt tili eget kapital	4 212 991,06	0,00	-936 261,33	3 276 729,73
Förlust/vinst från tidigare räkenskapsperioder	-13 019 636,96	0,00	-1 300 162,19	-14 319 799,15
Räkenskapsperiodens vinst/förlust	1 364 011,12	275 464,39	-1 364 011,12	275 464,39
Andelen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver som innehåller i räkenskapsperiodens vinst	-49 347,31	0,00	985 608,64	936 261,33
	<u>1 314 663,81</u>	<u>275 464,39</u>	<u>-378 402,48</u>	<u>1 211 725,72</u>
Förändringar i det egna kapitalet sammanlagt	<u>48 112 709,43</u>	<u>2 890 855,77</u>	<u>-2 624 826,00</u>	<u>48 378 739,20</u>

10.2. Specifikation av uppskrivningsfond

Uppskrivningsfond 1.1.	100 912,76
Ökningar	0,00
Återförda uppskrivning av värde	0,00
Uppskrivningsfond 31.12.	<u>100 912,76</u>
Varav ingår i anläggningstillgångar	100 912,76

10.3. Fördelning av ett eget kapital efter förslag till vinstutdelning

Garantiandelsägares andel:	
Garantikapital	807 302,05
Föreslagen vinstutdelning till garantikapitalägare	<u>36 328,59</u>
Garantiandelsägares andel	<u>843 630,64</u>
Försäkringstagarnas andel efter föreslagen vinstutdelning	47 535 108,56

LOKALTAPIOLA ÖMSEIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

11. Ackumulerade bokslutsdispositioner och förändringar i koncernreserv

	2012
Avskrivningsdifferens	
Akkumulerade avskrivningsdifferensen 1.1	5 543 128,33
Ökningar	0,00
Minskningar	<u>-1 550 655,57</u>
Akkumulerade avskrivningsdifferensen 31.12	3 992 472,76
Bostadshusreservering 1.1	676 395,40
Ökningar	3 500,00
Minskningar	<u>-6 130,40</u>
Bostadshusreservering 31.12	673 765,00
Frivilliga reserver sammanlagt	<u>673 765,00</u>
Akkumulerade bokslutsdispositioner sammanlagt	<u>4 666 237,76</u>
Fördelat	
Eget kapital	-3 281 170,26
Minoritetsandelar	-241 839,25
Latenta skatteskulder	-1 143 228,25
	0,00
Skattesats	24,5 %
Koncernreserv	
Koncernreserv 1.1	450 115,14
Ökningar	2 274 960,66
Minskningar	<u>-414 825,65</u>
Koncernreserv 31.12	<u><u>2 310 250,15</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

12.1. Försäkringsteknisk ansvarsskuld	2012	2011
Premieansvar		
Framtida pensioner	4 457 789 583,00	4 316 103 922,00
Ofördelat tilläggsförsäkringsansvar	541 014 226,30	565 466 089,61
Fördelat tilläggsförsäkringsansvar	27 800 000,00	21 200 000,00
Tilläggsförsäkringsansvar som är bundet till aktiavkastningen	53 441 222,00	-52 488 002,00
Premieansvar sammanlagt	<u>5 080 045 031,30</u>	<u>4 850 282 009,61</u>
Ersättningsansvar		
Löpande pensioner	3 495 414 242,00	3 343 306 250,00
Utjämningsbelopp	268 633 669,00	277 467 618,00
Ersättningsansvar sammanlagt	<u>3 764 047 911,00</u>	<u>3 620 773 868,00</u>
Försäkringsteknisk ansvarsskuld sammanlagt	<u>8 844 092 942,30</u>	<u>8 471 055 877,61</u>
12.2. Tilläggförmåner		
Fördelat tilläggsförsäkringsansvar 1 Jan.	21 200 000,00	25 300 000,00
Under räkenskapsåret utbetalda kundåterbäringar	-21 200 000,00	-25 300 000,00
Överföring till fördelat tilläggsförsäkringsansvar	27 800 000,00	21 200 000,00
Fördelat tilläggsförsäkringsansvar 31 Dec.	<u>27 800 000,00</u>	<u>21 200 000,00</u>
13. Avsättningar		
Övriga obligatoriska reservering	8 729,06	8 729,06
14. Latenta skattefordringar		
Skattefordringar beräknad på negativ avskrivningsdifferens	1 627 892,02	1 737 627,13
14.1 Latenta skatteskulder		
Skatteskuld beräknad av avskrivningsdifferensens och frivilliga reservers fördelning	1 143 228,25	1 523 783,31

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

15. Fordringar och skulder

2012

2011

15.1. Specifikation av fordringar

Fordringar från partnerföretag

Övriga fordringar

0,00

6 426,00

0,00

6 426,00

Fordringar, övriga

Övriga fordringar

372 948,70

385 241,98

372 948,70

385 241,98

15.2. Specifikation av skulder

Skulder till gemensamma företag

Övriga fordringar

1 748 400,50

1 010 342,80

1 748 400,50

1 010 342,80

15.3. Specifikation av passiva resultatreglering

Förskottsbetalda premier

4 192 864,00

4 006 984,00

Skulder till personal

3 322 004,70

3 056 005,84

Värderingsförlust av derivatkontrakt

1 406 291,65

17 492 742,57

Övriga passiva resultatregleringar

1 393 815,56

3 437 138,29

10 314 975,91

27 992 870,70

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

16. Säkerheter och ansvarsförbindelser

16.1. Säkerheter	2012	2012	2011	2011
	Säkerheter/ panter/garantier mm. förbindelser	Skuldbelopp	Säkerheter/ panter/garantier mm. förbindelser	Skuldbelopp
Säkerhet för egna skulder				
Fastighetsinteckningar	181 824 000,00	63 381 240,00	177 765 468,00	42 533 560,00

16.2. Ansvarsförbindelser och ansvar som inte ingår i balansräkningen

Derivatkontrakt

	2012	2011
Räntederivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	250 000 000,00	-100 000 000,00
Gångse värde	0,00	0,00
<i>Ränte- och kreditrisk, byteskontrakt</i>		
<i>Köpts</i>		
Underliggande egendomen	0,00	48 354 690,78
Gångse värde	0,00	1 645 309,22
<i>Utställda</i>		
Underliggande egendomen	0,00	-4 782 234,67
Gångse värde	0,00	-217 765,33
Valutaderivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	1 363 983 942,31	663 557 632,87
Gångse värde	20 120 877,89	373 065,18
<i>Optionskontrakt, öppna</i>		
<i>Köpts</i>		
Underliggande egendomen	-8 526 212,33	39 677 380,74
Gångse värde	83 996,89	2 113 393,20
<i>Utställda</i>		
Underlying instrument	-9 988 022,36	-17 904 478,50
Current value	-72 127,35	-1 112 552,51
Aktiederivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	-3 946 201,30	-106 699 033,93
Gångse värde	0,00	0,00
<i>Optionskontrakt, öppna</i>		
<i>Köpts</i>		
Underliggande egendomen	-55 152 962,04	-55 741 058,91
Gångse värde	7 054 128,23	3 295 396,48
<i>Utställda</i>		
Underliggande egendomen	-19 485 197,74	25 265 968,77
Gångse värde	-2 545 033,00	-1 664 000,00
Andra derivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	-47 782 819,55	0,00
Gångse värde	0,00	0,00
Leasingansvar		
Under löpande räkenskapsperioden	8 568,00	8 568,00
Under följande räkenskapsperioder	1 428,00	8 568,00
Mervärdeskattansvar+A95		
<i>I anslutning till gruppregistrering av mervärdesbeskattningen</i>		
Intresseföretag	-154 625,17	-264 589,66
Samarbetsbolag	1 211 510,02	1 013 926,23
	<u>1 056 884,85</u>	<u>749 336,57</u>
<i>Återbetalningsskuldighet av avdrag enligt 33§ mervärdeskattelagen</i>	17 979 196,04	15 318 491,44
Övriga ansvarsförbindelser		
Teckningsförbindelser	564 489 657,83	326 270 998,89
Inteckningsförbindelser	0,00	0,00
Kassa och bank	16 286 492,00	16 004 300,00
Övriga fordringar	0,00	6 910 000,00

Företaget har ett samarbetsavtal med LokalTapiola gruppen som producerar tjänsterna under perioden 1 januari 2009 till 31 december 2012.

LOKALTAPIOLA ÖMSEIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

17. Närståendelån (FBL 8 kapitel 11 §)

Lånefordringar hos företag inom LokalTapiola Ömsesidigt Pensionsförsäkringsbolag koncern och intresseföretag sammanlagt 477.012.989,26 euro.

Utlåningstid är 10-20 år och i regel fast ränta

17.1 Transaktioner med närstående parter (BokföringsF 2 kapitel 7 b §)

Företaget har inga transaktioner med närstående parter, som skulle ha genomförts under annat än på normala marknadsvillkor.

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

DOTTERBOLAG OCH INTRESSEFÖRETAG 31.12.2012

DOTTERBOLAG	Hemort	Ägarandel
1 Ab	Business Park Mankkaa 2	Esbo 100,0 %
2 Ab	Business Park Mankkaa Tornio 1	Esbo 100,0 %
3 Bostadsaktiebolag	Dynamo	Esbo 100,0 %
4 Ab	Elkes	Esbo 100,0 %
5 Bostadsaktiebolag	Espoon Jänismäki	Esbo 100,0 %
6 Fastighetsaktiebolag	Espoon Punakaneli	Esbo 100,0 %
7 Bostadsaktiebolag	Espoon Viirikuja 1	Esbo 100,0 %
8 Bostadsaktiebolag	F-Medi II	Esbo 90,0 %
9 Bostadsaktiebolag	FMO Tapiola	Esbo 100,0 %
10 Bostadsaktiebolag	Hauki	Helsingfors 100,0 %
11 Bostadsaktiebolag	Helsingin Aleksis Kiven katu 11	Esbo 63,2 %
12 Fastighetsaktiebolag	Helsingin Linnankoskenkatu 4	Helsingfors 100,0 %
13 Fastighetsaktiebolag	Helsingin Puuskakuja 23	Helsingfors 100,0 %
14 Fastighetsaktiebolag	Helsingin Puuskarinne 7	Helsingfors 100,0 %
15 Bostadsaktiebolag	Helsinki-Vantaa Logistics Center	Esbo 70,0 %
16 Bostadsaktiebolag	Helsingin Erottajankulma	Esbo 100,0 %
17 Bostadsaktiebolag	Hertsikka	Esbo 100,0 %
18 Bostadsaktiebolag	Jyväskylän Kolmikulma	Jyväskylä 100,0 %
19 Fastighetsaktiebolag	Jyväskylän Schaumanin Puistotie 19	Jyväskylä 100,0 %
20 Fastighetsaktiebolag	Jyväskylän Suuruspääntie 8	Jyväskylä 100,0 %
21 Bostadsaktiebolag	Järvenkynnys	Esbo 100,0 %
22 Fastighetsaktiebolag	Järvenpään Kartanontie 15	Träskända 100,0 %
23 Bostadsaktiebolag	Kasarmintorin Kauppakeskus	Esbo 100,0 %
24 Fastighetsaktiebolag	Kotkan Kirkkokatu	Kotka 100,0 %
25 Bostadsaktiebolag	Kouvolan Kauppalankatu 13	Esbo 100,0 %
26 Bostadsaktiebolag	Kouvolan Mikko	Esbo 100,0 %
27 Bostadsaktiebolag	Kouvolan Tapiola	Esbo 54,0 %
28 Bostadsaktiebolag	Kulonpohja	Esbo 100,0 %
29 Bostadsaktiebolag	Kuopion Kauppakatu 26-30	Kuopio 100,0 %
30 Bostadsaktiebolag	Kuparitalo 1	Esbo 100,0 %
31 Bostadsaktiebolag	Kyttälän Keskus	Tammerfors 81,3 %
32 Fastighetsaktiebolag	Lahten Purserinsaari	Lahtis 100,0 %
33 Fastighetsaktiebolag	Lapinniemen Majakka	Tammerfors 100,0 %
34 Ab	Lappeenrannan Kulmatalo	Villmanstrand 100,0 %
35 Fastighetsaktiebolag	Lappeenrannan Pikisaarenranta	Villmanstrand 100,0 %
36 Bostadsaktiebolag	Mäntsälän Keskustie 1	Esbo 100,0 %
37 Bostadsaktiebolag	Oulun Cinematori	Esbo 70,0 %
38 Fastighetsaktiebolag	Oulun Hallituskatu 25	Uleåborg 100,0 %
39 Bostadsaktiebolag	Oulun Hotellitori	Esbo 70,0 %
40 Bostadsaktiebolag	Oulun Kirkkokatu 21	Esbo 100,0 %
41 Bostadsaktiebolag	Plaza Alto	Esbo 100,0 %
42 Ab	Possesif	Esbo 100,0 %
43 Bostadsaktiebolag	Quartetto E	Esbo 100,0 %
44 Bostadsaktiebolag	Rauman Hakunintie 12	Esbo 100,0 %
45 Bostadsaktiebolag	Rauman Hakunintie 26	Esbo 100,0 %
46 Bostadsaktiebolag	Robert Huberin tie 7	Esbo 100,0 %
47 Fastighetsaktiebolag	Rovaniemen Lapintapiola	Rovaniemi 100,0 %
48 Bostadsaktiebolag	Sanomala II	Esbo 80,0 %
49 Ab	Simonkentän Hotelliinteistö	Esbo 60,0 %
50 Bostadsaktiebolag	Stella Nova	Esbo 100,0 %

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN**DOTTERBOLAG OCH INTRESSEFÖRETAG 31.12.2012**

DOTTERBOLAG			Hemort	Ägarandel
51	Bostadsaktiebolag	Stella Solaris	Esbo	100,0 %
52	Bostadsaktiebolag	Swing Plus A	Esbo	100,0 %
53	Fastighetsaktiebolag	Tapiolan Caritas	Uleåborg	100,0 %
54	Bostadsaktiebolag	Tapiolankynnys	Esbo	100,0 %
55	Ky	Tapra	Esbo	100,0 %
56	Fastighetsaktiebolag	Turun Itäinen Rantakatu 68	Åbo	100,0 %
57	Bostadsaktiebolag	Turun Ovakonkatu 2	Åbo	100,0 %
58	Fastighetsaktiebolag	Turun Purserinpuisto	Åbo	100,0 %
59	Bostadsaktiebolag	Valimontie 27	Esbo	100,0 %
60	Bostadsaktiebolag	Vantaan Avia	Esbo	100,0 %
61	Bostadsaktiebolag	Vantaan Hakintie	Esbo	70,0 %
62	Fastighetsaktiebolag	Vantaan Martinteer	Vanda	100,0 %
63	Bostadsaktiebolag	Vantaan Rajatorpantie 8	Esbo	100,0 %

INTRESSEFÖRETAG			Hemort	Ägarandel
1	Ab	Suomen Metsäsijoitus	Helsingfors	25,0 %
2	Ab	Vakuutusneuvonta Aura	Esbo	33,3 %
3	Ab	Vakuutusneuvonta Pohja	Esbo	33,3 %
4	Ab	Oirabi	Esbo	50,0 %
5	Ab	Glasnost	Esbo	33,3 %
6	Ab	Kampintorni	Esbo	50,0 %
7	Ab	Pohja-yhtymä	Esbo	27,3 %
8	Ab	Exilion Capital	Helsingfors	25,0 %

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV VINST

Styrelsen föreslår att räkenskapsperiodens vinst på 2 103 234,00 euro disponeras till ägare av garantiandel ränta på garantikapital 4,5 procent, 36 328,59 euro och

Till säkerhetsreserv överförs	2 066 905,41
-------------------------------	--------------

Om styrelsens förslag till användning av vinsten godkänns, fördelar sig bolagets eget kapital enligt följande

Grundfond	840 939,63
Garantikapital	807 302,05
Säkerhetsreserv	58 303 164,53
Dispositionsfond	136 614,86
	<u>60 088 021,07</u>

UNDERTECKNINGAR AV VEKSAMHETSBERÄTTELSEN OCH RÄKENSKAPSAVSLUTNINGEN 31.12.2011

Esbo den 25 februari 2013

Matti Huutola

Jari Karlson

Timo Lindholm

Outi Lähteenmäki-Lindman

Harri Miettinen

Erkki Moisander

Leena Mörttinen

Arto Okkonen

Heli Puura

Ann Selin

Jari Sundström

Penna Urrila

Satu Huber

Verkställande direktör

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT PENSIONS FÖRSÄKRINGSBOLAG

BOKSLUTSANTECKNING

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse.

Esbo den 19 mars 2013

PricewaterhouseCoopers Oy
CGR-samfund

Juha Tuomala
CGR