

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag

**Bokslutsuppgifter
2012**

RESULTATRÄKNING

FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL - LIVFÖRSÄKRING		1.1.2012 31.12.2012		1.1.2011 - 31.12.2011	
Premieinkomst					
Premieinkomst	1	326 478 258,01		282 854 768,06	
Återvörsäkrares andel		<u>-992 325,29</u>	325 485 932,72	<u>-800 107,02</u>	282 054 661,04
Intäkter av placeringsverksamheten	4		214 496 660,41		188 358 983,67
Uppskrivningar av placeringar			76 607 898,65		8 782 047,95
Ersättningskostnader					
Utbetalda ersättningar	2	-283 740 367,21		-278 261 542,07	
Återvörsäkrares andel		<u>673 642,85</u>	-283 066 724,36	<u>253 886,05</u>	-278 007 656,02
Förändring av ersättningsansvaret		-28 725 434,00		-15 640 736,00	
Återförsäkrarnas andel		<u>0,00</u>	-311 792 158,36	<u>0,00</u>	-293 648 392,02
Förändring i premieansvaret					
Förändring i premieansvaret		-183 090 720,91		13 573 443,65	
Återvörsäkrares andel		<u>0,00</u>	-183 090 720,91	<u>0,00</u>	13 573 443,65
Driftskostnader	3		-39 560 041,27		-38 209 695,73
Kostnader för placeringsverksamheten	4		-62 462 709,31		-103 749 168,33
Korrigerig av uppskrivning av placeringar			<u>-2 886 711,42</u>		<u>-54 624 540,51</u>
Försäkringstekniskt resultat			16 798 150,51		2 537 339,72
ANNAN ÄN FÖRSÄKRINGSKALKYL					
Försäkringstekniskt resultat av livförsäkring			16 798 150,51		2 537 339,72
Övriga intäkter	4				
Övriga		<u>20 426 012,33</u>	20 426 012,33	<u>21 642 964,22</u>	21 642 964,22
Övriga kostnader	4				
Övriga		<u>-20 669 032,84</u>	-20 669 032,84	<u>-19 653 679,57</u>	-19 653 679,57
Inkomstskatt för den egentliga verksamheten					
Skatt för räkenskapsperioden		-2 913 466,88		-450 499,80	
Skatt för tidigare räkenskapsperioden		<u>379 395,68</u>	-2 534 071,20	<u>917 877,98</u>	467 378,18
Vinst av den egentliga verksamheten			14 021 058,80		4 994 002,55
Vinst efter extraordinära poster			14 021 058,80		4 994 002,55
Bokslutsdispositioner					
Förändring av avskrivningsdifferens		177 496,24		192 331,86	
Förändring av reserver		<u>0,00</u>	177 496,24	<u>0,00</u>	192 331,86
Räkenskapsperiodens vinst			<u>14 198 555,04</u>		<u>5 186 334,41</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG
BALANSRÄKNING
31.12.2012
31.12.2011
Aktiva
Immateriella tillgångar

Övriga uppgifter med lång verkningstid	9	<u>13 480 909,49</u>	13 480 909,49	<u>14 937 787,58</u>	14 937 787,58
--	---	----------------------	---------------	----------------------	---------------

Placeringar

Placeringar i fastigheter	6				
Fastigheter och fastighetsaktier		177 034 215,29		178 565 607,83	
Lånefordringar hos företag inom samma koncern		<u>130 420 418,36</u>	307 454 633,65	<u>135 144 885,36</u>	313 710 493,19
Placeringar i företag inom samma koncern och i ägarintresseföretag	7				
Aktier och andelar inom samma koncern		40 837,60		40 837,60	
Aktier och andelar i ägarintresseföretag		28 187 754,04		28 187 754,04	
Finansmarknadsinstrument och lånefordringar hos ägarintresseföretag		4 400 000,00		4 400 000,00	
Depositioner		<u>0,00</u>	32 628 591,64	<u>20 000 000,00</u>	52 628 591,64
Övriga placeringar					
Aktier och andelar	7	606 938 060,93		552 289 713,56	
Finansmarknadsinstrument		1 312 509 051,82		1 330 455 611,40	
Fordringar på intäkningslån		72 763 328,58		70 115 707,30	
Övriga lånefordringar	8	29 130 989,03		34 514 972,20	
Depositioner		<u>0,00</u>	2 021 341 430,36	<u>16 270 000,00</u>	2 003 646 004,46
			2 361 424 655,65		2 369 985 089,29

Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar

	10		885 864 525,95		676 919 086,32
--	----	--	----------------	--	----------------

Fordringar

Vid direktförsäkringsverksamhet	14				
Hos försäkringstagare		1 491 730,54		1 292 734,62	
Vid återförsäkringsverksamhet		<u>250 167,75</u>	1 741 898,29	<u>38 290,43</u>	1 331 025,05
Övriga fordringar			2 816 827,90	4 558 726,19	<u>1 873 505,66</u>
					3 204 530,71

Övriga tillgångar

Materiella tillgångar					
Maskiner och inventarier	9	<u>1 730 323,44</u>	1 730 323,44	<u>1 796 574,20</u>	1 796 574,20
Kassa och bank			51 536 238,24		26 541 594,87
Övriga tillgångar			<u>117 204,41</u>	53 383 766,09	<u>117 204,41</u>
					28 455 373,48

Aktiva resultatregleringar

Räntor och hyror		25 481 420,49		28 257 842,17	
Övriga resultatregleringar		<u>8 079 250,14</u>	33 560 670,63	<u>8 375 346,57</u>	36 633 188,74

Aktiva sammanlagt
3 352 273 254,00
3 130 135 056,12
Passiva
Eget kapital

Grundfond	11	4 482 208,24		4 482 208,24	
Garantikapital		32 036 005,12		32 036 005,12	
Fria fonder		116 527 417,53		112 953 883,38	
Räkenskapsperiodens vinst		<u>14 198 555,04</u>	167 244 185,93	<u>5 186 334,41</u>	154 658 431,15

Ackumulerade bokslutsdispositioner

Avskrivningsdifferens	12	<u>2 733 817,69</u>	2 733 817,69	<u>2 911 313,93</u>	2 911 313,93
-----------------------	----	---------------------	--------------	---------------------	--------------

Kapitallån

	16		55 000 000,00		55 000 000,00
--	----	--	---------------	--	---------------

Försäkringsteknisk ansvarsskuld

Premieansvar		1 638 266 535,64		1 656 729 138,73	
Återförsäkrares andel		<u>0,00</u>	1 638 266 535,64	<u>0,00</u>	1 656 729 138,73
Ersättningsansvar		609 547 322,00		581 510 369,00	
Återförsäkrares andel		<u>0,00</u>	609 547 322,00	<u>0,00</u>	581 510 369,00
			2 247 813 857,64		2 238 239 507,73

Ansvarsskuld för fondsäkringar

Försäkringsteknisk ansvarsskuld		<u>859 751 639,00</u>	859 751 639,00	<u>657 509 834,00</u>	657 509 834,00
---------------------------------	--	-----------------------	----------------	-----------------------	----------------

Avsättningar

Övriga avsättningar	13	<u>173 631,26</u>	173 631,26	<u>173 631,26</u>	173 631,26
---------------------	----	-------------------	------------	-------------------	------------

Skulder

Av direktförsäkringsverksamhet		179 131,23		301 415,66	
Av återförsäkringsverksamhet		112 944,33		141 970,50	
Övriga skulder	14	<u>10 515 446,15</u>	10 807 521,71	<u>14 078 307,32</u>	14 521 693,48

Resultatregleringar

	14		<u>8 748 600,77</u>		<u>7 120 644,57</u>
--	----	--	---------------------	--	---------------------

Passiva sammanlagt
3 352 273 254,00
3 130 135 056,12

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

Indirekt finansieringsanalys

2012

2011

Rörelseverksamhetens kassaflöde

Vinst av den egentliga verksamheten/vinst före extraordinära poster

14 021 058,80

4 994 002,55

Korrektivposter

Ändring av den försäkringstekniska ansvarsskulden
Nedskrivning och uppskrivning av placeringar eller
orealiserade värdeförändringar

211 816 154,91

2 067 292,35

-94 595 033,35

51 384 301,83

Förändring i obligatoriska avsättningar

0,00

37 924,31

Avskrivningar enligt plan

4 332 727,85

4 506 644,16

Övriga intäkter och kostnader som inte medfört betalningar

Övriga korrektivposter

-44 258 348,62

-922 641,37

Kassaflöde före förändring av rörelsekapital

91 316 559,59

62 067 523,83

Förändring av rörelsekapital:

Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga
räntefria rörelsefordringar

1 718 322,63

1 074 340,19

Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga
räntefria skulder

-2 086 215,57

-5 577 593,09

Rörelseverksamhetens kassaflöde före finansiella poster och
skatter

90 948 666,65

57 564 270,93

Betalda räntor och betalningar för rörelseverksamhetens övriga
finansiella kostnader

-2 433 908,44

-2 754 958,73

Betalda direkta skatter

-1 322 333,07

916 995,33

Kassaflöde före extraordinära poster

87 192 425,14

55 726 307,53

Rörelseverksamhetens kassaflöde

87 192 425,14

55 726 307,53

Investeringskassaflöde

Investeringar i placeringar (exkl. likvida medel)

-106 517 378,65

-76 242 623,79

Överlåtelseinkomster av placeringar (exkl. likvida medel)

48 014 590,13

2 760 604,77

Investeringar i och överlåtelseinkomster av materiella och
immateriella tillgångar samt av övriga tillgångar (netto)

-2 082 192,99

-3 054 485,98

Investeringskassaflöde

-60 584 981,51

-76 536 505,00

Finansieringskassaflöde

Utbetalda räntor på garantikapital och
övrig vinstutdelning

-1 601 800,26

-1 601 800,26

-11 000,00

-10 500,00

Finansieringskassaflöde

-1 612 800,26

-1 612 300,26

Förändring av likvida medel

24 994 643,37

-22 422 497,73

Likvida medel vid räkenskapsperiodens början

26 541 594,87

48 964 092,60

Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut

51 536 238,24

26 541 594,87

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2012

2011

1. Premieinkomst

Direktförsäkring							
Livförsäkring							
Individuell livförsäkring med fondfanknytning	111 517 724,56				73 534 409,13		
Annan individuell livförsäkring	48 951 108,84				48 332 483,14		
Kapitaliseringsavtal med fondanknytning	16 568 217,56				23 104 494,87		
Grupplivförsäkring för arbetstagare	7 905 482,01				8 117 733,47		
Annan grupplivförsäkring	<u>33 368 722,69</u>	218 311 255,66			<u>29 353 730,53</u>	182 442 851,14	
Pensionsförsäkring							
Individuell pensionsförsäkring med fondanknytning	38 114 386,39				38 929 781,03		
Övrig individuell pensionsförsäkring	29 138 847,43				29 572 431,87		
Grupppensionsförsäkring med fondanknytning	5 455 178,78				4 950 000,49		
Annan grupppensionsförsäkring	<u>35 399 749,64</u>	108 108 162,24	326 419 417,90		<u>26 923 470,47</u>	100 375 683,86	282 818 535,00
Återförsäkring			58 840,11				36 233,06
Premieinkomst före återförsäkrarens andel			<u>326 478 258,01</u>				<u>282 854 768,06</u>
<i>Premieinkomst före återförsäkrarens andel</i>							
Fortlöpande försäkringspremier			278 886 795,98				231 806 986,74
Engångspremier			<u>47 532 621,92</u>				<u>51 011 548,26</u>
Total			<u>326 419 417,90</u>				<u>282 818 535,00</u>
 Premier från avtal som berättigar till återbäring			154 763 910,61				142 299 849,48
 Premier för fondförsäkring			<u>171 655 507,29</u>				<u>140 518 685,52</u>
			<u>326 419 417,90</u>				<u>282 818 535,00</u>

1.1. Återbäringarnas och rabatternas effekt på det försäkringstekniska resultatet

Återbäringar							
Livförsäkring							
Annan individuell livförsäkring	4 488 220,99				4 362 380,43		
Annat kapitaliseringsavtal	0,00				7 066,90		
Annan grupplivförsäkring	<u>330 241,00</u>	4 818 461,99			<u>377 285,00</u>	4 746 732,33	
Pensionsförsäkring							
Övrig individuell pensionsförsäkring	2 494 834,36				2 335 286,96		
Annan grupppensionsförsäkring	<u>996 836,74</u>	3 491 671,10	8 310 133,09		<u>746 484,19</u>	3 081 771,15	7 828 503,48
Rabatter							
Livförsäkring							
Individuell livförsäkring med fondfanknytning		150 089,00				137 560,00	
Annan individuell livförsäkring		520 107,92				555 848,41	
Annan grupplivförsäkring		<u>1 835 237,83</u>	2 505 434,75			<u>1 803 829,69</u>	2 497 238,10
			<u>10 815 567,84</u>				<u>10 325 741,58</u>

2. Utbetalda ersättningar före återförsäkrarens andel

Direktförsäkring							
Livförsäkring		174 117 578,55				171 434 163,54	
Pensionsförsäkring		<u>109 622 788,66</u>	283 740 367,21			<u>106 807 620,00</u>	278 241 783,54
Återförsäkring			0,00				19 758,53
Utbetalda ersättningar sammanlagt			<u>283 740 367,21</u>				<u>278 261 542,07</u>
Av vilka:							
Återköp		41 239 902,86				52 416 867,68	
Återbetalning av sparsumma		92 642 200,68				79 523 478,79	
Andra		<u>149 858 263,67</u>	<u>283 740 367,21</u>			<u>146 321 195,60</u>	<u>278 261 542,07</u>
Fondförsäkringarnas andel av utbetalda ersättningar			<u>38 099 528,53</u>				<u>43 490 542,31</u>

3. Utgifter angående driftskostnader och personal samt medlemmar i förvaltningsorgan**3.1. Totala driftskostnader enligt funktion**

Utbetalda ersättningar	5 091 376,64	6 223 299,59
Driftskostnader	39 560 041,27	38 209 695,73
Kostnader för skötsel av placeringsverksamheten	4 560 085,25	5 019 914,43
Övriga kostnader	20 669 032,84	19 653 679,57
<i>Sammanlagt</i>	<u>69 880 536,00</u>	<u>69 106 589,32</u>

3.2. Posten driftskostnader i resultaträkning

Utgifter för anskaffning av försäkringar		
Provisioner för direktförsäkring	5 198 528,48	5 023 333,45
Provisioner och vinstandelar för mottagen återförsäkring	3 375,31	3 375,31
Övriga utgifter för anskaffning av försäkringar	<u>17 040 222,98</u>	<u>12 921 132,86</u>
	22 242 126,77	17 947 841,62
Kostnader för skötsel av försäkringar	9 341 839,74	12 262 900,12
Förvaltningskostnader	8 032 333,40	8 079 536,77
Provision för avgiven återförsäkring och vinstandelar	<u>-56 258,64</u>	<u>-80 582,78</u>
<i>Sammanlagt</i>	<u>39 560 041,27</u>	<u>38 209 695,73</u>

3.3. Noter angående personal och medlemmar i förvaltningsorgan**3.3.1. Personalkostnader**

Löner och arvoden	23 851 474,30	23 412 597,81
Pensionskostnader	5 747 334,50	5 008 316,68
Övriga lönebikostnader	<u>1 393 571,14</u>	<u>1 486 962,86</u>
<i>Sammanlagt</i>	<u>30 992 379,94</u>	<u>29 907 877,35</u>

3.3.2. Ledningens löner och arvoden, pensionsförbindelser, penninglån, villkor samt ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Verkställande direktör och vice verkställande direktör

Löner och arvoden	294 914,00	339 377,00
Pensionsförbindelser	Verkställande direktörs avgångsålder är 63 år och vice verkställande direktörs avgångsålder bestäms enligt lag.	

Belopp av penninglån samt lånens villkor
ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Inte beviljats penninglån
Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser

Styrelse och suppleanter

Löner och arvoden	340 361,00	560 304,00
Pensionsförbindelser	Pensionsåldern för av bolaget anställda styrelsemedlemmar har avtalats till 60-63 år.	

Belopp av penninglån samt lånens villkor
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Inte beviljats penninglån
Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser

Förvaltningsråd

Löner och arvoden	94 300,00	83 010,00
Pensionsförbindelser	Inga pensionsförbindelser	
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

Kontorpersonal	2	2
Säljpersonal	-	-
Fastighetspersonal	-	-

3.4 Revisionsarvoden enligt uppdragsgrupper

Revision	124 624,68	50 134,17
Revisionlag 1 § 1, 2 art. ämnade uppdrag	0,00	0,00
Skatterådgivning	10 411,03	14 657,82
Övriga tjänster	<u>4 696,55</u>	<u>0,00</u>
<i>Sammanlagt</i>	<u>139 732,26</u>	<u>64 791,99</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2012

2011

4.1 Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

Intäkter av placeringsverksamheten

Intäkter av placeringar i ägarintresseföretag				
Dividendintäkter	500 000,00		100 000,00	
Ränteintäkter	117 401,87	617 401,87	38 276,62	138 276,62
Intäkter av fastighetsplaceringar i företag inom samma koncern				
Ränteintäkter	8 339 465,50		7 987 366,10	
Övriga intäkter	53 080,95	8 392 546,45	55 930,94	8 043 297,04
Intäkter av fastighetsplaceringar i andra företag				
Dividendintäkter	686,56		1 373,12	
Ränteintäkter	73 813,79		87 608,09	
Övriga intäkter	31 764 173,53	31 838 673,88	30 906 348,42	30 995 329,63
Intäkter av övriga placeringar				
Dividendintäkter	27 232 938,22		19 314 021,17	
Ränteintäkter	47 952 065,14		59 671 512,80	
Övriga intäkter	3 736 676,71	78 921 680,07	4 745 966,17	83 731 500,14
Sammanlagt		119 770 302,27		122 908 403,43
Återförda nedskrivningar		30 856 770,09		22 152 572,76
Försäljningsvinster		63 869 588,05		43 298 007,48
Sammanlagt		214 496 660,41		188 358 983,67

Kostnader för placeringsverksamheten

Kostnader för fastighetsplaceringar				
Företag inom samma koncern	-14 522 002,43		-12 969 723,72	
Andra företag	-13 072 873,00	-27 594 875,43	-10 509 332,08	-23 479 055,80
Kostnader för övriga placeringar		-4 899 949,32		-7 316 922,73
Ränteutgifter och kostnader för främmande kapital				
Företag inom samma koncern	-239,40		-659,74	
Andra företag	-2 544 802,20	-2 545 041,60	-2 911 156,52	-2 911 816,26
Sammanlagt		-35 039 866,35		-33 707 794,79
Nedskrivningar och avskrivningar				
Nedskrivningar	-9 982 923,97		-27 694 382,03	
Byggnadsavskrivningar enligt plan	-1 584 921,07	-11 567 845,04	-1 809 588,80	-29 503 970,83
Försäljningsförluster		-15 854 997,92		-40 537 402,71
Sammanlagt		-62 462 709,31		-103 749 168,33

Nettointäkter av placeringsverksamheten före uppskrivningar och korrigeringar av dessa

152 033 951,10

84 609 815,34

Uppskrivningar av placeringar Korrigering av uppskrivningar av placeringar

76 607 898,65

-2 886 711,42

8 782 047,95

-54 624 540,51

Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt resultaträkningen

225 755 138,33

38 767 322,78

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2012

2011

4.2 Nettointäkter av fondförsäkringsplaceringar

Intäkter av placeringsverksamheten	8 052 459,15		8 073 982,15	
Kostnader av placeringsverksamheten	-1 490 767,73	6 561 691,42	-4 315 930,20	3 758 051,95
Nettointäkter av placeringsverksamheten före orealiserade förändringar i placeringarnas värde				
Orealiserade ökning i placeringarnas värde	76 607 898,65		8 782 047,95	
Korrigerig av uppskrivning av placeringar	-2 364 370,42		-54 437 521,00	
Orealiserade minskning i placeringarnas värde	-154 664,25		-5 076 644,87	
Återförda nedskrivningar	5 016 797,65	79 105 661,63	104 770,91	-50 627 347,01
Nettointäkter av placeringsverksamheten i resultaträkningen		<u>85 667 353,05</u>		<u>-46 869 295,06</u>

4.3. Specifikation av övriga intäkter och kostnader

Övriga intäkter

Intäkter av anknyttande verksamhet	20 397 380,69	21 641 493,84
Övriga övriga intäkter	28 631,64	1 470,38
	<u>20 426 012,33</u>	<u>21 642 964,22</u>

Övriga kostnader

Kostnader för anknyttande verksamheten	19 916 796,86	19 664 216,86
Kostnader för tjänsteförsäljningen	0,00	0,00
Överföring till personalfond	752 233,83	-10 539,16
Övriga övriga kostnader	2,15	1,87
	<u>20 669 032,84</u>	<u>19 653 679,57</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

5.1 Placeringarnas verkliga värde och värderingsdifferens

Placeringar	2012 Återstående anskaffningsutgift	2012 Bokföringsvärde	2012 Gångse värde	2011 Återstående anskaffningsutgift	2011 Bokföringsvärde	2011 Gångse värde
Fastighetsplaceringar						
Fastigheter	13 467 852,34	18 095 642,78	33 326 903,80	14 207 365,44	18 835 155,88	34 472 930,80
Fastighetsaktier i företag inom samma koncern	77 025 555,21	104 193 762,60	125 686 683,45	74 206 333,46	101 795 010,66	126 221 498,74
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	965 793,21	965 793,21	912 015,08	964 793,38	964 793,38	896 002,54
Övriga fastighetsaktier	53 336 822,14	53 779 016,70	65 430 161,22	56 426 582,16	56 970 647,91	67 867 382,40
Lånefordringar hos företaget inom samma koncern	130 420 418,36	130 420 418,36	130 420 418,36	135 144 885,36	135 144 885,36	135 144 885,36
	275 216 441,26	307 454 633,65	355 776 181,91	280 949 959,80	313 710 493,19	364 602 699,84
Placeringar i företaget inom samma koncern						
Aktier och andelar	40 837,60	40 837,60	40 837,60	40 837,60	40 837,60	40 837,60
	40 837,60	40 837,60	40 837,60	40 837,60	40 837,60	40 837,60
Placeringar i ägarintresseföretag						
Aktier och andelar	28 187 754,04	28 187 754,04	28 187 754,04	28 187 754,04	28 187 754,04	28 187 754,04
Finansmarknadsinstrument och lånefordringar	4 400 000,00	4 400 000,00	4 400 000,00	4 400 000,00	4 400 000,00	4 400 000,00
Depositioner	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00	20 000 000,00	20 000 000,00
	32 587 754,04	32 587 754,04	32 587 754,04	52 587 754,04	52 587 754,04	52 587 754,04
Övriga placeringar						
Aktier och andelar	606 938 060,93	606 938 060,93	735 008 973,74	552 289 713,56	552 289 713,56	636 383 430,31
Finansmarknadsinstrument	1 312 509 051,82	1 312 509 051,82	1 408 967 127,41	1 330 455 611,40	1 330 455 611,40	1 379 634 507,37
Intäkningslån	72 763 328,58	72 763 328,58	72 763 328,58	70 115 707,30	70 115 707,30	70 115 707,30
Övriga lånefordringar	29 130 989,03	29 130 989,03	29 130 989,03	34 514 972,20	34 514 972,20	34 514 972,20
Depositioner	0,00	0,00	0,00	16 270 000,00	16 270 000,00	16 270 000,00
	2 021 341 430,36	2 021 341 430,36	2 245 870 418,76	2 003 646 004,46	2 003 646 004,46	2 136 918 617,18
	2 329 186 463,26	2 361 424 655,65	2 634 275 192,31	2 337 224 555,90	2 369 985 089,29	2 554 149 908,66

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOL

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

2012

2011

5.1 Placeringarnas gängse värde och värderingsdifferens

I den återstående anskaffningsutgiften för finansmarknadsinstrument ingår:

skillnaden mellan det nominella värdet
och anskaffningsutgiften, periodiserad som

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

-3 269 999,86	-3 269 999,86
---------------	---------------

830 116,55	830 116,55
------------	------------

I bokföringsvärdet ingår

Intäktsförda uppskrivningar

27 024 052,28

27 242 971,97

Övriga uppskrivningar

5 214 140,11	32 238 192,39
--------------	---------------

5 517 561,42	32 760 533,39
--------------	---------------

Värderingsdifferens

(differens mellan gängse värde och bokföringsvärde)

272 850 536,66

184 164 819,37

5.2 Värderingsdifferensen i icke-skyddande derivatkontrakt

863 291,39

380 727,63

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

6. Fastighetsplaceringar

Förändringar i fastighetsplaceringar:

	2012 Fastigheter och fastighetsaktier	2012 Lånefordringar hos företag inom samma koncern
Anskaffningsutgift 1.1	187 036 566,56	135 144 885,36
Ökningar	2 048 881,66	2 029 873,22
Minskningar	-4 114 703,23	-6 754 340,22
Anskaffningsutgift 31.12	184 970 744,99	130 420 418,36
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-16 044 389,79	
Akkumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	132 649,72	
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-727 406,01	
Akkumulerade avskrivningar 31.12	-16 639 146,08	
Nedskrivningar 1.1	-26 445 889,31	
Nedskrivningar av minskningar och överföringar	963 526,32	
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	-2 112 000,00	
Återförda nedskrivningar	2 800 000,00	
Nedskrivningar 31.12	-24 794 362,99	
Uppskrivningar 1.1	34 019 320,37	
Ökningar	0,00	
Minskningar	-522 341,00	
Överföringar mellan	0,00	
Uppskrivningar 31.12	33 496 979,37	
Bokföringsvärde 31.12	177 034 215,29	130 420 418,36

Fastigheter och fastighetsaktier i eget bruk:

	2012
Återstående anskaffningsutgift	10 980 820,21
Bokföringsvärde	12 146 623,13
Verkligt värde	10 804 802,48

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

7. Placeringar i företag inom samma koncern och i ägarintresseföretag

	2012	2011
Aktier och andelar inom samma koncern		
Anskaffningsutgift 1.1	40 837,60	40 837,60
Anskaffningsutgift 31.12	40 837,60	40 837,60
Bokföringsvärde 31.12	<u>40 837,60</u>	<u>40 837,60</u>
 Aktier och andelar i ägarintresseföretag		
Anskaffningsutgift 1.1	28 187 754,04	22 472 308,04
Ökning	0,00	5 869 800,00
Minskning	0,00	-154 354,00
Anskaffningsutgift 31.12	28 187 754,04	28 187 754,04
Bokföringsvärde 31.12	<u>28 187 754,04</u>	<u>28 187 754,04</u>
 Sammanlagt	<u>28 228 591,64</u>	<u>28 228 591,64</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

7.1. Placeringar i företag inom samma koncern

Aktier och andelar

	Hemort	Aktieandel %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
Omaeläke Oy	Esbo	90,00	8 951,15	-490,90
Rekra Oy	Esbo	100,00	8 476,96	-493,41
Sasnep Ky	Esbo	100,00	9 285,77	-489,15
Tapiolan Pankkineuvonta Oy	Esbo	100,00	8 480,36	-493,37
Varepa Ky	Esbo	100,00	9 289,11	-489,02
Sammanlagt			44 483,35	-2 455,85

7.2. Placeringar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar

	Hemort	Aktieandel %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
Fastighets-Tapiola Ab	Esbo	50,00	3 666 320,15	1 018 581,15
Tapiola Bank Ab	Esbo	19,52	117 212 721,90	6 515 601,70
Tapiolan Alueen Kehitys Oy	Esbo	29,75	83 153,64	10 742,00
Tapiola Data Ltd	Esbo	33,33	1 161 084,38	201 702,74
Vakuutusneuvonta Aura Oy	Esbo	33,33	11 600,44	-476,85
Vakuutusneuvonta Pohja Oy	Esbo	33,33	11 543,45	-477,17
Sammanlagt			122 146 423,96	7 745 673,57

7.3 NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012
LOCALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG
ÖVRIGA PLACERINGAR

Värdepapper	Aktie andel %	Antal	Bokföringsvärde	Gångse Hemstat värde
Inhemska företaget, noterade				
Amer- Sports Oyj	0,40	489 164,00	3 314 940,98	5 503 095,00 Finland
Fortum Oyj	0,04	346 668,00	4 237 411,32	4 905 352,20 Finland
KCI Konecranes Oyj	0,26	165 000,00	2 838 344,65	4 215 750,00 Finland
Kesko Oyj	0,19	190 700,00	4 723 639,00	4 723 639,00 Finland
Kone Oyj	0,04	115 000,00	2 651 743,81	6 417 000,00 Finland
Lassila & Tikanoja Oyj	1,21	470 267,00	4 063 514,23	5 473 907,88 Finland
Nokian Renkaat Oyj	0,10	132 655,00	1 477 264,73	3 992 915,50 Finland
Stockmann Oyj	0,23	169 003,00	2 298 440,80	2 298 440,80 Finland
Vacon Oyj	0,54	82 000,00	574 000,00	3 296 400,00 Finland
Vaisala Oyj	1,05	191 500,00	3 044 850,00	3 044 850,00 Finland
Wulff-Yhtiöt Oyj	1,92	127 200,00	225 144,00	225 144,00 Finland
Sammanlagt			29 449 293,52	44 096 494,38
Inhemska företaget, onoterade				
Artul Holding Oy	1,94	16 000,00	6 712,45	117 900,84 Finland
Fibox Oy Ab	1,40	600,00	280 800,00	280 800,00 Finland
Fingrid Oyj	1,41	47,00	1 580 966,51	1 580 966,51 Finland
Henkivakuutusosakeyhtiö Retro	19,43	13 598,00	1 208 589,69	1 208 589,69 Finland
Keski-Pohjanmaan Kirjapaino Oyj	7,76	16 000,00	349 830,88	370 720,00 Finland
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Tapiola	56,25	180 000,00	454 107,40	454 107,40 Finland
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	3,65	220,00	386 575,81	386 575,81 Finland
Midinvest Oy	2,79	91,00	122 308,55	122 308,55 Finland
Satel Oy	9,89	490,00	1 339 690,84	2 425 500,00 Finland
Sato Oyj	2,39	1 219 395,00	6 621 877,02	13 510 896,60 Finland
Seligson & Co Oyj	11,42	143 784,00	953 937,26	1 365 948,00 Finland
Övriga			129 758,93	129 758,93 Finland
Sammanlagt			13 435 155,34	21 954 072,33
Utländska företaget, noterade				
ABB Ltd	0,01	250 000,00	3 686 148,42	3 882 952,29 Schweiz
AMEC	0,14	410 000,00	4 189 215,53	5 038 965,81 Storbritannien
Adidas	0,05	95 000,00	4 760 151,94	6 396 350,00 Tyskland
Atlas Copco	0,03	220 000,00	3 924 408,92	4 570 729,43 Sverige
BASF	0,01	60 000,00	3 931 042,40	4 269 000,00 Tyskland
Bayer	0,01	75 000,00	4 083 146,85	5 391 750,00 Tyskland
Carl Zeiss Meditec	0,26	214 250,00	2 132 568,99	4 659 937,50 Tyskland
Carrefour	0,03	245 000,00	4 245 019,09	4 739 525,00 Frankrike
DNB	0,03	542 400,00	4 106 140,81	5 196 434,55 Norge
Danaher	0,01	93 000,00	3 940 200,09	3 940 200,09 Island
Deckers Outdoor	0,18	65 000,00	1 941 891,09	1 983 894,19 Storbritannien
Diageo	0,01	230 000,00	3 271 084,71	5 036 270,06 Storbritannien
Eaton	0,02	110 000,00	3 854 079,54	4 517 053,21 Storbritannien
Ekornes	0,58	211 980,00	2 668 392,69	2 668 392,69 Norge
Hennes & Mauritz	0,01	180 000,00	2 541 910,01	4 708 692,61 Sverige
Inmarsat	0,14	640 000,00	4 524 589,34	4 583 751,99 Storbritannien
International Business Machines	0,00	25 000,00	3 629 490,68	3 629 490,68 Förenta Staterna
Kabel Deutschland Holding	0,07	60 000,00	2 452 610,53	3 394 200,00 Tyskland
Life Technologies	0,08	130 000,00	4 774 134,53	4 830 907,99 Förenta Staterna
Mednax	0,15	74 000,00	3 292 051,93	4 459 966,65 Förenta Staterna
National Grid	0,02	550 000,00	3 625 368,15	4 737 777,23 Storbritannien
Nestle	0,00	120 000,00	5 019 499,50	5 924 453,28 Schweiz
Pepco Holdings	0,16	370 000,00	5 499 242,08	5 499 242,08 Förenta Staterna
PepsiCo	0,01	102 000,00	5 088 345,44	5 290 177,35 Förenta Staterna
Reed Elsevier	0,10	745 000,00	6 167 928,00	8 332 825,00 Nederländerna
SAP	0,01	75 000,00	2 482 358,43	4 551 750,00 Tyskland
SCA	0,05	316 000,00	3 216 739,12	5 191 796,78 Sverige
SES	0,08	255 000,00	4 541 720,11	5 534 775,00 Luxemburg
SKF	0,06	260 000,00	4 749 595,89	4 944 302,03 Sverige
Sanofi-Aventis	0,01	83 800,00	5 313 737,77	5 982 482,00 Frankrike
Software	0,16	140 000,00	4 494 700,00	4 494 700,00 Tyskland
Stada Arzneimittel	0,42	248 000,00	5 617 405,20	6 053 680,00 Tyskland
Subsea 7 S.A.	0,08	293 000,00	4 009 441,46	5 267 245,49 Storbritannien
Syngenta	0,02	15 000,00	3 938 549,05	4 555 168,99 Schweiz
Technip	0,06	65 000,00	3 409 432,87	5 644 600,00 Frankrike
Telenor	0,02	370 000,00	4 348 468,46	5 649 469,95 Norge
TeliaSonera	0,03	1 090 000,00	5 327 195,50	5 602 600,00 Sverige
Teva Pharmaceutical Industries	0,02	180 000,00	5 094 133,70	5 094 133,70 Förenta Staterna
Thermo Fisher Scientific	0,03	105 000,00	3 619 134,84	5 075 716,23 Förenta Staterna
United Technologies	0,01	86 500,00	4 143 697,80	5 376 584,05 Förenta Staterna
VF	0,04	45 000,00	5 149 045,02	5 149 045,02 Förenta Staterna
Varian Medical Systems	0,11	115 000,00	5 520 525,13	6 122 176,75 Förenta Staterna
Vienna Insurance Group	0,10	128 463,00	4 964 801,66	5 186 693,63 Österrike
Vinci	0,02	120 000,00	4 315 200,00	4 315 200,00 Frankrike
Volkswagen	0,02	37 000,00	4 811 939,66	6 369 550,00 Tyskland
WPP	0,04	520 000,00	4 238 661,70	5 658 130,13 Storbritannien
Waste Management	0,04	208 200,00	4 555 763,48	5 324 138,24 Förenta Staterna
eBay	0,01	175 000,00	3 086 813,54	6 764 133,32 Förenta Staterna
Övriga			491 754,24	1 016 067,91
Sammanlagt			198 789 475,89	242 607 078,90
Utländska företaget, onoterade				

European Alliance Partners Company	4,76	3 523,00	297 865,93	367 986,37	Schweiz
Övriga			10 336,99	808 834,99	
Sammanlagt			308 202,92	1 176 821,36	

Investeringsfonder

Liongate Multi-Strategy Fund Segregated Portfolio	7 850 931,45	7 850 931,45	Irland
Robeco Lux-o-rente I EUR	2 306 033,68	3 116 626,96	Luxemburg
Tapiola Aasia-Tyynimeri	4 862 822,54	5 539 255,16	Finland
Tapiola High Yield	29 885 202,95	51 459 907,77	Finland
Tapiola Hyvinvointi A	7 363 083,31	10 330 041,88	Finland
Tapiola Infra A	4 265 279,10	4 265 279,10	Finland
Tapiola Itä-Eurooppa	4 429 104,63	4 615 461,30	Finland
Tapiola Japani	5 451 305,37	5 451 305,37	Finland
Tapiola Kassakorko	7 820,85	8 080,56	Finland
Tapiola Kasvu	3 781 380,11	3 878 319,70	Finland
Tapiola Kehittyvät Korkomarkkinat A	6 000 000,00	6 731 400,00	Finland
Tapiola Kehittyvät Markkinat	3 807 094,46	8 919 207,06	Finland
Tapiola Kuluttaja	3 567 223,03	5 831 659,80	Finland
Tapiola Lyhytkorko	15 112 014,99	17 229 615,32	Finland
Tapiola Osinko A	4 434 720,18	4 561 264,95	Finland
Tapiola Pitkäkorko	5 450 524,39	7 321 250,81	Finland
Tapiola Suoja	5 000 000,00	5 155 024,48	Finland
Tapiola USA	5 385 185,45	5 933 811,11	Finland
Tapiola Yrityskorko	22 397 095,67	29 466 276,47	Finland
Övriga	807 253,61	1 463 885,06	
Sammanlagt	142 164 075,77	189 128 604,31	

Kapitalplaceringsfonder

AXA LBO Fund IV FCPR	4 239 000,00	6 635 224,08	Frankrike
AXA LBO Fund IV Supplementary FCPR	1 501 200,00	2 000 003,12	Frankrike
AXA LBO Fund V Core	3 932 149,64	3 932 149,64	Frankrike
AXA Secondary Fund IV L.P.	4 139 285,46	5 883 818,40	Jersey
AXA Secondary Fund V L.P.	1 400 229,10	1 727 689,86	Jersey
Aberdeen European Shopping Property Fund SICAV	6 467 365,45	6 467 365,45	Luxemburg
Aberdeen Property Funds SICAV Pan-Nordic	4 490 855,73	4 490 855,73	Luxemburg
Altor Fund III	4 791 601,94	5 633 615,89	Jersey
Apax Europe VII - B, L.P.	8 215 906,94	9 465 947,16	Storbritannien
Apax VIII - A L.P.	600 000,00	600 000,00	Guernsey
Bowmark Capital Partners IV, L.P.	2 384 074,36	2 549 000,12	Storbritannien
Bridgepoint Europe III, L.P.	2 810 158,02	2 992 365,00	Storbritannien
Bridgepoint Europe IV F L.P.	5 040 201,00	5 748 984,00	Storbritannien
CBRE European Industrial Fund CV	6 302 300,00	6 302 300,00	Nederländerna
Capman Equity VII A L.P.	914 042,00	914 042,00	Guernsey
Capvis Equity III L.P.	1 869 882,00	1 869 882,00	Jersey
European Added Value Fund, L.P.	3 910 482,45	3 910 482,45	Storbritannien
Gresham 4A	3 586 603,36	3 586 603,36	Storbritannien
ICG Europe Fund V	2 548 778,47	2 548 778,47	Jersey
Indigo Capital V L.P.	5 112 283,00	5 112 283,00	Storbritannien
Industri Kapital 2000 Limited Partnership XI	796 814,85	796 814,85	Jersey
Industri Kapital 2004 Limited Partnership III	901 642,00	901 642,00	Jersey
Industri Kapital 2007 Limited Partnership III	7 320 328,68	7 752 956,79	Jersey
Lindsay Goldberg III L.P.	5 775 682,13	5 775 682,13	Förenta Staterna
MB Equity Fund III Ky	2 461 346,70	3 020 811,00	Finland
MB Equity Fund IV Ky	2 287 147,00	2 287 147,00	Finland
MGP Europe Fund III	6 255 208,65	6 255 208,65	Storbritannien
Mezzvest III, L.P.	4 034 505,16	4 064 289,30	Jersey
Nexit INFOCOM II L.P.	2 650 428,46	2 650 428,46	Guernsey
Nordic Mezzanine Fund III Limited Partnership	2 645 203,05	2 645 203,05	Storbritannien
PBW II Real Estate Fund S.A.	4 214 472,31	4 214 472,31	Luxemburg
Partners Group Secondary 2004 L.P.	765 763,51	765 763,51	Förenta Staterna
Partners Group U.S. Venture 2004, L.P.	1 055 372,90	1 055 372,90	Förenta Staterna
Rockspring PanEuropean Limited Partnership	5 083 124,00	5 083 124,00	Storbritannien
TPG Partners VI, LP	10 220 540,71	11 068 685,01	Förenta Staterna
Tapiola KR I Ky	24 666 153,80	24 666 153,80	Finland
Tapiola KR III Ky	38 957 441,81	38 957 441,81	Finland
The Fourth Cinven Fund (No. 4) Limited Partnership	8 253 935,89	9 345 134,13	Storbritannien
The Triton Fund III L.P.	6 133 693,00	7 017 215,00	Jersey
Top Tier Venture Capital III, L.P.	2 990 536,66	3 031 717,97	Förenta Staterna
Top Tier Venture Capital IV, L.P.	2 701 582,45	3 277 949,83	Förenta Staterna
TuuliTapiola Ky	2 162 500,00	2 162 500,00	Finland
Övriga	6 202 034,83	6 878 799,23	
Sammanlagt	222 791 857,47	236 045 902,46	

Övriga placeringar, aktier och andelar sammanlagt	14 918 693,59	606 938 060,91	735 008 973,74
--	----------------------	-----------------------	-----------------------

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012
LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG
7.4 PLACERINGAR SOM UTGÖR TÄCKNING FÖR FONDFÖRSÄKRINGAR

Värdepapper	Hemstat	Gänse värde	Bokföringsvärde
Investeringsfond			
BGF European A2 - EUR	Luxemburg	6 608 920,29	6 608 920,29
BGF World Healthscience Fund Acc EUR	Luxemburg	605 235,64	605 235,64
Evli Europe B	Finland	6 371 694,18	6 371 694,18
Evli High Yield Yrityslaina B	Finland	7 211 617,73	7 211 617,73
Evli Likvidi B	Finland	7 013 136,81	7 013 136,81
Evli Lyhyt Yrityslaina B	Finland	19 465 518,46	19 465 518,46
Evli Pohjois-Amerikka B	Finland	1 411 630,17	1 411 630,17
Evli Pohjoismaat B	Finland	1 998 821,54	1 998 821,54
Evli Suomi Pienyhtiöt B	Finland	1 001 685,15	1 001 685,15
Evli Taktinen Alfa-Korko B	Finland	12 000 746,96	12 000 746,96
Evli Varainhoito 40 B	Finland	502 159,13	502 159,13
Evli Varainhoito 75 B	Finland	1 471 150,12	1 471 150,12
Evli Venäjä B	Finland	1 217 062,37	1 217 062,37
Evli Yrityslaina B	Finland	906 889,29	906 889,29
Invesco Asia Consumer Demand A Acc USD	Luxemburg	689 498,14	689 498,14
JPM Emerging Markets Equity A - EUR Acc	Luxemburg	2 402 539,23	2 402 539,23
JPM Europe Select Equity Fund A Acc EUR	Luxemburg	3 245 188,20	3 245 188,20
Morgan Stanley U.S. Advantage A Acc EUR	Luxemburg	2 733 320,22	2 733 320,22
Robeco Lux-o-rente I EUR	Luxemburg	585 441,06	585 441,06
Seligson Aasia A	Finland	2 108 550,46	2 108 550,46
Seligson Euro-obligaatio	Finland	1 331 955,11	1 331 955,11
Seligson Eurooppa -indeksirahasto A	Finland	4 695 419,39	4 695 419,39
SELIGSON GLB TOP 25-A	Finland	7 907 441,80	7 907 441,80
Seligson Global Top 25 Pharmaceuticals A	Finland	7 362 373,15	7 362 373,15
SELIGSON PHOEBUS-A	Finland	872 211,19	872 211,19
SELIGSON PHOENIX-A	Finland	587 326,75	587 326,75
Seligson Pohjois-Amerikka -indeksirahasto A	Finland	505 203,52	505 203,52
Seligson Rahamarkkina AAA	Finland	1 835 254,19	1 835 254,19
Seligson Russian Pros Euro A	Finland	9 900 704,68	9 900 704,68
Seligson Suomi-indeksirahasto	Finland	6 246 757,93	6 246 757,93
Tapiola 2015	Finland	37 045 918,90	37 045 918,90
Tapiola 2020	Finland	52 924 386,36	52 924 386,36
Tapiola 2025	Finland	84 974 723,93	84 974 723,93
Tapiola 2035	Finland	32 449 136,24	32 449 136,24
Tapiola 2045	Finland	7 263 532,64	7 263 532,64
Tapiola Aasia-Tyynimeri	Finland	12 110 411,39	12 110 411,39
Tapiola ETF Korko	Finland	33 000 913,74	33 000 913,74
Tapiola ETF Osake	Finland	23 205 621,43	23 205 621,43
Tapiola Eurooppa	Finland	29 956 543,06	29 956 543,06
Tapiola High Yield	Finland	22 840 553,47	22 840 553,47
Tapiola Hyvinvointi A	Finland	15 095 261,26	15 095 261,26
Tapiola Infra A	Finland	4 717 667,46	4 717 667,46
Tapiola Itä-Eurooppa	Finland	2 101 681,15	2 101 681,15
Tapiola Japani	Finland	4 035 101,57	4 035 101,57
Tapiola Kassakorko	Finland	32 529 013,11	32 529 013,11
Tapiola Kasvu	Finland	10 879 688,18	10 879 688,18
Tapiola Kehittyvät Korkomarkkinat A	Finland	16 390 951,74	16 390 951,74
Tapiola Kehittyvät Markkinat	Finland	36 868 818,89	36 868 818,89
Tapiola Korkomaailma	Finland	11 472 065,66	11 472 065,66
Tapiola Kr IV -kiinteistö pääomarahasto	Finland	34 480 299,15	34 480 299,15
Tapiola Kuluttaja	Finland	17 337 918,89	17 337 918,89
Tapiola Lyhytkorko	Finland	9 694 725,63	9 694 725,63
Tapiola Maailma 20	Finland	10 383 187,36	10 383 187,36
Tapiola Maailma 50	Finland	37 932 393,98	37 932 393,98
Tapiola Maailma 80	Finland	49 766 108,32	49 766 108,32
Tapiola Osinko A	Finland	2 344 074,70	2 344 074,70
Tapiola Pitkäkorko	Finland	33 304 184,76	33 304 184,76
Tapiola Suoja	Finland	1 776 878,21	1 776 878,21

Tapiola Suomi	Finland	17 794 348,65	17 794 348,65
Tapiola Toimitila	Finland	742 833,35	742 833,35
Tapiola USA	Finland	15 657 362,21	15 657 362,21
Tapiola Varainh. Suomi Plus	Finland	11 183 100,00	11 183 100,00
Tapiola Yrityskorko	Finland	30 999 838,76	30 999 838,76
Tapiola Yrityslaina Plus	Finland	3 107 240,98	3 107 240,98
Övriga		2 923 925,87	2 923 927,15
Sammanlagt		870 085 863,86	870 085 863,86
Övriga placeringar			
Evli Aasian Helmet 2013 PP	Finland	629 651,40	629 651,40
Övriga		15 149 010,35	15 149 010,35
Sammanlagt		15 778 661,75	15 778 661,75
Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar		885 864 525,61	885 864 525,61

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

8. Övriga placeringar

	2012	2011
8.1. Specifikation av övriga lånefordringar enligt säkerhet		
Försäkringsbrev	<u>1 018 200,28</u>	<u>1 340 915,84</u>
Återstående anskaffningsutgift	1 018 200,28	1 340 915,84
Återstående anskaffningsutgift för objekt som saknar garanti sammanlagt	<u>28 112 788,75</u>	<u>33 174 056,36</u>
Övriga lånefordringar sammanlagt	<u>29 130 989,03</u>	<u>34 514 972,20</u>
8.2. Det sammanlagda beloppet av kapitallån		
Övriga lånefordringar	812 788,75	824 056,36
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	<u>812 788,75</u>	<u>824 056,36</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

9. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar

	2012 Immateriella tillgångar och uppgifter med lång verkningstid	2012 Maskiner och inventarier
Anskaffningsutgift 1.1	28 114 659,03	6 003 091,95
Helt avskrivna under föregående år	0,00	0,00
Ökning	1 571 669,50	536 316,43
Minksning	0,00	-25 792,94
Anskaffningsutgift 31.12	29 686 328,53	6 513 615,44
 Ackumulerade avskrivningar 1.1	 -13 176 871,45	 -4 206 517,75
Helt avskrivna under föregående år	0,00	0,00
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-3 028 547,59	-576 774,25
Ackumulerade avskrivningar 31.12	-16 205 419,04	-4 783 292,00
 Bokföringsvärde 31.12	 13 480 909,49	 1 730 323,44

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

10. PLACERINGAR SOM UTGÖR TÄCKNING FÖR FONDFÖRSÄKRINGAR

	2012 Urprunglig anskaffningsutgift	2012 Gängse värde (=bokföringsvärde)	2011 Urprunglig anskaffningsutgift	2011 Gängse värde (=bokföringsvärde)
<i>Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar</i>				
Aktier och andelar	743 597 633,44	875 396 718,30	616 135 859,27	669 150 008,46
Finansmarknadsinstrument	9 586 859,06	9 811 117,49	7 362 022,60	7 272 368,60
Fordringar hos försäkringspremieförmedlare	10 197,17	10 197,17	0,00	0,00
Kassa och bank	497 736,65	497 736,65	385 509,83	385 509,83
Ackumulerade räntor	148 756,00	148 756,00	111 199,13	111 199,13
<i>Sammanlagt</i>	753 841 182,32	885 864 525,61	623 994 590,83	676 919 086,02
<i>Placeringar förvärvade i förskott</i>	24 354 121,88	25 964 130,61	20 676 719,04	20 578 464,50
Placeringar som motsvarar ansvarsskulden för fondförsäkringar	729 487 060,44	859 900 395,00	603 317 871,79	656 340 621,52

I kassa och bank och motsvarande fordringar ingår nettopremier för betalda försäkringar, som är i kraft vid bokslutstidpunkten, och som ännu inte har placerats.

507 933,82

385 509,83

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG**NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012**

11.1. Förändringar i eget kapital	1.1.2012	Ökningar	Minskningar	31.12.2012
Grundfond	4 482 208,24	0,00	0,00	4 482 208,24
Garantikapital	32 036 005,12	0,00	0,00	32 036 005,12
Säkerhetsreserv	112 750 436,55	3 584 534,15	0,00	116 334 970,70
Dispositionsfond	203 446,83	0,00	-11 000,00	192 446,83
Räkenskapsperiodens vinst	5 186 334,41	14 198 555,04	-5 186 334,41	14 198 555,04
Förändringar i eget kapital sammanlagt	<u>154 658 431,15</u>	<u>17 783 089,19</u>	<u>-5 197 334,41</u>	<u>167 244 185,93</u>

11.2. Kalkyl över utdelningsbara medel

Räkenskapsperiodens vinst	14 198 555,04
+ Övrigt fritt eget kapital per rubrik i balansräkningen	
Säkerhetsreserv	116 334 970,70
Dispositionsfond	192 446,83
Såsom vinst utdelningsbara medel sammanlagt	<u>130 725 972,57</u>

12. Ackumulerade bokslutsdispositioner

	2012	2011
Avskrivningsdifferens		
Ackumulerade avskrivningsdifferens 1.1.	2 911 313,93	3 103 645,79
Minskningar	<u>-177 496,24</u>	<u>0,00</u>
Ackumulerade avskrivningsdifferens 31.12.	<u>2 733 817,69</u>	<u>2 911 313,93</u>

13. Övriga avsättningar

	2012	2011
För arbetslöshetsfondens självriskavgift	<u>173 631,26</u>	<u>173 631,26</u>
	<u>173 631,26</u>	<u>173 631,26</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012 2012 2011

14. Fordringar och skulder

14.1 Specifikation av fordringar

Fordringar hos företag inom samma koncern

Övriga fordringar	647 829,29	107 028,96
	<u>647 829,29</u>	<u>107 028,96</u>

14.2. Specifikation av skulder

Skulder till företag inom samma koncern

Insköpsskulder	167 383,00	898 078,00
Övriga skulder	44 483,35	154 147,20
	<u>211 866,35</u>	<u>1 052 225,20</u>

Skulder till ägarintresseföretag

Övriga skulder	23 143,89	24 097,91
	<u>23 143,89</u>	<u>24 097,91</u>

14.3 Specifikation av passiva resultatregleringar

Förskottbetalda premier	175 161,03	285 456,96
Skulder till personalen	7 184 608,80	6 177 238,50
Värderingsförlust av derivatkontrakt	0,00	0,00
Övriga passiva resultatregleringar	1 563 991,97	943 406,07
	<u>8 923 761,80</u>	<u>7 406 101,53</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

15. Säkerheter och ansvarsförbindelser

15.1. Säkerheter och ansvarsförbindelser som inte ingår i balansräkningen

Derivatkontrakt	2012	2011
<i>Optionskontrakt, öppna</i>		
<i>Inköpt</i>		
Underliggande egendomen	-158 542,23	-841 123,22
Verkligt värde	1 697,81	156 062,68
<i>Ränteswappar</i>		
Underliggande egendomen	2 000 000,00	2 000 000,00
Verkligt värde	457 478,50	285 029,26
Valutaderivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	19 718 266,02	0,00
Verkligt värde	431 696,20	0,00
Leasingansvar		
Leasingansvar under löpande räkenskapsperioden	22 727,78	46 978,69
Leasingansvar under följande räkenskapsperioder	23 734,27	31 230,33
	<u>46 462,05</u>	<u>78 209,02</u>
Rentansvar		
Rentansvar under löpande räkenskapsperioden	1 976 711,30	0,00
Rentansvar under följande räkenskapsperioder	8 565 748,50	0,00
	<u>10 542 459,80</u>	<u>0,00</u>
Ansvar för mervärdeskatt		
<i>I anslutning till gruppregistrering av mervärdebeskattningen</i>		
Koncernföretag	-94 179,55	-336 600,95
Intresseföretag	392 430,43	8 693,72
Samarbetsbolag	2 012 349,96	-676 660,51
	<u>2 310 600,84</u>	<u>-1 004 567,74</u>
<i>Återbetalningsskyldighet av avdrag enligt 33 § mervärdeskattelag</i>		
	<u>406 644,00</u>	<u>427 283,37</u>
Övriga ansvarsförbindelser		
Tekningsförbindelser	123 729 984,61	101 903 731,21

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

16.1 Närståendelån (FBL 8 kap 11§)

Lånefordringar hos företag inom Ömsesidiga Livförsäkringsbolaget Tapiola koncern och intresseföretag sammanlagt 194.649.372,07 euro.

Utlåningstid är 10-40 år och i regel till fast ränta kiinteä.

16.2 Transaktioner med närstående (BfF 2 kap 7b§)

Transaktioner med närstående parter, som inte har genomförts under normala marknadsvillkor finns icke.

16.3 Kapitallån

Fordringägare Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola

Lånebelopp 55.000.000 euro

Huvudsakliga lånevillkor

Låneavtalet gäller tills vidare. Fordringsägaren har rätt att uppsäga lånet årtligt fem års uppsägningstid. Lånet kan återbetalas efter uppsägnings tids slut endast till den del beloppet av den skuldsattas fria egna kapital och samtliga kapitallån vid betalningstidpunkten överskrider förlusten enligt den skuldsattas balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden eller enligt balansräkningen i ett nyare bokslut och den skuldsatta efter betalningen uppfyller solvenskraven av lånet uppfylls

Lånets årliga ranta avgörs efter 12 månaders Tyska statslåns ränta (GTDEM1YR) utökad med 4,25 procents marginal.

Ränta och annat ersättning kan betalas endast till den del beloppet av den skuldsattas fria egna kapital och samtliga kapitallån vid betalningstidpunkten överskrider förlusten enligt bolagets balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden eller enligt balansräkningen i ett nyare bokslut. Om räntan kan inte betalas, uppskjuts dess betalande efter den första sådana balansräkningen var efter rantan betalas.

Kapitallånets villkor kan förändras bara med Finansinspektionens samtycke.

Lånet är utan säkerhet.

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

17. Uppgifter om solvens

Verksamhetskaptal	2012	2011
Eget kapital efter avdrag för föreslagen vinsutdelning	165 322 025,62	153 056 630,89
Akkumulerade bokslutsdispositioner	2 733 817,69	2 911 313,93
Värderingsdifferensen mellan tillgångarnas gängse värden och bokföringsvärden enligt balansräkningen	273 713 828,05	184 545 547,00
Kapitallån	55 000 000,00	55 000 000,00
Immateriella tillgångar	- 13 480 909,49	- 14 937 787,58
Förbindelser utanför balansräkningen	- 9 657 666,33	- 365 947,13
	<u>473 631 095,54</u>	<u>380 209 757,11</u>
Verksamhetskaptlets minimibelopp enligt 11 kap. 12 § i lagen om försäkringsbolag	124 136 000,00	119 934 000,00
Utgjmningsbelopp för skaderika år som ingår i den försäkringstekniska ansvarsskulden	76 396 953,00	73 405 717,00
Verksamhetskaptal och utgjmningsbelopp i proportion till försäkringsteknisk anssvarskuld för egen räkning med avdrag för utgjmningsbeloppet		
2012	23,0	
2011	19,5	
2010	18,1	
2009	17,3	
2008	15,5	

NOTER TILL BOKSLUT**NYCKELTAL**

Allmänna nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen	2012	2011	2010	2009	2008
Rörelsevinst ¹⁾	30,4	25,5	4,1	77,2	7,7
Totalresultat ¹⁾	119,5	34,7	28,5	153,4	-72,4
Nettointäkter av placeringsverksamheten på sysselsatt kapital (till gängse värde)	9,2	3,7	4,9	7,0	-1,1
Avkastning på totalkapitalet i procent exkl. fondförsäkring ¹⁾	6,6	3,7	3,5	9,1	-1,5
Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden ²⁾	2	2	2	2	2
Antalet anställda i förhållande till lönesumma ²⁾	474	495	505	502	497
Nyckeltal för livförsäkringens ekonomiska utveckling	2012	2011	2010	2009	2008
Premieinkomst	326,5	282,9	256,1	163,8	132,6
Omkostnadsprocent ¹⁾	131,9	136,5	136,9	132,5	118,1
Omkostnadsprocent i relation till balansomslutningen ¹⁾	2,2	2,2	2,4	1,8	2,6
Verksamhetskaptal i den valuta som används i bokslutet ¹⁾	473,6	380,2	366,0	337,9	218,4
Verksamhetskaptalets minimibelopp enligt 11 kap. 12 § i lagen om försäkringsbolag	124,1	119,9	119,4	114,8	74,8
Uljämningabelopp i den valuta som använs i bokslutet ¹⁾	76,4	73,4	62,7	64,5	23,1
Solvenskapital ¹⁾	550,0	453,6	428,8	402,4	241,5
Solvenskapital i procent av ansvarsskuden (solvensnivå)	23,0	19,5	18,1	17,3	15,2

1) Dotterbolagsfusion i 2009 påverkar jämförbarheten av nyckeltal

2) Personalen är anställd från 2008 av Tapiola-gruppens skade- och livförsäkringsbolag.

ÖMSESIDIGA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAGET TAPIOLA

ÖVRIGA NOTER TILL BOKSLUTET

Resultatanalys

	2012	2011	Förändring	Förändring-%
1000 e				
Premieinkomst	325 486	282 055	43 431	15,4
Intäkter av kostnader för placeringsverksamheten samt uppskrivningar, korrigeringar av dem och värdeförändringar	225 755	38 767	186 988	482,3
Utbetalda ersättningar	-283 067	-278 008	-5 059	1,8
Förändring i ansvarsskulden före extra förmåner (kundförmåner) och förändring i utjämningsbeloppet	-198 009	18 929	-216 938	-1 146,1
Driftskostnader	-39 560	-38 210	-1 350	3,5
Övriga försäkringstekniska intäkter och kostnader				
Försäkringstekniskt resultat före extra förmåner (kundförmåner) och förändring i utjämningsbeloppet	30 605	23 533	7 071	30,0
Övriga intäkter och kostnader	-243	1 989	-2 232	-112,2
Rörelsevinst eller -förlust	30 362	25 523	4 839	19,0
Förändring i utjämningsbeloppet	-2 991	-10 670	7 679	-72,0
Extra förmåner (kundförmåner)	-10 816	-10 326	-490	4,7
Vinst eller förlust före extraordinära poster	16 555	4 527	12 029	265,7
Extraordinära intäkter				
Extraordinära kostnader				
Vinst eller förlust före bokslutsdispositioner och skatter	16 555	4 527	12 029	265,7
Bokslutsdispositioner	177	192	-15	-7,7
Inkomstskatter och övriga direkta skatter	-2 534	467	-3 001	-642,2
Räkenskapsperiodens vinst eller förlust	14 199	5 186	9 012	173,8
Rörelsevinst eller -förlust	30 362	25 523	4 839	19,0
Förändring i värderingsdifferensen	89 168	9 220	79 948	867,2
Totalresultat	119 530	34 742	84 788	244,0

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAGT KONCERN
RESULTATRÄKNING
FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL - LIVFÖRSÄKRING
1.1.2012 - 31.12.2012
1.1.2011 - 31.12.2011

Premieinkomst						
Premieinkomst	1	326 478 258,01		282 854 768,06		
Återvörsäkrarens andel		<u>-992 325,29</u>	325 485 932,72	<u>-800 107,02</u>	282 054 661,04	
Intäkter av placeringsverksamheten	4		210 393 200,17		185 539 744,08	
Uppskrivningar av placeringar	4		76 607 898,65		8 782 047,95	
Ersättningskostnader						
Utbetalda ersättningar	2	-283 740 367,21		-278 261 542,07		
Återvörsäkrarens andel		<u>673 642,85</u>	-283 066 724,36	<u>253 886,05</u>	-278 007 656,02	
Förändring av ersättningsansvaret		-28 725 434,00		-15 640 736,00		
Återförsäkrarnas andel		<u>0,00</u>	-311 792 158,36	<u>0,00</u>	-15 640 736,00	-293 648 392,02
Förändring i premieansvaret						
Förändring i premieansvaret		-183 090 720,91		13 573 443,65		
Återvörsäkrarens andel		<u>0,00</u>	-183 090 720,91	<u>0,00</u>		13 573 443,65
Driftskostnader	3		-39 559 531,39		-38 210 945,73	
Kostnader för placeringsverksamheten	4		-59 541 521,19		-101 244 143,57	
Korrigerig av uppskrivning av placeringar	4		<u>-2 886 711,42</u>		<u>-54 624 540,51</u>	
Försäkringstekniskt resultat			15 616 388,27		2 221 874,89	

ANNAN ÄN FÖRSÄKRINGSKALKYL

Försäkringstekniskt resultat av livförsäkring		15 616 388,27		2 221 874,89		
Övriga intäkter						
Övriga		<u>20 426 012,33</u>	20 426 012,33	<u>21 642 964,22</u>	21 642 964,22	
Övriga kostnader						
Avskrivning på goodwill		-8 695,16		-17 306,32		
Övriga		<u>-20 662 977,63</u>	-20 671 672,79	<u>-19 653 679,57</u>	-19 670 985,89	
Andel av intresseföretagens resultat			1 954 505,82		1 288 472,22	
Inkomstskatt för den egentliga verksamheten						
Skatt för räkenskapsperioden		-2 913 466,88		-532 436,09		
Skatt för tidigare räkenskapsperioden		384 551,06		916 787,18		
Latent skatt		<u>20 365,28</u>	-2 508 550,54	<u>13 456,36</u>	397 807,45	
Vinst av den egentliga verksamheten			14 816 683,09		5 880 132,89	

Vinst efter extraordinära poster		14 816 683,09		5 880 132,89		
Minoritetsandelar		<u>-37 294,87</u>		<u>57 930,50</u>		
Räkenskapsperiodens vinst		14 779 388,22		5 938 063,40		

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAGT KONCERN
BALANSRÄKNING

Aktiva		31.12.2012		31.12.2011	
Immateriella tillgångar					
Koncerngoodwill	9	0,00		8 653,16	
Övriga uppgifter med lång verkningstid	9	<u>13 549 911,27</u>	13 549 911,27	<u>15 006 789,36</u>	15 015 442,52
Placeringar	5				
Fastighetsplaceringar	6				
Fastigheter och fastighetsaktier		298 307 719,86		303 589 022,50	
Lånefordringar hos företag i samma koncern		<u>0,00</u>	298 307 719,86	<u>0,00</u>	303 589 022,50
Placeringar i företag inom samma koncern och i ägarintresseföretag	7				
Aktier och andelar i ägarintresseföretag		23 420 069,04		21 974 663,02	
Finansmarknadsinstrument och lånefordringar hos ägarintresseföretag		4 400 000,00		4 400 000,00	
Depositioner hos ägarintresseföretag		<u>0,00</u>	27 820 069,04	<u>20 000 000,00</u>	46 374 663,02
Övriga placeringar					
Aktier och andelar	7	607 564 222,60		552 317 042,23	
Finansmarknadsinstrument		1 312 509 051,82		1 330 455 611,40	
Fordrinar på intäkningslån		72 763 328,58		70 115 707,30	
Övriga lånefordringar	8	29 854 418,03		35 354 401,20	
Depositioner		0,00		16 270 000,00	
Övriga placeringar		<u>0,00</u>	2 022 691 021,03	<u>0,00</u>	2 004 512 762,13
Depåfordringar inom återförsäkring		<u>0,00</u>	2 348 818 809,93	<u>0,00</u>	2 354 476 447,65
Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar	7		885 864 525,95		676 919 086,32
Fordringar					
Inom direktförsäkringsverksamhet					
Hos försäkringstagare		1 491 730,54		1 292 734,62	
Som uppstått i återförsäkringsverksamhet		<u>250 167,75</u>	1 741 898,29	<u>38 290,43</u>	1 331 025,05
Övriga fordringar			3 132 250,39		1 875 083,29
Latent skattefordring	14	<u>1 324 796,23</u>	6 198 944,91	<u>1 354 968,62</u>	4 561 076,96
Övriga tillgångar					
Materiella tillgångar					
Maskiner och inventarier	9	1 608 824,14		1 751 053,53	
Övriga materiella tillgångar		<u>0,00</u>	1 608 824,14	<u>0,00</u>	1 751 053,53
Kassa och banktillgodohavanden			55 865 105,46		33 047 966,63
Övriga tillgångar		<u>117 204,41</u>	57 591 134,01	<u>117 204,41</u>	34 916 224,57
Aktiva resultatregleringar					
Räntor och hyror		25 531 712,57		28 270 963,21	
Övriga aktiva resultatregleringar		<u>8 200 861,13</u>	33 732 573,70	<u>8 759 402,02</u>	37 030 365,23
		<u>3 345 755 899,77</u>		<u>3 122 918 643,25</u>	

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAGT KONCERN
BALANSRÄKNING

Passiva		31.12.2012		31.12.2011	
Eget kapital	11				
Grundfond		4 482 208,24		4 482 208,24	
Garantikapital		32 036 005,12		32 036 005,12	
Uppskrivningsfond		8 681 367,09		8 314 461,05	
Fria fonder		116 527 417,53		112 953 883,38	
Delen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver avsatt till eget kapital	12	2 500 388,20		2 656 126,72	
Koncernens vinst från tidigare räkenskapsperioden		-28 647 618,32		-29 522 828,95	
Koncernens räkenskapsperiodens vinst	14 779 388,22		5 938 063,40		
Andelen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver som innehåller i räkenskapsperioder		155 738,51	14 935 126,73	123 481,65	6 061 545,05
			150 514 894,59		136 981 400,61
Minoritetsandelar			1 245 032,76		1 204 784,81
Kapitallån			55 000 000,00		55 000 000,00
Försäkringsteknisk ansvarsskuld					
Premieansvar		1 638 266 535,64		1 656 729 138,73	
Återförsäkrares andel		0,00	1 638 266 535,64	0,00	1 656 729 138,73
Ersättningsansvar		609 547 322,00		581 510 369,00	
Återförsäkrares andel		0,00	609 547 322,00	0,00	581 510 369,00
			2 247 813 857,64		2 238 239 507,73
Ansvarsskuld för fondsäkringar					
Försäkringsteknisk ansvarsskuld		859 751 639,00		657 509 834,00	
Återförsäkrares andel		0,00	859 751 639,00	0,00	657 509 834,00
Avsättningar	13				
Övriga avsättningar			173 631,26		173 631,26
Återförsäkringsdepåskulder			0,00		0,00
Skulder	16				
Av direktförsäkringsrörelse		3 970,20		15 958,70	
Av återförsäkringsrörelse		112 944,33		141 970,50	
Masskuldebrevslån		0,00		0,00	
Lån från finansiella institut		0,00		0,00	
Pensionslån		0,00		0,00	
Latent skatt	12/15	847 797,79		898 335,46	
Övriga skulder		21 254 592,09	22 219 304,41	25 169 699,20	26 225 963,86
Passiva resultatregleringar			9 037 540,11		7 583 520,98
			3 345 755 899,77		3 122 918 643,25

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

2012

2011

Indirekt finansieringsanalys
Rörelseverksamhetens kassaflöde

Vinst (förlust) av den egentliga verksamheten / vinst (förlust) före extraordinära poster	14 816 683,09	5 880 132,89
Korrektivposter		
Ändring av den försäkringstekniska ansvarsskulden	211 816 154,91	2 067 292,35
Nedskrivning och uppskrivning av placeringar	-94 605 852,71	50 638 230,58
Förändring i avsättningar	0,00	37 924,31
Förändring i obligatoriskt ansvarsunderskott		
Avskrivningar enligt plan	10 296 463,39	10 533 228,69
Övriga intäkter och kostnader som inte medfört betalningar		
Övriga korrektivposter	-45 685 706,06	-1 437 853,19
Kassaflöde före förändring av rörelsekapital	96 637 742,62	67 718 955,63
Förändring av rörelsekapital:		
Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga räntefria rörelsefordringar	1 659 923,58	1 290 280,53
Ökning (+)/minskning (-) av kortfristiga räntefria skulder	-2 048 035,86	-5 498 306,68
Rörelseverksamhetens kassaflöde före finansiella poster och	96 249 630,34	63 510 929,48
Betalda räntor och betalningar för rörelseverksamhetens		
övriga finansiella kostnader	-3 213 820,82	-3 624 632,75
Betalda direkta skatter	-1 322 333,07	916 995,33
Kassaflöde före extraordinära poster	91 713 476,45	60 803 292,06
Kassaflöde från rörelseverksamhetens extraordinära poster (netto)		

Rörelseverksamhetens kassaflöde **91 713 476,45** **60 803 292,06**

Investeringskassaflöde

Investeringar i placeringar (exkl. likvida medel)	-113 331 429,74	-80 570 296,63
Överlåtelseinkomster av placeringar (exkl. likvida medel)	48 216 816,46	2 760 604,77
Ökning /minskning av minoritetsandel	2 953,08	25 962,37
Investeringar i och överlåtelseinkomster av materiella och immateriella tillgångar samt av övriga tillgångar (netto)	-2 084 716,39	-3 054 485,98
Investeringskassaflöde	-67 196 376,59	-80 838 215,47

Finansieringskassaflöde

Aktieemission mot betalning		
Förvärv av egna aktier		
Försäljning av egna aktier		
Upptagna lån		
Låneamortering	-454 066,79	-358 958,61
Ökning /minskning av eget kapital	-1 234 894,24	-1 287 799,88
Utbetalda dividender/räntor på garantikapital och övrig vinstutdelning	-11 000,00	-10 500,00
Finansieringskassaflöde	-1 699 961,03	-1 657 258,49
Förändring av likvida medel	22 817 138,83	-21 692 181,90

Likvida medel vid räkenskapsperiodens början **33 047 966,63** **54 740 148,53**
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut **55 865 105,46** **33 047 966,63**

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2012

2011

1. Premieinkomst

Direktförsäkring							
Livförsäkring							
Individuell livförsäkring med fondanknytning	111 517 724,56				73 534 409,13		
Annan individuell livförsäkring	48 951 108,84				48 332 483,14		
Kapitaliseringsavtal med fondanknytning	16 568 217,56				23 104 494,87		
Grupplivförsäkring för arbetstagare	7 905 482,01				8 117 733,47		
Annan grupplivförsäkring	33 368 722,69	218 311 255,66			29 353 730,53	182 442 851,14	
Pensionsförsäkring							
Individuell pensionsförsäkring med fondanknytning	38 114 386,39				38 929 781,03		
Övrig individuell pensionsförsäkring	29 138 847,43				29 572 431,87		
Grupppensionsförsäkring med fondanknytning	5 455 178,78				4 950 000,49		
Annan grupppensionsförsäkring	35 399 749,64	108 108 162,24	326 419 417,90		26 923 470,47	100 375 683,86	282 818 535,00
Återförsäkring			58 840,11				36 233,06
Premieinkomst före återförsäkrarens andel			326 478 258,01				282 854 768,06
<i>Premieinkomst före återförsäkrarens andel</i>							
Fortlöpande försäkringspremier			278 886 795,98				231 806 986,74
Engångspremier			47 532 621,92				51 011 548,26
Total			326 419 417,90				282 818 535,00
Premier från avtal som berättigar till återbäring			154 763 910,61				142 299 849,48
Premier för fondförsäkring			171 655 507,29				140 518 685,52
			326 419 417,90				282 818 535,00

1.1. Återbäringarnas och rabatternas effekt på det försäkringstekniska resultatet

Återbäringar							
Livförsäkring							
Annan individuell livförsäkring	4 488 220,99				4 362 380,43		
Annat kapitaliseringsavtal	0,00				7 066,90		
Annan grupplivförsäkring	330 241,00	4 818 461,99			377 285,00	4 746 732,33	
Pensionsförsäkring							
Övrig individuell pensionsförsäkring	2 494 834,36				2 335 286,96		
Annan grupppensionsförsäkring	996 836,74	3 491 671,10	8 310 133,09		746 484,19	3 081 771,15	7 828 503,48
Rabatter							
Livförsäkring							
Individuell livförsäkring med fondanknytning		150 089,00				137 560,00	
Annan individuell livförsäkring		520 107,92				555 848,41	
Annan grupplivförsäkring		1 835 237,83	2 505 434,75			1 803 829,69	2 497 238,10
			10 815 567,84				10 325 741,58

2. Utbetalda ersättningar före återförsäkrarens andel

Direktförsäkring							
Livförsäkring		174 117 578,55				171 434 163,54	
Pensionsförsäkring		109 622 788,66	283 740 367,21			106 807 620,00	278 241 783,54
Återförsäkring			0,00				19 758,53
Utbetalda ersättningar sammanlagt			283 740 367,21				278 261 542,07
Av vilka:							
Återköp		41 239 902,86				52 416 867,68	
Återbetalning av sparsumma		92 642 200,68				79 523 478,79	
Andra		149 858 263,67	283 740 367,21			146 321 195,60	278 261 542,07
Fondförsäkringarnas andel av utbetalda ersättningar			38 099 528,53				43 490 542,31

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2012

2011

3. Utgifter angående driftskostnader och personal samt medlemmar i förvaltningsorgan

3.1. Totala driftskostnader enligt funktion

Utbetalda ersättningar	5 091 376,64	6 223 299,59
Driftskostnader	39 559 531,39	38 210 945,73
Kostnader för skötsel av placeringsverksamheten	4 638 545,28	5 124 388,57
Övriga kostnader	20 671 672,79	19 670 985,89
<i>Sammanlagt</i>	<u>69 961 126,10</u>	<u>69 229 619,78</u>

3.2. Posten driftskostnader i resultaträkning

Utgifter för anskaffning av försäkringar		
Provisioner för direktförsäkring	5 198 528,48	5 023 333,45
Provisioner och vinstandelar för mottagen återförsäkring	3 375,31	3 375,31
Övriga utgifter för anskaffning av försäkringar	17 040 222,98	12 921 132,86
	<u>22 242 126,77</u>	<u>17 947 841,62</u>
 Kostnader för skötsel av försäkringar	 9 341 408,73	 12 262 900,12
Förvaltningskostnader	8 032 254,53	8 080 786,77
Provision för avgiven återförsäkring och vinstandelar	-56 258,64	-80 582,78
<i>Sammanlagt</i>	<u>39 559 531,39</u>	<u>38 210 945,73</u>

3.3. Noter angående personal och medlemmar i förvaltningsorgan

3.3.1. Personalkostnader

Löner och arvoden	23 851 474,30	23 412 597,81
Pensionskostnader	5 747 334,50	5 008 316,68
Övriga lönebikostnader	1 393 571,14	1 486 962,86
<i>Sammanlagt</i>	<u>30 992 379,94</u>	<u>29 907 877,35</u>

3.3.2. Ledningens löner och arvoden, pensionsförbindelser, penninglån, villkor samt ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Verkställande direktör och vice verkställande direktör

Löner och arvoden	294 914,00	339 377,00
Pensionsförbindelser	Verkställande direktörs avgångsålder är 63 år och vice verkställande direktörs avgångsålder bestäms enligt lag.	

Belopp av penninglån samt lånens villkor
ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Inte beviljats penninglån
Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser

Styrelse och suppleanter

Löner och arvoden	340 361,00	560 304,00
Pensionsförbindelser	Pensionsåldern för av bolaget anställda styrelsemedlemmar har avtalats till 60-63 år.	

Belopp av penninglån samt lånens villkor
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Inte beviljats penninglån
Inte ställts säkerheter och ansvarsförbindelser

Förvaltningsråd

Löner och arvoden	94 300,00	83 010,00
Pensionsförbindelser	Inga pensionsförbindelser	
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

Kontorpersonal	2	2
Säljpersonal	-	-
Fastighetspersonal	-	-

3.4 Revisionsarvoden enligt uppdragsgrupper

Revision	124 624,68	50 134,17
Revisionlag 1 § 1, 2 art. ämnade uppdrag	0,00	0,00
Skatterådgivning	10 411,03	14 657,82
Övriga tjänster	4 696,55	0,00
<i>Sammanlagt</i>	<u>139 732,26</u>	<u>64 791,99</u>

LOKAL TAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

4.1. Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

	2012		2011	
Intäkter av placeringsverksamheten				
Intäkter av placeringar i ägarintresseföretag				
Ränteintäkter	117 401,87		38 276,62	
Övriga intäkter	<u>0,00</u>	117 401,87	<u>0,00</u>	38 276,62
Intäkter av fastighetsplaceringar i andra företag				
Dividendintäkter	686,56		686,56	
Ränteintäkter	372 930,46		78 846,63	
Övriga intäkter	<u>36 000 436,21</u>	36 374 053,23	<u>35 514 465,03</u>	35 593 998,22
Intäkter av övriga placeringar				
Dividendintäkter	27 233 913,22		19 315 191,17	
Ränteintäkter	47 956 779,31		59 722 137,49	
Övriga intäkter	<u>3 736 676,71</u>	78 927 369,24	<u>4 745 966,17</u>	83 783 294,83
Sammanlagt		115 418 824,34		119 433 092,59
Återförda nedskrivningar				
		30 902 561,45		22 808 644,01
Försäljningsvinster		<u>64 071 814,38</u>		<u>43 298 007,48</u>
Sammanlagt		210 393 200,17		185 539 744,08
Kotsnader för placeringsveksamheten				
Kostnader för fastighetsplaceringar				
Övriga företag	<u>-18 950 870,80</u>	-18 950 870,80	<u>-15 443 999,04</u>	-15 443 999,04
Kostnader för övriga placeringar				
		-4 899 949,32		-7 316 922,73
Ägarintresseföretag				
	-124,08		-335,95	
Övriga företag	<u>-3 213 696,74</u>	-3 213 820,82	<u>-3 624 296,80</u>	-3 624 632,75
Sammanlagt		-27 064 640,94		-26 385 554,52
Nedskrivningar och avskrivningar				
Nedskrivningar	-10 017 895,97		-27 604 382,03	
Byggnadsavskrivningar enligt plan	<u>-6 603 986,36</u>	-16 621 882,33	<u>-6 716 804,31</u>	-34 321 186,34
Försäljningsförluster		<u>-15 854 997,92</u>		<u>-40 537 402,71</u>
Sammanlagt		-59 541 521,19		-101 244 143,57
Nettointäkter av placeringsverksamhet före uppskrivningar och korrigeringar av dessa				
		150 851 678,98		84 295 600,51
Uppskrivningar av placeringar	76 607 898,65		8 782 047,95	
Korrigering av uppskrivningar av placeringar	<u>-2 886 711,42</u>	73 721 187,23	<u>-54 624 540,51</u>	-45 842 492,56
Nettointäkter av placeringsverksamheten i resultaträkningen		224 572 866,21		38 453 107,95

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2012

2011

4.2 Nettointäkter av fondförsäkringsplaceringar

Intäkter av placeringsverksamheten	8 052 459,15		8 073 982,15	
Kostnader av placeringsverksamheten	<u>-1 490 767,73</u>	6 561 691,42	<u>-4 315 930,20</u>	3 758 051,95
Nettointäkter av placeringsverksamheten före realiserade förändringar i placeringarnas värde				
Orealiserade ökning i placeringarnas värde	76 607 898,65		8 782 047,95	
Korrigerig av uppskrivning av placeringar	-2 364 370,42		-54 437 521,00	
Orealiserade minskning i placeringarnas värde	-154 664,25		-5 076 644,87	
Återförda nedskrivningar	<u>5 016 797,65</u>	<u>79 105 661,63</u>	<u>104 770,91</u>	<u>-50 627 347,01</u>
Nettointäkter av placeringsverksamheten i resultaträkningen		<u><u>85 667 353,05</u></u>		<u><u>-46 869 295,06</u></u>

4.3. Specifikation av övriga intäkter och kostnader

Övriga intäkter

Intäkter av anknytande verksamhet	20 397 380,69	21 641 493,84
Övriga övriga intäkter	<u>28 631,64</u>	<u>1 470,38</u>
	<u><u>20 426 012,33</u></u>	<u><u>21 642 964,22</u></u>

Övriga kostnader

Avskrivning på goodwill	8 695,16	17 306,32
Kostnader för anknytande verksamheten	19 910 741,65	19 664 216,86
Överföring till personalfond	752 233,83	-10 539,16
Övriga övriga kostnader	<u>2,15</u>	<u>1,87</u>
	<u><u>20 671 672,79</u></u>	<u><u>19 670 985,89</u></u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

5.1. Placeringarnas verkliga värde och värderingsdifferens

Placeringar	2012 Återstående anskaffningsutgift	2012 Bokförings- värde	2012 Gängs värde
Placeringar i fastigheter			
Fastigheter	210 723 810,36	243 595 125,30	302 562 903,80
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	933 577,87	933 577,87	912 015,08
Övriga fastighetsaktier	53 336 822,14	53 779 016,70	65 430 161,22
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
	<u>264 994 210,38</u>	<u>298 307 719,88</u>	<u>368 905 080,10</u>
Placeringar i ägarintresseföretag			
Aktier och andelar	23 420 069,04	23 420 069,04	23 420 069,04
Finansmarknadsinstrument	4 400 000,00	4 400 000,00	4 400 000,00
Lånefordringar	0,00	0,00	0,00
Depositioner	0,00	0,00	0,00
	<u>27 820 069,04</u>	<u>27 820 069,04</u>	<u>27 820 069,04</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	607 564 222,60	607 564 222,60	735 484 106,36
Finansmarknadsinstrument	1 312 509 051,82	1 312 509 051,82	1 408 967 127,41
Fordringar på inteckningslån	72 763 328,58	72 763 328,58	72 763 328,58
Övriga lånefordringar	29 854 418,03	29 854 418,03	29 854 418,03
Depositioner	0,00	0,00	0,00
Övriga placeringar	0,00	0,00	0,00
	<u>2 022 691 021,03</u>	<u>2 022 691 021,03</u>	<u>2 247 068 980,38</u>
	<u>2 315 505 300,45</u>	<u>2 348 818 809,95</u>	<u>2 643 794 129,52</u>

I bokföringsvärdet ingår

Intäktsförda uppskrivningar

Övriga uppskrivningar

18 530 562,00

14 862 914,14

33 393 476,14

Värderingsdifferens (differensen mellan verkligt värde och bokföringsvärde)

294 975 319,57

5.2. Värderingsdifferensen i icke-skyddande derivatkontrakt

863 291,39

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

5.1. Placeringarnas verkliga värde och värderingsdifferens

Placeringar	2011 Återstående anskaffningsutgift	2011 Bokförings- värde	2011 Gängs värde
Placeringar i fastigheter			
Fastigheter	212 739 487,45	245 694 896,35	307 685 930,80
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	923 478,26	923 478,26	896 002,54
Övriga fastighetsaktier	56 426 582,16	56 970 647,91	67 867 382,40
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
	<u>270 089 547,87</u>	<u>303 589 022,52</u>	<u>376 449 315,74</u>
Placeringar i ägarintresseföretag			
Aktier och andelar	21 974 663,02	21 974 663,02	21 974 663,02
Finansmarknadsinstrument	4 400 000,00	4 400 000,00	4 400 000,00
Lånefordringar	0,00	0,00	0,00
Depositioner	<u>20 000 000,00</u>	<u>20 000 000,00</u>	<u>20 000 000,00</u>
	<u>46 374 663,02</u>	<u>46 374 663,02</u>	<u>46 374 663,02</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	552 317 042,23	552 317 042,23	636 421 775,03
Finansmarknadsinstrument	1 330 455 611,40	1 330 455 611,40	1 379 634 507,37
Fordringar på inteckningslån	70 115 707,30	70 115 707,30	70 115 707,30
Övriga lånefordringar	35 354 401,20	35 354 401,20	35 354 401,20
Depositioner	16 270 000,00	16 270 000,00	16 270 000,00
Övriga placeringar	0,00	0,00	0,00
	<u>2 004 512 762,13</u>	<u>2 004 512 762,13</u>	<u>2 137 796 390,90</u>
	<u>2 320 976 973,02</u>	<u>2 354 476 447,67</u>	<u>2 560 620 369,66</u>

I bokföringsvärdet ingår

Intäktsförda uppskrivningar

Övriga uppskrivningar

18 749 481,69

14 749 992,95

33 499 474,64

Värderingsdifferens (differensen mellan verkligt värde och bokföringsvärde)

206 143 921,99

5.2. Värderingsdifferensen i icke-skyddande derivatkontrakt

380 727,63

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN**NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012****6. Fastighetsplaceringar**

Förändringar i fastighetsplaceringar:	2012 Fastigheter och fastighetsaktier	2012 Lånefordringar hos företag inom samma koncern
Anskaffningsutgift 1.1	371 728 150,58	0,00
Helt avskrivna under föregående år	-132 649,72	
Ökningar	10 969 228,73	0,00
Minskningar	-12 966 342,32	0,00
Överföringar mellan poster	0,00	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	369 598 387,27	0,00
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-82 156 420,76	
Helt avskrivna under föregående år	132 649,72	
Akkumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	534 901,71	
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-5 746 471,30	
Akkumulerade avskrivningar 31.12	-87 235 340,63	
Nedskrivningar 1.1	-19 482 181,96	
Nedskrivningar av minskningar och överföringar	963 526,32	
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	-2 146 972,00	
Återförda nedskrivningar	3 216 824,71	
Nedskrivningar 31.12	-17 448 802,93	
Uppskrivningar 1.1	33 499 474,64	
Ökningar	0,00	
Minskningar	-185 965,15	
Överföringar mellan poster	79 966,65	
Uppskrivningar 31.12	33 393 476,14	
Bokföringsvärde 31.12	298 307 719,86	0,00

Fastigheter och fastighetsaktier i eget bruk

Återstående anskaffningsutgift	10 010 533,10
Bokföringsvärde	11 093 533,41
Gångse värde	9 383 947,44

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2011

7.1 Placeringar i ägarintresseföretag

2012

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Anskaffningsutgift 1.1.	21 974 663,02
Ökningar	1 924 374,96
Minskningar	-478 968,94
Överföringar mellan poster	0,00
Anskaffningsutgift 31.12.	23 420 069,04
Bokföringsvärde 31.12.	23 420 069,04

7.2. Placeringar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar

	Hemort	Aktieandel %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
Kiinteistö-Tapiola Oy	Esbo	50,00	3 666 320,15	1 018 581,15
Tapiola Pankki Oy	Esbo	19,65	117 212 721,90	6 515 601,70
Tapiolan Alueen Kehitys Oy	Esbo	32,37	83 153,64	10 742,00
Tieto-Tapiola Oy	Esbo	33,33	1 161 084,38	201 702,74
Vakuutusneuvonta Aura Oy	Esbo	33,33	11 600,44	-476,85
Vakuutusneuvonta Pohja Oy	Esbo	33,33	11 543,45	-477,17
Sammanlagt			122 146 423,96	7 745 673,57

7.3 NOTES TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012
LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN
ÖVRIGA PLACERINGAR

Värdepapper	Aktie andel %	Antal	Bokföringsvärde	Gångse värde	Hemstat
Inhemskas företag, noterade					
Amer- Sports Oyj	0,40	489 164	3 314 940,98	5 503 095,00	Finland
Fortum Oyj	0,04	346 668	4 237 411,32	4 905 352,20	Finland
KCI Konecranes Oyj	0,26	165 000	2 838 344,65	4 215 750,00	Finland
Kesko Oyj	0,19	190 700	4 723 639,00	4 723 639,00	Finland
Kone Oyj	0,04	115 000	2 651 743,81	6 417 000,00	Finland
Lassila & Tikanoja Oyj	1,21	470 267	4 063 514,23	5 473 907,88	Finland
Nokian Renkaat Oyj	0,10	132 655	1 477 264,73	3 992 915,50	Finland
Stockmann Oyj	0,23	169 003	2 298 440,80	2 298 440,80	Finland
Vacon Oyj	0,54	82 000	574 000,00	3 296 400,00	Finland
Vaisala Oyj	1,05	191 500	3 044 850,00	3 044 850,00	Finland
Wulff-Yhtiöt Oyj	1,92	127 200	225 144,00	225 144,00	Finland
Sammanlagt			29 449 293,52	44 096 494,38	
Inhemskas företag, onoterade					
Artul Holding Oy	1,94	16 000	6 712,45	117 900,84	Finland
Fibox Oy Ab	1,40	600	280 800,00	280 800,00	Finland
Fingrid Oyj	1,41	47	1 580 966,51	1 580 966,51	Finland
Henkivakuutusosakeyhtiö Retro	19,43	13 598	1 208 589,69	1 208 589,69	Finland
Keski-Pohjanmaan Kirjapaino Oyj	7,76	16 000	349 830,88	370 720,00	Finland
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Tapiola	56,25	180 000	454 107,40	454 107,40	Finland
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	3,65	220	386 575,81	386 575,81	Finland
Midinvest Oy	2,79	91	122 308,55	122 308,55	Finland
Satel Oy	9,89	490	1 339 690,84	2 425 500,00	Finland
Sato Oyj	2,39	1 219 395	6 621 877,02	13 510 896,60	Finland
Seligson & Co Oyj	11,42	143 784	953 937,26	1 365 948,00	Finland
Övriga			755 920,62	604 891,55	
Sammanlagt			14 061 317,03	22 429 204,95	
Utländska företag, noterade					
ABB Ltd	0,01	250 000	3 686 148,42	3 882 952,29	Schweiz
AMEC	0,14	410 000	4 189 215,53	5 038 965,81	Storbritannien
Adidas	0,05	95 000	4 760 151,94	6 396 350,00	Tyskland
Atlas Copco	0,03	220 000	3 924 408,92	4 570 729,43	Sverige
BASF	0,01	60 000	3 931 042,40	4 269 000,00	Tyskland
Bayer	0,01	75 000	4 083 146,85	5 391 750,00	Tyskland
Carl Zeiss Meditec	0,26	214 250	2 132 568,99	4 659 937,50	Tyskland
Carrefour	0,03	245 000	4 245 019,09	4 739 525,00	Frankrike
DNB	0,03	542 400	4 106 140,81	5 196 434,55	Norge
Danaher	0,01	93 000	3 940 200,09	3 940 200,09	Island
Deckers Outdoor	0,18	65 000	1 941 891,09	1 983 894,19	Förenta Staterna
Diageo	0,01	230 000	3 271 084,71	5 036 270,06	Storbritannien
Eaton	0,02	110 000	3 854 079,54	4 517 053,21	Förenta Staterna
Ekornes	0,58	211 980	2 668 392,69	2 668 392,69	Norge
Hennes & Mauritz	0,01	180 000	2 541 910,01	4 708 692,61	Sverige
Inmarsat	0,14	640 000	4 524 589,34	4 583 751,99	Storbritannien
International Business Machines	0,00	25 000	3 629 490,68	3 629 490,68	Förenta Staterna
Kabel Deutschland Holding	0,07	60 000	2 452 610,53	3 394 200,00	Tyskland
Life Technologies	0,08	130 000	4 774 134,53	4 830 907,99	Förenta Staterna
Mednax	0,15	74 000	3 292 051,93	4 459 966,65	Förenta Staterna
National Grid	0,02	550 000	3 625 368,15	4 737 777,23	Storbritannien
Nestle	0,00	120 000	5 019 499,50	5 924 453,28	Schweiz
Pepco Holdings	0,16	370 000	5 499 242,08	5 499 242,08	Förenta Staterna
PepsiCo	0,01	102 000	5 088 345,44	5 290 177,35	Förenta Staterna
Reed Elsevier	0,10	745 000	6 167 928,00	8 332 825,00	Nederländerna
SAP	0,01	75 000	2 482 358,43	4 551 750,00	Tyskland
SCA	0,05	316 000	3 216 739,12	5 191 796,78	Sverige
SES	0,08	255 000	4 541 720,11	5 534 775,00	Luxemburg
SKF	0,06	260 000	4 749 595,89	4 944 302,03	Sverige
Sanofi-Aventis	0,01	83 800	5 313 737,77	5 982 482,00	Frankrike
Software	0,16	140 000	4 494 700,00	4 494 700,00	Tyskland
Stada Arzneimittel	0,42	248 000	5 617 405,20	6 053 680,00	Tyskland
Subsea 7 S.A.	0,08	293 000	4 009 441,46	5 267 245,49	Storbritannien
Syngenta	0,02	15 000	3 938 549,05	4 555 168,99	Schweiz
Technip	0,06	65 000	3 409 432,87	5 644 600,00	Frankrike
Telenor	0,02	370 000	4 348 468,46	5 649 469,95	Norge
TeliaSonera	0,03	1 090 000	5 327 195,50	5 602 600,00	Sverige
Teva Pharmaceutical Industries	0,02	180 000	5 094 133,70	5 094 133,70	Förenta Staterna
Thermo Fisher Scientific	0,03	105 000	3 619 134,84	5 075 716,23	Förenta Staterna
United Technologies	0,01	86 500	4 143 697,80	5 376 584,05	Förenta Staterna
VF	0,04	45 000	5 149 045,02	5 149 045,02	Förenta Staterna
Varian Medical Systems	0,11	115 000	5 520 525,13	6 122 176,75	Förenta Staterna
Vienna Insurance Group	0,10	128 463	4 964 801,66	5 186 693,63	Österrike
Vinci	0,02	120 000	4 315 200,00	4 315 200,00	Frankrike
Volkswagen	0,02	37 000	4 811 939,66	6 369 550,00	Tyskland
WPP	0,04	520 000	4 238 661,70	5 658 130,13	Storbritannien
Waste Management	0,04	208 200	4 555 763,48	5 324 138,24	Förenta Staterna
eBay	0,01	175 000	3 086 813,54	6 764 133,32	Förenta Staterna
Övriga			491 754,24	1 016 067,91	
Sammanlagt			198 789 475,89	242 607 078,90	
Utländska företag, onoterade					
European Alliance Partners Company	4,76	3 523	297 865,93	367 986,37	Schweiz
Övriga			10 336,99	808 834,99	

Sammanlagt	308 202,92	1 176 821,36
Investeringsfonder		
Liongate Multi-Strategy Fund Segregated Portfolio	7 850 931,45	7 850 931,45 Irland
Robeco Lux-o-rente I EUR	2 306 033,68	3 116 626,96 Luxemburg
Tapiola Aasia-Tyynimeri	4 862 822,54	5 539 255,16 Finland
Tapiola High Yield	29 885 202,95	51 459 907,77 Finland
Tapiola Hyvinvointi A	7 363 083,31	10 330 041,88 Finland
Tapiola Infra A	4 265 279,10	4 265 279,10 Finland
Tapiola Itä-Eurooppa	4 429 104,63	4 615 461,30 Finland
Tapiola Japani	5 451 305,37	5 451 305,37 Finland
Tapiola Kassakorko	7 820,85	8 080,56 Finland
Tapiola Kasvu	3 781 380,11	3 878 319,70 Finland
Tapiola Kehittyvät Korkomarkkinat A	6 000 000,00	6 731 400,00 Finland
Tapiola Kehittyvät Markkinat	3 807 094,46	8 919 207,06 Finland
Tapiola Kuluttaja	3 567 223,03	5 831 659,80 Finland
Tapiola Lyhytkorko	15 112 014,99	17 229 615,32 Finland
Tapiola Osinko A	4 434 720,18	4 561 264,95 Finland
Tapiola Pitkäkorko	5 450 524,39	7 321 250,81 Finland
Tapiola Suoja	5 000 000,00	5 155 024,48 Finland
Tapiola USA	5 385 185,45	5 933 811,11 Finland
Tapiola Yrityskorko	22 397 095,67	29 466 276,47 Finland
Övriga	807 253,61	1 463 885,06
Sammanlagt	142 164 075,77	189 128 604,31
Kapitalplaceringsfonder		
AXA LBO Fund IV FCPR	4 239 000,00	6 635 224,08 Frankrike
AXA LBO Fund IV Supplementary FCPR	1 501 200,00	2 000 003,12 Frankrike
AXA LBO Fund V Core	3 932 149,64	3 932 149,64 Frankrike
AXA Secondary Fund IV L.P.	4 139 285,46	5 883 818,40 Jersey
AXA Secondary Fund V L.P.	1 400 229,10	1 727 689,86 Jersey
Aberdeen European Shopping Property Fund SICAV	6 467 365,45	6 467 365,45 Luxemburg
Aberdeen Property Funds SICAV Pan-Nordic	4 490 855,73	4 490 855,73 Luxemburg
Altor Fund III	4 791 601,94	5 633 615,89 Jersey
Apax Europe VII - B, L.P.	8 215 906,94	9 465 947,16 Storbritannien
Apax VIII - A L.P.	600 000,00	600 000,00 Guernsey
Bowmark Capital Partners IV, L.P.	2 384 074,36	2 549 000,12 Storbritannien
Bridgepoint Europe III, L.P.	2 810 158,02	2 992 365,00 Storbritannien
Bridgepoint Europe IV F L.P.	5 040 201,00	5 748 984,00 Storbritannien
CBRE European Industrial Fund CV	6 302 300,00	6 302 300,00 Nederländerna
Capman Equity VII A L.P.	914 042,00	914 042,00 Guernsey
Capvis Equity III L.P.	1 869 882,00	1 869 882,00 Jersey
European Added Value Fund, L.P.	3 910 482,45	3 910 482,45 Storbritannien
Gresham 4A	3 586 603,36	3 586 603,36 Storbritannien
ICG Europe Fund V	2 548 778,47	2 548 778,47 Jersey
Indigo Capital V L.P.	5 112 283,00	5 112 283,00 Storbritannien
Industri Kapital 2000 Limited Partnership XI	796 814,85	796 814,85 Jersey
Industri Kapital 2004 Limited Partnership III	901 642,00	901 642,00 Jersey
Industri Kapital 2007 Limited Partnership III	7 320 328,68	7 752 956,79 Jersey
Lindsay Goldberg III L.P.	5 775 682,13	5 775 682,13 Förenta Staterna
MB Equity Fund III Ky	2 461 346,70	3 020 811,00 Finland
MB Equity Fund IV Ky	2 287 147,00	2 287 147,00 Finland
MGP Europe Fund III	6 255 208,65	6 255 208,65 Storbritannien
Mezzvest III, L.P.	4 034 505,16	4 064 289,30 Jersey
Nexit INFOCOM II L.P.	2 650 428,46	2 650 428,46 Guernsey
Nordic Mezzanine Fund III Limited Partnership	2 645 203,05	2 645 203,05 Storbritannien
PBW II Real Estate Fund S.A.	4 214 472,31	4 214 472,31 Luxemburg
Partners Group Secondary 2004 L.P.	765 763,51	765 763,51 Förenta Staterna
Partners Group U.S. Venture 2004, L.P.	1 055 372,90	1 055 372,90 Förenta Staterna
Rockspring PanEuropean Limited Partnership	5 083 124,00	5 083 124,00 Storbritannien
TPG Partners VI, LP	10 220 540,71	11 068 685,01 Förenta Staterna
Tapiola KR I Ky	24 666 153,80	24 666 153,80 Finland
Tapiola KR III Ky	38 957 441,81	38 957 441,81 Finland
The Fourth Cinven Fund (No. 4) Limited Partnership	8 253 935,89	9 345 134,13 Storbritannien
The Triton Fund III L.P.	6 133 693,00	7 017 215,00 Jersey
Top Tier Venture Capital III, L.P.	2 990 536,66	3 031 717,97 Förenta Staterna
Top Tier Venture Capital IV, L.P.	2 701 582,45	3 277 949,83 Förenta Staterna
TuuliTapiola Ky	2 162 500,00	2 162 500,00 Finland
Övriga	6 202 034,83	6 878 799,23
Sammanlagt	222 791 857,47	236 045 902,46
Övriga placeringar, aktier och andelar sammanlagt	607 564 222,60	735 484 106,36

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012
LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN
7.4 PLACERINGAR SOM UTGÖR TÄCKNING FÖR FONDFÖRSÄKRINGAR

VÄRDEPAPPER	Hemstat	Gänse värde	Bokföringsvärde
Investeringsfond			
BGF European A2 - EUR	Luxemburg	6 608 920,29	6 608 920,29
BGF World Healthscience Fund Acc EUR	Luxemburg	605 235,64	605 235,64
Evli Eurooppa B	Finland	6 371 694,18	6 371 694,18
Evli High Yield Yrityslaina B	Finland	7 211 617,73	7 211 617,73
Evli Likvidi B	Finland	7 013 136,81	7 013 136,81
Evli Lyhyt Yrityslaina B	Finland	19 465 518,46	19 465 518,46
Evli Pohjois-Amerikka B	Finland	1 411 630,17	1 411 630,17
Evli Pohjoismaat B	Finland	1 998 821,54	1 998 821,54
Evli Suomi Pienyhtiöt B	Finland	1 001 685,15	1 001 685,15
Evli Taktinen Alfa-Korko B	Finland	12 000 746,96	12 000 746,96
Evli Varainhoito 40 B	Finland	502 159,13	502 159,13
Evli Varainhoito 75 B	Finland	1 471 150,12	1 471 150,12
Evli Venäjä B	Finland	1 217 062,37	1 217 062,37
Evli Yrityslaina B	Finland	906 889,29	906 889,29
Invesco Asia Consumer Demand A Acc USD	Luxemburg	689 498,14	689 498,14
JPM Emerging Markets Equity A - EUR Acc	Luxemburg	2 402 539,23	2 402 539,23
JPM Europe Select Equity Fund A Acc EUR	Luxemburg	3 245 188,20	3 245 188,20
Morgan Stanley U.S. Advantage A Acc EUR	Luxemburg	2 733 320,22	2 733 320,22
Robeco Lux-o-rente I EUR	Luxemburg	585 441,06	585 441,06
Seligson Aasia A	Finland	2 108 550,46	2 108 550,46
Seligson Euro-obligaatio	Finland	1 331 955,11	1 331 955,11
Seligson Eurooppa -indeksirahasto A	Finland	4 695 419,39	4 695 419,39
SELIGSON GLB TOP 25-A	Finland	7 907 441,80	7 907 441,80
Seligson Global Top 25 Pharmaceuticals A	Finland	7 362 373,15	7 362 373,15
SELIGSON PHOEBUS-A	Finland	872 211,19	872 211,19
SELIGSON PHOENIX-A	Finland	587 326,75	587 326,75
Seligson Pohjois-Amerikka -indeksirahasto A	Finland	505 203,52	505 203,52
Seligson Rahamarkkina AAA	Finland	1 835 254,19	1 835 254,19
Seligson Russian Pros Euro A	Finland	9 900 704,68	9 900 704,68
Seligson Suomi-indeksirahasto	Finland	6 246 757,93	6 246 757,93
Tapiola 2015	Finland	37 045 918,90	37 045 918,90
Tapiola 2020	Finland	52 924 386,36	52 924 386,36
Tapiola 2025	Finland	84 974 723,93	84 974 723,93
Tapiola 2035	Finland	32 449 136,24	32 449 136,24
Tapiola 2045	Finland	7 263 532,64	7 263 532,64
Tapiola Aasia-Tyynimeri	Finland	12 110 411,39	12 110 411,39
Tapiola ETF Korko	Finland	33 000 913,74	33 000 913,74
Tapiola ETF Osake	Finland	23 205 621,43	23 205 621,43
Tapiola Eurooppa	Finland	29 956 543,06	29 956 543,06
Tapiola High Yield	Finland	22 840 553,47	22 840 553,47
Tapiola Hyvinvointi A	Finland	15 095 261,26	15 095 261,26
Tapiola Infra A	Finland	4 717 667,46	4 717 667,46
Tapiola Itä-Eurooppa	Finland	2 101 681,15	2 101 681,15
Tapiola Japani	Finland	4 035 101,57	4 035 101,57
Tapiola Kassakorko	Finland	32 529 013,11	32 529 013,11
Tapiola Kasvu	Finland	10 879 688,18	10 879 688,18
Tapiola Kehittyvät Korkomarkkinat A	Finland	16 390 951,74	16 390 951,74
Tapiola Kehittyvät Markkinat	Finland	36 868 818,89	36 868 818,89
Tapiola Korkomaailma	Finland	11 472 065,66	11 472 065,66
Tapiola Kr IV -kiinteistö pääomarahasto	Finland	34 480 299,15	34 480 299,15
Tapiola Kuluttaja	Finland	17 337 918,89	17 337 918,89
Tapiola Lyhytkorko	Finland	9 694 725,63	9 694 725,63
Tapiola Maailma 20	Finland	10 383 187,36	10 383 187,36
Tapiola Maailma 50	Finland	37 932 393,98	37 932 393,98
Tapiola Maailma 80	Finland	49 766 108,32	49 766 108,32
Tapiola Osinko A	Finland	2 344 074,70	2 344 074,70
Tapiola Pitkäkorko	Finland	33 304 184,76	33 304 184,76
Tapiola Suoja	Finland	1 776 878,21	1 776 878,21
Tapiola Suomi	Finland	17 794 348,65	17 794 348,65
Tapiola Toimitila	Finland	742 833,35	742 833,35
Tapiola USA	Finland	15 657 362,21	15 657 362,21
Tapiola Varainh. Suomi Plus	Finland	11 183 100,00	11 183 100,00
Tapiola Yrityskorko	Finland	30 999 838,76	30 999 838,76
Tapiola Yrityslaina Plus	Finland	3 107 240,98	3 107 240,98

Övriga		2 923 926,21	2 923 926,21
Sammanlagt		870 085 864,20	870 085 864,20
Övriga placeringar			
Evli Aasian Helmet 2013 PP	Finland	629 651,40	629 651,40
Övriga		15 149 010,35	15 149 010,35
Sammanlagt		15 778 661,75	15 778 661,75
Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar		885 864 525,95	885 864 525,95

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN**NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN****31.12.2012****8. Övriga placeringar**

	2012	2011
8.1. Specifikation av övriga lånefordringar enligt säkerhet		
Försäkringsbrev	1 018 200,28	1 340 915,84
Återstående anskaffningsutgift	1 018 200,28	1 340 915,84
Återstående anskaffningsutgift för objekt som saknar garanti sammanlagt	28 836 217,77	34 013 485,36
Övriga lånefordringar sammanlagt	29 854 418,03	35 354 401,20
8.2. Det sammanlagda beloppet av kapitallån		
Övriga lånefordringar	812 788,75	824 056,36
Återstående anskaffningsutgift sammanlagt	812 788,75	824 056,36

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

9. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar

	2012 Immateriella tillgångar och utgifter med lång verkningstid	2012 Koncern goodwill	2012 Maskiner och inventarier
Anskaffningsutgift 1.1	28 183 660,81	86 531,58	9 060 407,91
Helt avskrivna under föregående år	0,00	0,00	0,00
Ökningar	1 571 669,50	42,00	538 822,60
Minskningar	0,00	0,00	-37 855,73
Överföringar mellan poster	0,00	0,00	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	29 755 330,31	86 573,58	9 561 374,78
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-13 176 871,45	-77 878,42	-7 309 354,38
Helt avskrivna under föregående år	0,00	0,00	0,00
Akkumulerade avskrivningar av minskningar	0,00	0,00	12 038,02
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-3 028 547,59	-8 695,16	-655 234,28
Akkumulerade avskrivningar 31.12	-16 205 419,04	-86 573,58	-7 952 550,64
Bokföringsvärde 31.12	13 549 911,27	0,00	1 608 824,14

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

31.12.2012

10. PLACERINGAR SOM UTGÖR TÄCKNING FÖR FONDFÖRSÄKRINGAR

	2012 Urprunglig anskaffningsutgift	2012 Gångse värde (=bokföringsvärde)	2011 Urprunglig anskaffningsutgift	2011 Gångse värde (=bokföringsvärde)
<i>Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar</i>				
Aktier och andelar	743 597 633,44	875 396 718,30	616 135 859,27	669 150 008,46
Finansmarknadsinstrument	9 586 859,06	9 811 117,49	7 362 022,60	7 272 368,60
Fordringar hos försäkringspremieförmedlare	10 197,17	10 197,17	0,00	0,00
Kassa och bank	497 736,65	497 736,65	385 509,83	385 509,83
Ackumulerade räntor	148 756,00	148 756,00	111 199,13	111 199,13
<i>Sammanlagt</i>	753 841 182,32	885 864 525,61	623 994 590,83	676 919 086,02
<i>Placeringar förvärvade i förskott</i>	24 354 121,88	25 964 130,61	20 676 719,04	20 578 464,50
Placeringar som motsvarar ansvarsskulden för fondförsäkringar	729 487 060,44	859 900 395,00	603 317 871,79	656 340 621,52

I kassa och bank och motsvarande fordringar ingår nettopremier för betalda försäkringar, som är i kraft vid bokslutstidpunkten, och som ännu inte har placerats.

507 933,82

385 509,83

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

11.1. Förändringar i det egna kapitalet	1.1.2012	Ökningar	Minskningar	31.12.2012
Grundfond	4 482 208,24	0,00	0,00	4 482 208,24
Garantikapital	32 036 005,12	0,00	0,00	32 036 005,12
Uppskrivningsfond	8 314 461,05	451 000,00	-84 093,96	8 681 367,09
Säkerhetsreserv	112 750 436,55	3 584 534,15	0,00	116 334 970,70
Dispositionsfond	203 446,83	0,00	-11 000,00	192 446,83
Delen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver avsatt till eget kapital	2 656 126,72	0,00	-155 738,52	2 500 388,20
Förlust/vinst från tidigare räkenskapsperioder	-29 522 828,95	875 210,63	0,00	-28 647 618,32
Räkenskapsperiodens vinst/förlust	5 938 063,40	14 779 388,22	-5 938 063,40	14 779 388,22
Andelen av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver som innehåller i räkenskapsperiodens vin:	123 481,65	32 256,86	0	155 738,51
	6 061 545,05	14 811 645,08	-5 938 063,40	14 935 126,73
Förändringar i det egna kapitalet sammanlagt	136 981 400,61	19 722 389,86	-6 188 895,88	150 514 894,59

11. 2. Specifikation av uppskrivningsfond

Uppskrivningsfond 1.1.	8 314 461,05
Ökningar	451 000,00
Återförda uppskrivning av värde	-84 093,96
Uppskrivningsfond 31.12.	8 681 367,09
Varav ingår i anläggningstillgångar	8 681 367,09

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

12. Ackumulerade bokslutsdispositioner och förändringar i koncernreserv

	2012
Avskrivningsdifferens	
Ackumulerade avskrivningsdifferensen 1.1	3 637 895,33
Ökningar	0,00
Minskningar	-177 496,19
Ackumulerade avskrivningsdifferensen 31.12	3 460 399,14
Ackumulerade bokslutsdispositioner sammanlagt	3 460 399,14
Fördelat	
Eget kapital	-2 556 731,61
Minoritetsandelar	-55 869,74
Latenta skatteskulder	-847 797,79
	0,00
 Skattesats	 24,5 %

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVSFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN**NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN****31.12.2012**

13.	Övriga avsättningar	2012	2011
	För arbetslöshetsfondens självriskavgift	173 631,26	173 631,26
		<u>173 631,26</u>	<u>173 631,26</u>
14.	Latenta skattefordringar	2012	2011
	Skattefordringar beräknad på negativ avskrivningsdifferens	1 324 796,23	1 354 968,62
15.	Latenta skatteskulder	2012	2011
	Skatteskuld beräknad av avskrivningsdifferens och frivilliga reservers fördelning	847 797,79	898 335,46

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012 2012 2011

16. Skulder

16.1. Specifikation av skulder

Skulder till ägarintresseföretag

Övriga skulder	23 143,89	24 097,91
	<u>23 143,89</u>	<u>24 097,91</u>

16.2 Specifikation av passiva resultatregleringar

Förskottbetalda premier	175 161,03	385 456,96
Skulder till personalen	7 184 608,80	6 177 238,50
Övriga passiva resultatregleringar	1 677 770,28	1 020 825,52
	<u>9 037 540,11</u>	<u>7 583 520,98</u>

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN
31.12.2012
17. Säkerheter och ansvarsförbindelser

	2012	2012	2011	2011
	Säkerheter/ panter/garantier mm.förbindelser	Skuld- belopp	Säkerheter/ panter/garantier mm.förbindelser	Skuld- belopp
17.1. Säkerheter				
Säkerheter för egna skulder				
Fastighetsinteckningar	18 803 480,00	2 588 595,80	18 803 480,00	2 698 840,80

17.2. Säkerheter och ansvarsförbindelser som inte ingår i balansräkningen

Derivatkontrakt	2012	2011
<i>Optionskontrakt, öppna</i>		
<i>Inköpt</i>		
Underliggande egendomen	-158 542,23	-841 123,22
Verkligt värde	1 697,81	156 062,68
<i>Ränteswappar</i>		
Underliggande egendomen	2 000 000,00	2 000 000,00
Verkligt värde	457 478,50	285 029,26
Valutaderivat		
<i>Termins- och futurkontrakt, öppna</i>		
Underliggande egendomen	19 718 266,02	0,00
Verkligt värde	431 696,20	0,00
Leasingansvar		
Leasingansvar under löpande räkenskapsperioden	22 727,78	46 978,69
Leasingansvar under följande räkenskapsperioder	23 734,27	31 230,33
	<u>46 462,05</u>	<u>78 209,02</u>
Rentansvar		
Rentansvar under löpande räkenskapsperioden	1 976 711,30	0,00
Rentansvar under följande räkenskapsperioder	8 565 748,50	0,00
	<u>10 542 459,80</u>	<u>0,00</u>
Ansvar för mervärdesskatt		
<i>I anslutning till gruppregistrering av mervärdebeskattningen</i>		
Intresseföretag	392 430,43	8 693,72
Samarbetsbolag	2 012 349,96	-676 660,51
	<u>2 404 780,39</u>	<u>-667 966,79</u>
<i>Återbetalningsskyldighet av avdrag enligt 33 § mervärdesskattelag</i>	8 925 010,90	9 910 690,02
Övriga ansvarsförbindelser		
Tekningsförbindelser	123 729 984,61	101 903 731,21
Beviljad limit	30 000 000,00	30 000 000,00

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN 31.12.2012

18.1 Närståendelån (FBL 8 kap 11 §)

Lånefordringar hos företag inom Ömsesidiga Livförsäkringsbolaget Tapiola koncern och intresseföretag sammanlagt 194.649.372,07 euro.

Utlåningstid är 10-40 år och i regel till fast ränta

18.2 Transaktioner med närstående (BfF 2 kap 7 b §)

Transaktioner med närstående parter, som inte har genomförts under normala marknadsvillkor finns icke.

18.3 Kapitallån

Fordringägare Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola

Lånebelopp 55.000.000 euro

Huvudsakliga lånevillkor

Låneavtalet gäller tills vidare. Fordringsägaren har rätt att uppsäga lånet årligt fem års uppsägningstid. Lånet kan återbetalas efter uppsägnings tids slut endast till den del beloppet av den skuldsattas fria egna kapital och samtliga kapitallån vid betalningstidpunkten överskrider förlusten enligt den skuldsattas balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden eller enligt balansräkningen i ett nyare bokslut och den skuldsatta efter betalningen uppfyller solvenskraven av lånet uppfylls

Lånets årliga ränta avgörs efter 12 månaders Tyska statslåns ränta (GTDEM1YR) utökad med 4,25 procents marginal.

Ränta och annat ersättning kan betalas endast till den del beloppet av den skuldsattas fria egna kapital och samtliga kapitallån vid betalningstidpunkten överskrider förlusten enligt bolagets balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden eller enligt balansräkningen i ett nyare bokslut. Om räntan kan inte betalas, uppskjuts dess betalande efter den första sådana balansräkningen var efter rantan betalas.

Kapitallånets villkor kan förändras bara med Finansinspektionens samtycke.

Lånet är utan säkerhet.

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN

	KEY FIGURES				M €
Allmänna nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen	2012	2011	2010	2009	2008
Rörelsevinst	31,1	26,5	4,4	66,6	16,9
Totalresultat	120,8	36,3	28,9	121,6	-92,8
Avkastning på totalkapitalet i procent exkl. Fondförsäkring	6,6	3,7	3,5	7,3	-0,9
Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden 1)	2	2	2	2	2
Antalet anställda i förhållande till lönesumma 1)	474	495	505	498	497
Nyckeltal för livförsäkringens ekonomiska utveckling	2012	2011	2010	2009	2008
Premieinkomst	326,5	282,9	256,1	233,1	205,0
Omkostnadsprocent	131,8	136,5	136,9	127,2	120,6
Omkostnadsprocent i relation till balansomslutningen	2,2	2,2	2,4	2,3	2,3
Verksamhetskaptal	490,5	385,6	366,8	338,4	276,9
Verksamhetskaptlets minimibelopp enligt 11 kap. 7§ FBL	124,1	119,9	119,4	114,8	109,7
Uljämningabelopp i den valuta som används i bokslutet	76,4	73,4	62,7	64,5	56,1
Minoritetsandelar	1,2	1,2	1,2	1,2	3,0
Solvenskapital	568,2	460,2	430,8	404,0	336,0
Solvenskapital i procent av ansvarsskulden	23,8	19,8	18,2	17,3	14,8

1) Personalen är anställd från 2008 av Tapiola-gruppens skade- och livförsäkringsbolag.

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN
ÖVRIGA NOTER
RESULTATANALYS
1 000 €

	01-12 2012	01-12 2011	Förändring	Förändring-%
Premieintäkter	325 486	282 055	43 431	15,4
Intäkter och kostnader av placeringsverksamheten samt uppskrivningar, korrigeringar av dem och värdeförändringa	224 573	38 453	186 120	484,0
Utbetalda ersättningar	-283 067	-278 008	-5 059	1,8
Förändring i ansvarsskulden före extraförmåner (kundförmåner) och förändring i utjämningsbelopp	-198 009	18 929	-216 938	-1 146,1
Driftskostnader	-39 560	-38 211	-1 349	3,5
Övriga försäkringstekniska intäkter och kostnader	0	0	0	0,0
Försäkringstekniskt resultat före extra förmåner (kundförmåner) och förändring i utjämningsbeloppet	29 423	23 218	6 205	26,7
Övriga intäkter och kostnader	-246	1 972	-2 218	-112,5
Andel av intresseföretags vinster eller förluster	1 955	1 288	666	51,7
Rörelsevinst	31 132	26 478	4 654	17,6
Förändring i utjämningsbeloppet	-2 991	-10 670	7 679	-72,0
Extra förmåner (kundförmåner)	-10 816	-10 326	-490	4,7
Vinst/förlust före extraordinära poster	17 325	5 482	11 843	216,0
Vinst/förlust före bokslutsdispositioner och skatter	17 325	5 482	11 843	216,0
Inkomstskatter och övriga direkta skatter	-2 509	398	-2 906	-730,6
Minoritetsandelar	-37	58	-95	-164,4
Räkenskapsperiodens vinst	14 779	5 938	8 841	148,9
Rörelsevinst	31 132	26 478	4 654	17,6
Förändring i värderingsdifferensen	89 314	9 465	79 849	843,6
Förändring i uppskrivningsfond	367	314	53	16,8
Totalresultat	120 813	36 258	84 555	233,2

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG KONCERN**DOTTERBOLAG OCH INTRESSEFÖRETAG 31.12.2012**

DOTTERBOLAG			Hemort	Ägarandel
1	Bostadsaktiebolag	Elimäenkatu 12-16	Espoo	100,0 %
2	Bostadsaktiebolag	Eteläespa 18	Espoo	100,0 %
3	Bostadsaktiebolag	Fredrikinkatu 48	Espoo	90,0 %
4	Ab	Hamburger Börs Ab	Espoo	100,0 %
5	Bostadsaktiebolag	Harkkokuja 2	Espoo	100,0 %
6	Bostadsaktiebolag	Helsingintie 22	Espoo	100,0 %
7	Bostadsaktiebolag	Järvennuotta	Espoo	100,0 %
8	Bostadsaktiebolag	Kouvola Kauppakatu 12	Kouvola	66,6 %
9	Ab	Kuopionpohja	Espoo	100,0 %
10	Bostadsaktiebolag	Metsänpojankuja 4	Espoo	100,0 %
11	Bostadsaktiebolag	Mäkelänkatu 58	Espoo	90,0 %
12	Ab	Omaeläke	Espoo	90,0 %
13	Bostadsaktiebolag	Runskivuori	Espoo	80,9 %
14	Bostadsaktiebolag	Tapiola Garden	Espoo	100,0 %
15	Ab	Tapiolan Pankkineuvonta	Espoo	100,0 %
16	Bostadsaktiebolag	Vantaankulma	Espoo	62,1 %
17	Bostadsaktiebolag	Vantaanportti	Espoo	62,1 %
18	Bostadsaktiebolag	Vantaanpää	Espoo	62,1 %
19	Bostadsaktiebolag	Vantaanpohja	Espoo	100,0 %
20	Ky	Varepa	Espoo	100,0 %
21	Bostadsaktiebolag	Hyvinkään Maa	Espoo	100,0 %
22	Bostadsaktiebolag	Mikkelin Graanintie 6	Mikkeli	100,0 %
23	Bostadsaktiebolag	Oulun Kallisensuora	Espoo	100,0 %
24	Ab	Rekra	Espoo	100,0 %
25	Ky	Sasnep	Espoo	100,0 %
26	Bostadsaktiebolag	Tammimaa	Espoo	100,0 %
27	Bostadsaktiebolag	Tapiolan Länsikulma	Espoo	100,0 %
28	Ab	Tietotaitotalo	Espoo	100,0 %
29	Fastighetsaktiebolag	Vantaan Teeritie 2	Vantaa	100,0 %
30	Bostadsaktiebolag	Väylän varsi	Espoo	100,0 %

INTRESSEFÖRETAG			Kotipaikka	Omistussuus
1	Ab	Vakuutusneuvonta Aura	Espoo	33,3 %
2	Ab	Vakuutusneuvonta Pohja	Espoo	33,3 %
3	Ab	Tapiolan alueen kehitys	Espoo	32,4 %
4	Ab	Kiinteistö-Tapiola	Espoo	50,0 %
5	Ab	Tieto-Tapiola	Espoo	33,3 %
6	Ab	Tapiola Pankki	Espoo	19,7 %
7	Ab	Glasnost	Espoo	33,3 %
8	Ab	Pohja-yhtymä	Espoo	13,6 %
9	Bostadsaktiebolag	Mariankatu 27	Kokkola	20,5 %

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV VINST

Styrelsen föreslår, att räkenskapsperiodens vinst 14 198 555,04 euro disponeras till ägare av garantiandel ränta på garantikapital 6 procent, 1 922 160,31 euro och

Till säkerhetsreserv överförs	11 276 394,73
Till dispositionsfond överförs	1 000 000,00

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

Grundfond	4 482 208,24
Garantikapital	32 036 005,12
Säkerhetsreserv	127 611 365,43
Dispositionsfond	1 192 446,83
	<u>165 322 025,62</u>

UNDERTECKNINGAR AV VERKSAMHETSBERÄTTELSEN OCH RÄKENSKAPSAVSLUTNINGEN 31.12.2012

Esbo den 14 mars 2013

Erkki Moisander	Jari Sundström	Jari Eklund
-----------------	----------------	-------------

Asmo Kalpala	Pentti Kuusela	Harri Lauslahti
--------------	----------------	-----------------

Marjatta Leiviskä	Ralf Wickström	Minna Kohmo verkställande direktör
-------------------	----------------	---------------------------------------

LOKALTAPIOLA ÖMSESIDIGT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

BOKSLUTSANTECKNING

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse.

Esbo den 2 april 2013

PricewaterhouseCoopers Oy
CGR-samfund

Juha Tuomala
CRR