

Föreskrifter och anvisningar 3/2021

Föreskrifter och anvisningar för arbetslöshetskassor

Dnr
FIVA 2/01.00/2021

Utfärdade
19.11.2021

Gäller från
1.1.2022

Upplysningar
Försäkringstillsyn/Förfaranden
inom försäkringsverksamhet

FINANSINSPEKTIONEN
telefon 09 183 51
fornamn.efternamn@fiva.fi
finansinspektionen.fi

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	8
1.1	Tillämpningsområde.....	8
1.2	Definitioner	8
2	Regelverk och internationella rekommendationer	9
2.1	Lagstiftning	9
2.2	Europeiska unionens förordningar.....	9
2.3	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter.....	9
3	Syfte	10
4	Organisering av verksamheten.....	11
4.1	Arbetslöshetskassans uppgift, självständighet och användningen av kassamedel	11
4.2	Utläggning av funktioner på entreprenad	12
4.2.1	Offentligt förvaltningsuppdrag.....	12
4.2.2	Skriftliga verksamhetsprinciper för organisering av utläggning av funktioner på entreprenad	13
5	Tillförlitlig förvaltning.....	15
5.1	Arbetslöshetskassans förvaltningssystem	15
5.2	Kassans styrelse.....	16
5.3	Styrelsens uppgifter	17
5.4	Kassadirektör och uppgifter.....	17
5.5	Gott anseende och yrkeskompetens.....	17
5.6	Jäv	20
6	Intern kontroll.....	22

7	Riskhantering	24
	7.1 Allmänt	24
	7.2 Arbetslöshetskassans processer	25
	7.3 Utveckling av arbetslöshet och medlemsantal	25
	7.4 Personal	26
	7.5 Kontinuitetsplan	27
8	Intern revision	29
9	Finansiering och solvens	30
	9.1 Utjämningsfond	30
	9.2 Utvecklingen av medlemsavgifter	30
	9.3 Plan för återställande av en sund finansiell ställning	31
	9.4 Placeringsplan	31
10	Bokföring, bokslut och verksamhetsberättelse	34
	10.1 Allmänna bestämmelser om bokföring och bokslut	34
	10.1.1 Allmänt	34
	10.1.2 Förteckning över bokföringar och material, specifikationer till balansräkningen och till noterna samt förvaring av bokföringsmaterialet.....	34
	10.2 Återkrav	35
	10.2.1 Korrigeringar i betalningsregistret på grund av återkrav och upptagningar i bokföringen	35
	10.2.2 Tidpunkt för en korrigering i betalningsregistret	35
	10.2.3 Penningbelopp som ska korrigeras i betalningsregistret.....	36
	10.2.4 Bokföring	36
	10.2.5 Finansieringsandelar i vissa specialsituationer	37
	10.3 Hantering och värdering av placeringar och fordringar i bokföringen	37

10.3.1	Placeringar	37
10.3.1.1	Fastighets- och bostadsaktier	37
10.3.1.2	Övriga aktier och andelar	38
10.3.1.3	Fondplaceringar	40
10.3.1.4	Placeringar i masskuldebrevslån	40
10.3.1.5	Indexbundna masskuldebrevslån	41
10.3.1.6	Försäkringsplaceringar	42
10.3.1.7	Lånefordringar och övriga fordringar	43
10.3.1.8	Finansiella värdepapper	43
10.3.1.9	Kassa och bank	44
10.3.1.10	Uppskrivning	44
10.4	Resultaträkning	44
10.4.1	Resultaträkningsschema	44
10.4.2	Anvisningar för ifyllande av resultaträkningen	47
10.4.2.1	Premieintäkter	47
10.4.2.2	Övriga intäkter av försäkringsverksamheten	47
10.4.2.3	Ersättningskostnader	47
10.4.2.4	Förvaltningskostnader	49
10.4.2.5	Placerings- och finansieringsverksamhet	52
10.4.2.6	Övriga intäkter och kostnader	54
10.4.2.7	Räkenskapsperiodens resultat	55
10.4.2.8	Räkenskapsperiodens överskott/underskott	55
10.5	Balansräkning	55

10.5.1	Balansräkningsschema.....	55
10.5.2	Anvisningar för ifyllande av balansräkningen.....	57
10.5.2.1	Immateriella tillgångar.....	57
10.5.2.2	Materiella tillgångar.....	58
10.5.2.3	Placeringar.....	58
10.5.2.4	Fordringar.....	59
10.5.2.5	Finansiella värdepapper.....	59
10.5.2.6	Kassa och bank.....	60
10.5.2.7	Eget kapital.....	60
10.5.2.8	Avsättningar.....	60
10.5.2.9	Främmande kapital.....	60
10.6	Verksamhetsberättelse och noter.....	61
10.6.1	Verksamhetsberättelse.....	61
10.6.2	Noter.....	62
10.6.2.1	Noter om presentation av bokslut och principerna för upprättande av bokslut.....	63
10.6.2.2	Noter till resultaträkningen.....	63
10.6.2.3	Noter till balansräkningens aktiva.....	64
10.6.2.4	Noter till balansräkningens passiva.....	67
10.6.2.5	Säkerheter och ansvarsförbindelser.....	68
10.6.2.6	Noter om personal och medlemmar i förvaltningsorgan.....	68
10.6.2.7	Beräkning av årsverken.....	70
10.7	Specifikationer till balansräkningen.....	71
10.7.1	Aktier och andelar.....	71

		7 (81)
10.7.2	Placeringar i masskuldebrevslån.....	71
10.7.3	Fordringar.....	71
10.7.4	Finansiella värdepapper	71
10.7.5	Kassa och bank	72
10.7.6	Återkravsfordringar	72
10.8	Bilagor.....	72
11	Upphävda föreskrifter och anvisningar	80
12	Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser	81

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen:

- arbetslöshetskassor.

1.2 Definitioner

- med *kassa* avses en arbetslöshetskassa enligt lagen om arbetslöshetskassor (603/1984)
- med *kassans ledning* avses ansvarig funktionär, styrelsemedlem och ersättare
- med *kassadirektör* avses arbetslöshetskassans ansvariga funktionär
- med *verkställande ledning* avses kassadirektören och eventuella andra personer som rapporterar direkt till kassadirektören och som vid sidan av kassadirektören de facto leder kassans verksamhet
- med *utläggning av funktioner på entreprenad* avses ett arrangemang i anslutning till arbetslöshetskassans faktiska verksamhet och som innebär att någon annan serviceproducent tillhandahåller en process, funktion eller en tjänst för kassan som kassan annars skulle utföra själv. Med utläggning av funktioner avses emellertid inte ett arrangemang där lagen kräver att en serviceproducent används (t.ex. lagstadgad revision) eller ett arrangemang som inte ansluter sig till arbetslöshetskassans faktiska verksamhet (t.ex. personalmåltider, underhåll av lokaler, bevakning eller företagshälsovård).
- med *serviceavtal* avses ett avtal enligt vilket arbetslöshetskassan av externa parter upphandlar tjänster som har väsentlig betydelse för kassans verksamhet
- med *orsaksprincip* avses att kostnaderna fördelas så att den part vars verksamhet leder till att kostnader uppkommer eller som använder de tjänster eller förnödenheter som kostnaderna beror på, ansvarar för dem

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande förordningar (och de förordningar och anvisningar som meddelats med stöd av dem):

- lag om arbetslöshetskassor (603/1984)
- lag om utkomstskydd för arbetslösa (1290/2002)
- förvaltningslag (434/2003)
- lag om offentlig upphandling och koncession (1397/2016; nedan även upphandlingslagen)
- lag om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999; nedan även offentlighetslagen)
- bokföringslag (1336/1997, nedan även BFL)
- bokföringsförordningen (1339/1997; nedan även BFF)
- statsrådets förordning om verkställighet av lagen om arbetslöshetskassor (272/2001)
- lag om informationshantering inom den offentliga förvaltningen (906/2019; nedan även informationshanteringslagen)

2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande Europeiska unionens förordningar som kan tillämpas som sådana:

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning; nedan EU:s dataskyddsförordning)

2.3 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:

- 12 a § lagen om arbetslöshetskassor
- 13 § lagen om arbetslöshetskassor
- 20 a § lagen om arbetslöshetskassor
- 23 a § lagen om arbetslöshetskassor

3 Syfte

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar syftar till att
- bidra till att lagar, förordningar, föreskrifter och anvisningar om kassans verksamhet efterföljs och att uppställda mål uppnås i kassans verksamhet
 - betona kassans styrelses ansvar för att ordna en tillförlitlig förvaltning
 - bidra till att de krav i förvaltningslagen som ställs på god förvaltning och professionell ledning förverkligas i kassan med beaktande av finansieringen och karaktären av kassaverksamheten
 - inverka på att kassan har interna riskhanteringsmetoder för identifiering, bedömning och begränsning av riskerna i verksamheten
 - inverka på att finansieringen av kassan och dess solvens är tillräckligt tryggade
 - ge kassan anvisningar om vilka funktioner den får lägga ut på entreprenad och vad som ska tas i beaktande i samband med detta
 - fästa uppmärksamhet vid bestämmelser som begränsar användningen av kassamedel och rätten att vidta rättshandlingar
 - säkerställa att tillsynsobjektets bokslut och verksamhetsberättelse ger en rättvisande bild av tillsynsobjektets finansiella ställning och verksamhetens lönsamhet. Vidare syftar föreskrifterna och anvisningarna till att säkerställa att tillsynsobjekten tillämpar redovisningsreglerna på ett så enhetligt sätt som möjligt.

4 Organisering av verksamheten

4.1 Arbetslöshetskassans uppgift, självständighet och användningen av kassamedel

- (1) Enligt 1 § i lagen om arbetslöshetskassor har en arbetslöshetskassa till syfte att för sina medlemmar anordna förtjänstskydd enligt lagen om utkomstskydd för arbetslösa (1290/2002) samt härtill anslutna ersättningar för uppehälle. En arbetslöshetskassa får inte bedriva annan verksamhet än sådan som avses i lagen i fråga. Den får inte heller stå i sådan förbindelse med en förening, organisation eller annan sammanslutning som bedriver annan än i denna lag nämnd verksamhet att kassans självständighet därigenom skulle begränsas.
- (2) Enligt 23 § i lagen om arbetslöshetskassor får arbetslöshetskassans medel inte användas för andra ändamål än för betalning av förmåner som det har bestämts att kassan ska betala samt för kassans nödvändiga förvaltningskostnader.
- (3) Enligt riksdagens biträdande justitieombudsmans beslut 2256/4/11 ska arbetslöshetskassorna fästa uppmärksamhet vid att deras information i frågor som gäller anslutning som medlem är enhetlig och öppen och samtidigt ger uttryck för att kassorna självständigt sköter ett offentligt uppdrag. Kassan ska i regel endast informera om sin egen verksamhet.
- (4) Biträdande justitieombudsmannen har i sitt ovan nämnda avgörande ansett att om arbetslöshetskassan upptäcker att fackförbundets information är felaktig eller inexakt med tanke på arbetslöshetskassornas verksamhet eller självständighet, bör kassorna ingripa och begära förbundet att korrigera informationen.

ANVISNING (styckena 5–13)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning medför bestämmelserna om kassans uppgift och användningen av kassamedel att en arbetslöshetskassa inte själv kan bedriva eller finansiera annan verksamhet än vad som regleras för den i lag eller utnyttja de anställdas arbetsinsatser för bedrivande eller stödjande av annan verksamhet.
- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning medför bestämmelserna om användningen av kassamedel att en arbetslöshetskassa inte kan ordna eller finansiera t.ex. utbildning eller rekreativ verksamhet för sina medlemmar eller finansiera juridiska eller andra tjänster som en extern part erbjuder kassans medlemmar. Med utbildning avses inte rådgivning av eller information till medlemmarna om kassans verksamhet och det ovan stående förhindrar inte kassan att delta eller ordna evenemang, där den t.ex. informerar om sin verksamhet eller om frågor i anslutning de förmåner som den beviljar.
- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning medför bestämmelserna om användning av kassamedel att arbetslöshetskassan inte får betala vederlag eller hyra som överstiger gängse värde för till exempel tjänster eller sina lokaler och att kassan alltid ska sträva efter ett så förmånligt avtal som möjligt. Arbetslöshetskassan får inte gynna sina intressegrupper vid upphandling.
- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning ska 5 och 6 § i upphandlingslagen tillämpas på arbetslöshetskassans upphandlingar.
- (9) Enligt Finansinspektionens tolkning medför bestämmelserna om kassans självständighet och förvaltningsuppgifter att beslutanderätt i t.ex. juridiska och ekonomiska ärenden eller ärenden

som gäller personalen i anslutning till kassans verksamhet inte kan ges andra än personer som är anställda av kassan eller till medlemmar i kassans förvaltning.

- (10) Finansinspektionen tolkar villkoret om kassans självständighet samt bestämmelserna om sekretess¹ och användning av kassamedel så att det inte är tillåtet för personer som inte hör till kassans personal eller styrelse att regelbundet delta i styrelsens möten och att det till en utomstående person inte kan betalas sådant mötesarvode som betalas till styrelsemedlemmarna. Det ovan nämnda förhindrar inte t.ex. att experter eller andra motsvarande personer deltar i kassans styrelsemöten, då det med tanke på behandlingen av ett enskilt ärende finns en grundad orsak till det och det ärende som behandlas inte innehåller information som kassan är skyldig att hemlighålla för utomstående personer. Till sådana personer kan det även betalas kostnadsersättningar och arvoden.
- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning ska arbetslöshetskassan se till att dess information inte ger fel bild av kassans självständighet, uppgift eller om vilken aktör som ordnar verkställandet av eller finansierar de förmåner som hör till kassans bransch. I informationen ska det även säkerställas att det inte uppstår fel bild av förutsättningarna för medlemskap och för rätten till förmåner i kassan.
- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning hindrar bestämmelserna om arbetslöshetskassans uppgift och självständighet inte att kassan i sin information kort hänvisar till andra organisationers verksamhet i sådana fall då det är motiverat med tanke på kassans uppgift. En mer detaljerad beskrivning av andra organisationers tjänster bör dock alltid lämnas till organisationerna själva, och kassorna får inte aktivt marknadsföra andra tjänster.
- (13) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassorna aktivt strävar efter att inverka på den information som avtalsparterna eller andra organisationer ger i ärenden som hör till kassans bransch, särskilt i det fall då informationen är felaktig eller vilseledande.

4.2 Utläggning av funktioner på entreprenad

4.2.1 Offentligt förvaltningsuppdrag

- (14) Arbetslöshetskassorna sköter ett offentligt förvaltningsuppdrag och utövar offentlig makt. Enligt 124 § i grundlagen kan offentliga förvaltningsuppgifter anförtros andra än myndigheter endast genom lag eller med stöd av lag, om det behövs för en ändamålsenlig skötsel av uppgifterna och det inte äventyrar de grundläggande fri- och rättigheterna, rättssäkerheten eller andra krav på god förvaltning. Uppgifter som innebär betydande utövning av offentlig makt får dock ges endast myndigheter.
- (15) Enligt riksdagens biträdande justitieombudsmans beslut 7302/2019 är ett av villkoren för användning av hyrd arbetskraft att det i lagen föreskrivs att bestämmelserna om straffrättsligt tjänsteansvar ska tillämpas på de personer som arbetar såsom hyrd arbetskraft när de sköter offentliga förvaltningsuppgifter.

¹ Bestämmelser om behandlingen av uppgifter, uppgifternas offentlighet och utlämnande av uppgifter finns i offentlighetslagen, dataskyddsförordningen och dataskyddslagen (1050/2018)

ANVISNING (styckena 16–19)

- (16) Enligt Finansinspektionens tolkning medför 124 § i grundlagen och tolkningspraxisen i anslutning till den att en arbetslöshetskassa inte kan lägga ut sådana offentliga förvaltningsuppgifter som ankommer på den enligt lagen om arbetslöshetskassor, eftersom det inte särskilt föreskrivs om en sådan möjlighet i lagen.
- (17) Enligt Finansinspektionens tolkning vid bedömningen av om det är fråga om en offentlig förvaltningsuppgift, ska uppmärksamhet bland annat fästas vid om det är en teknisk eller biträdande funktion eller om den kan inverka på det avgörande som tas genom tillämpande av lagen. De tydligaste offentliga förvaltningsuppgifterna är de funktioner som hör nära samman med utövandet av offentlig makt, t.ex. utfärdandet av beslut, funktioner som är fast anknutna till det privata rättsskyddet och om vilka det finns bestämmelser i lagstiftningen som binder kassan vid behandlingen av förmåns- eller medlemskapsärenden. I bedömningen ska grundlagsutskottets utlåtanden om offentliga förvaltningsuppgifter beaktas.²
- (18) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas bland annat följande funktioner som offentliga förvaltningsuppgifter:
- Utfärdande av beslut om förmån och medlemskap
 - Mottagande av förmånsansökningar och hörande av parter
 - Rådgivning till medlemmar
- (19) Enligt Finansinspektionens tolkning är bland annat följande funktioner i regel inte offentliga förvaltningsuppgifter med beaktande av deras karaktär och omständigheter från fall till fall:
- Uppgifter i anslutning till postningen av handlingar och motsvarande tekniska stöduppgifter
 - Uppgifter i anslutning till det tekniska upprätthållandet av informationstekniska system och olika register

4.2.2 Skriftliga verksamhetsprinciper för organisering av utläggning av funktioner på entreprenad

- (20) Enligt 12 a § i lagen om arbetslöshetskassor ska kassan ha en av styrelsen godkänd kontinuitetsplan samt skriftliga verksamhetsprinciper för den interna kontrollen, riskhanteringsystemet, ordnandet av den interna revisionen, ersättningar och organiseringen av utläggning av funktioner inom kassan. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om förvaltningssystemet, kontinuitetsplanen och de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (21) Enligt regeringens proposition (RP 14/2020) ska arbetslöshetskassan ha skriftliga verksamhetsprinciper som styrelsen godkänt för att ordna utläggning av funktioner på entreprenad, om kassan har för avsikt att lägga ut sina funktioner på entreprenad. Arbetslöshetskassan ska försäkra sig om att den aktör som sköter den utlagda verksamheten har tillräckliga resurser och tillräcklig yrkesskicklighet, ekonomisk funktionsförmåga och sakkunskap innan beslutet om utläggning fattas. Arbetslöshetskassan ska skapa en ändamålsenlig tillsynsstruktur och tillsynsåtgärder för regelbunden utvärdering och tillsyn av skötseln av de funktioner som kassan lägger ut på entreprenad samt foga tillsynsåtgärderna till kassans normala verksamhet.

²Exempelvis GrUU 11/2006, 55/2010, 4/2012, 6/2013, 6/2014, 8/2014, 16/2016, 26/2017 och 15/2019

FÖRESKRIFT (styckena 22–24)

- (22) Av de skriftliga verksamhetsprinciperna för utläggning ska det åtminstone framgå:
- Vilka funktioner som kan läggas ut och som det är ändamålsenligt att lägga ut på entreprenad
 - Målen med utläggningen och på vilket sätt behovet av utläggning bedöms med tanke på kassans uppgift och användning av kassamedel
 - På vilket sätt det säkerställs att de förordningar som förpliktar kassorna, t.ex. begränsningen av utläggningen av offentliga uppgifter, upphandlingslagen och dataskyddsregleringen, följs vid utläggning
 - Beslutsfattande om utläggning på entreprenad
 - På vilket sätt säkerställs det före ett beslut om utläggning på entreprenad att den aktör som sköter den utlagda funktionen har behöriga tillstånd, tillräckliga resurser, yrkesskicklighet och ekonomisk funktionsförmåga samt att den aktör som sköter funktionen är lämplig att sköta uppgiften
 - På vilket sätt den utlagda funktionen övervakas, om detta inte har tagits med i handlingarna om intern kontroll
- (23) Arbetslöshetskassan ska minst varje år bedöma principerna för utläggning, behovet av utläggning och avtalsparternas förmåga att utföra sin uppgift.
- (24) Den utlagda funktionen ska fogas som en del av kassans kontinuitetsplanering, om funktionen är sådan som enligt dessa anvisningar och föreskrifter ska beaktas i kontinuitetsplaneringen.

5 Tillförlitlig förvaltning

5.1 Arbetslöshetskassans förvaltningssystem

- (1) Enligt 12 a § i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan ha ett med hänsyn till arten och omfattningen av dess verksamhet tillräckligt och fungerande förvaltningssystem med fastställda ansvarsområden. Arbetslöshetskassan ska ha en av styrelsen godkänd kontinuitetsplan samt skriftliga verksamhetsprinciper för den interna kontrollen, riskhanteringssystemet, ordnandet av den interna revisionen, ersättningar och organiseringen av utläggning av funktioner inom kassan. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om förvaltningssystemet, kontinuitetsplanen och de skriftliga verksamhetsprinciperna.

Enligt 2 mom. i paragrafen ska arbetslöshetskassans styrelse regelbundet utvärdera förvaltningssystemet, kontinuitetsplanen och de skriftliga verksamhetsprinciperna

- (2) Enligt regeringens proposition (RP 14/2020) framhävs vid bedömningen av verksamhetens art och omfattning arten och omfattningen av de risker som hänför sig till verksamheten samt antalet personer som är försäkrade i kassan. Ett fungerande förvaltningssystem har till uppgift att möjliggöra ledningen av kassans verksamhet i enlighet med principerna för god förvaltning i förvaltningslagen. Ett fungerande förvaltningssystem förutsätter dessutom att de uppgifter, den beslutanderätt och det ansvar som ingår i kassans organisationsstruktur har definierats, fördelats och avskilts från varandra på behörigt sätt och att informationsgången fungerar.
- (3) Enligt 6 § i förvaltningslagen ska myndigheterna bemöta dem som uträttar ärenden hos förvaltningen jämlikt och använda sina befogenheter enbart för syften som är godtagbara enligt lag. Myndigheternas åtgärder ska vara opartiska och stå i rätt proportion till sitt syfte. Åtgärderna ska skydda förväntningar som är berättigade enligt rättsordningen.

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning medför principerna om god förvaltning enligt 6 § i förvaltningslagen bland annat att:
- Arbetslöshetskassans beslutsfattande och verkställandet av besluten i förmåns- och medlemskapsärenden ska ske lagenligt och jämlikt och medlemmarna ska inte ogrundat försättas i olika ställning sinsemellan t.ex. på grund av fackanslutning eller yrke. Medlemmarna ska tryggas enhetliga möjligheter att sköta sina ärenden och att övervaka sina rättigheter.
 - Kassans verksamhet ska vara opartisk och kunna motiveras objektivt. I verksamheten får det inte uppstå osakliga utgångspunkter, såsom strävan efter eget intresse eller gynnande av närstående.
 - Arbetslöshetskassan får endast använda sina befogenheter för det syfte för vilka de enligt lag är avsedda att användas. Kassan får inte börja främja andra syften än de som hör till dess arbetsfält och som ingår i målen för de lagar som ska tillämpas på kassans verksamhet.

FÖRESKRIFT (styckena 5–7)

- (5) Arbetslöshetskassans organisation och informationsgång ska ordnas så att styrelsen effektivt och oberoende kan övervaka kassans verksamhet.
- (6) Makt- och ansvarsförhållandena mellan arbetslöshetskassans styrelse, kassadirektören och övrig personal samt kassans organisation ska vara skriftligen och klart och tydligt definierade. Vid definieringen ska kassan iaktta bestämmelserna i lagen om arbetslöshetskassor om styrelsens och kassadirektörens uppgifter och om de uppgifter som inte kan överföras från styrelsen till kassans funktionärer. Av definieringen ska åtminstone beslutsfattandet och hur besluten bereds i förmåns- och medlemskapsärenden, placeringsverksamheten, upphandlingar och personalärenden framgå. Makt- och ansvarsförhållandena kan definieras i ett separat dokument eller inkluderas exempelvis i handlingarna om olika processer.
- (7) Arbetsfördelningen och uppgiftsbeskrivningar ska definieras med beaktande av omfattningen av arbetslöshetskassans verksamhet så att farliga arbetskombinationer, där en person inte utan tillbörlig övervakning sköter samma åtgärder genom hela behandlingskedjan, undviks.

5.2 Kassans styrelse

- (8) Enligt 11 § i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan ha en styrelse som består av minst tre medlemmar och lika många suppleanter. Minst två tredjedelar av styrelsemedlemmarna ska vara medlemmar i kassan. En ansvarig funktionär eller någon annan anställd hos kassan får inte vara styrelsemedlem eller suppleant.
- (9) Enligt 12 § 1 mom. i lagen om arbetslöshetskassor sörjer arbetslöshetskassans styrelse för kassans förvaltning och för att dess verksamhet ordnas på behörigt sätt samt företräder kassan. Dessutom väljer styrelsen en ansvarig funktionär för kassan.
- (10) Enligt 12 § 2 mom. i lagen om arbetslöshetskassor kan det i kassans stadgar bestämmas om och i vilken utsträckning styrelsens uppgifter får anförtros en eller flera styrelsemedlemmar eller en annan utom styrelsen stående funktionär i kassans tjänst.
- (11) Enligt 12 § 2 mom. i lagen om arbetslöshetskassor kan skyldigheterna enligt 12 § 1 mom., 12 a §, 13 § och 41 § 2 mom. inte överföras på kassans funktionärer genom stadgarna.

ANVISNING (styckena 12–14)

- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning räknas kvalificerad majoritet (minst 2/3-delar av styrelsemedlemmarna ska vara medlemmar i kassan) enligt 11 § i lagen om arbetslöshetskassor utifrån det sammanlagda antalet ordinarie medlemmar och suppleanter i styrelsen, eftersom ordinarie styrelsemedlemmar och suppleanter inte har specificerats i det aktuella lagrummet.
- (13) Enligt Finansinspektionens tolkning gäller ovan nämnda (stycke 12) kvalificerade majoritet inte styrelsens beslutsförhet, om vilken lagen inte innehåller några bestämmelser. Styrelsens beslutsförhet avgörs enligt kassans stadgar.
- (14) Enligt Finansinspektionens tolkning medför 12 § 2 mom. i lagen om arbetslöshetskassor att styrelsens rätt att företräda kassan i regel inte kan överföras exempelvis på en funktionär i kassans tjänst genom arbetslöshetskassans stadgar. Styrelsen kan emellertid fatta ett separat beslut om att någon annan aktör företräder kassan i ett visst ärende.

5.3 Styrelsens uppgifter

ANVISNING (stycke 15)

- (15) Finansinspektionen rekommenderar att det förutom de uppgifter som föreskrivs i lagen om arbetslöshetskassor även ankommer på styrelsen att sköta följande uppgifter:
- göra upp kassans strategi och långsiktiga mål för solvens och verksamhet som ingår i strategin, göra upp en årlig verksamhetsplan och budget och att följa upp hur kassans mål uppnås
 - upprätta en sådan skriftlig arbetsordning för styrelsen, i vilken styrelsens huvudsakliga uppgifter och verksamhetsprinciper definieras
 - övervaka och bedöma att kassan har fungerande makt- och ansvarsförhållanden och beslutsfattande samt vidta ändamålsenliga åtgärder för att avhjälpa eventuella brister
 - säkerställa att kassans verksamhet är effektiv och lönsam och att den har tillräckliga resurser
 - besluta om riktlinjerna för undvikande och hantering av intressekonflikter och jäv

5.4 Kassadirektör och uppgifter

- (16) Enligt 12 b § 1 mom. i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan ha en ansvarig funktionär som sköter kassans löpande förvaltning i enlighet med de anvisningar och föreskrifter som styrelsen ger. Den ansvariga funktionären ska lämna styrelsen och dess medlemmar den information som behövs för att styrelsen ska kunna sköta sina uppgifter.
- (17) Enligt 12 b § 2 mom. i lagen om arbetslöshetskassor har den ansvariga funktionären rätt att delta i och yttra sig vid styrelsens möte, om inte styrelsen beslutar något annat.

ANVISNING (styckena 18–19)

- (18) Ovan i avsnitt 5.1 stycke 6 ges en föreskrift om definiering av makt- och ansvarsförhållandena. Finansinspektionen rekommenderar att kassan fäster särskild uppmärksamhet vid att arbetsfördelningen och ansvarsförhållandena mellan styrelsen och kassadirektören definieras klart och tydligt.
- (19) Enligt Finansinspektionens tolkning har det i samband med revideringen av lagen om arbetslöshetskassor (915/2020) framhävts att kassadirektören på eget initiativ ska lämna styrelsen den information som behövs för att styrelsen ska kunna sköta sina uppgifter.³ Skyldigheten att lämna information får framhävd betydelse i samband med faktorer eller problemsituationer som i betydande grad inverkar på kassans verksamhet eller verksamhetsmiljö, i det fallet att styrelsen inte får information eller tillräcklig snabbt får information till exempelvis i samband med rapporteringen i anslutning till den interna kontrollen.

5.5 Gott anseende och yrkeskompetens

- (20) Enligt 11 a § 1 mom. i lagen om arbetslöshetskassor ska styrelsemedlemmarna och den ansvariga funktionären vid en arbetslöshetskassa ha gott anseende. Kassans ledning ska ha sådan kännedom om arbetslöshetsförsäkringsverksamhet som behövs med hänsyn till arten

³ RP 14/2020 s. 32

och omfattningen av kassans verksamhet, eller så ska kassan ha tillräckligt kompetenta och erfarna sakkunniga i sin tjänst. I styrelsen ska det också finnas sådan kännedom om placeringsverksamhet som behövs med hänsyn till arten och omfattningen av kassans verksamhet, eller så ska kassan ha tillräckligt kompetenta och erfarna sakkunniga i sin tjänst.

- (21) Enligt 11 a § 2 mom. i lagen om arbetslöshetskassor får en omyndig eller en person som försatts i konkurs eller meddelats näringsförbud inte vara styrelsemedlem eller ansvarig funktionär.
- (22) Enligt 11 a § 3 mom. i lagen om arbetslöshetskassor ska minst en styrelsemedlem och den ansvariga funktionären vara bosatt i en EES-stat.
- (23) Enligt 11 a § 4 mom. i lagen om arbetslöshetskassor tillämpas vad som här föreskrivs om styrelsemedlemmar och den ansvariga funktionären också på suppleanter i styrelsen och ställföreträdaren för den ansvariga funktionären.
- (24) Enligt regeringens proposition RP 12/2020 svarar arbetslöshetskassan för att styrelsemedlemmarna och suppleanterna samt den ansvariga funktionären uppfyller de krav som anges i paragrafen när de väljs och utför sina uppgifter.

ANVISNING (styckena 25–40)

- (25) Enligt Finansinspektionens tolkning svarar arbetslöshetskassan för att de personer som väljs till dess ledning och som fungerar i ledningen uppfyller kraven på ett gott anseende i lagen om arbetslöshetskassor samt att det till ledningen varken väljs eller bland dem som fungerar i ledningen finns en omyndig eller en person som försatts i konkurs eller meddelats näringsförbud. I praktiken innebär det att arbetslöshetskassan ska skaffa tillräckliga utredningar om att dessa förutsättningar uppfylls av var och en som hör till kassans ledning.
- (26) Enligt Finansinspektionens tolkning kan en sådan person inte anses ha gott anseende, vars tidigare verksamhet, t.ex. att personen har dömts för betydande ekonomiska brott, visar att personen är uppenbart olämplig att fungera i ledningen vid en arbetslöshetskassa.
- (27) Finansinspektionen rekommenderar att gott anseende bedöms som en helhet, där det t.ex. beaktas hur allvarlig gärningen är och om brottet varit avsiktligt eller skett av oaktsamhet. Som utgångspunkt rekommenderas att det i arbetslöshetskassans ledning åtminstone inte finns en person som under de föregående fem åren dömts till fängelsestraff för brott, vilket visar att personen är olämplig att fungera i kassans ledning. Bötesstraff bör i princip beaktas för en tidsperiod på tre år. I helhetsbedömningen kan utöver tidpunkten för domen även beaktas hur lång tid det gått sedan brottet begicks.
- (28) Finansinspektionen rekommenderar att det i helhetsbedömningen av huruvida en person har gott anseende bland annat beaktas de brott genom vilka personen strävat efter ekonomisk vinning. Sådana brott kan vara exempelvis gäldenärs oärlighet, stöld, förskingring, bokföringsbrott, penningtvätt, bedrägerier och vissa näringsbrott. Eftersom arbetslöshetskassan sköter en offentlig uppgift, rekommenderas det att också allvarliga försummelser av offentligrättsliga skyldigheter tas med i helhetsbedömningen.
- (29) Enligt Finansinspektionens tolkning avses med omyndig i 2 § i lagen om förmyndarverksamhet (442/1999) den som inte har fyllt 18 år och den som har fyllt 18 år, men förklarats omyndig.

- (30) Enligt Finansinspektionens tolkning kan en person som försatts i konkurs enligt 4 kap. 13 § i konkurslagen inte fungera i kassans ledning från det att konkursen börjar till det att bouppteckningen fastställts. Begränsningen gäller emellertid endast i fyra månader från att konkursen börjat.
- (31) Enligt Finansinspektionens tolkning indelas villkoret om yrkeskompetens i följande delområden, som ställs i förhållande till arten och omfattningen av kassans verksamhet:
- Kännedom om arbetslöshetsförsäkringsverksamhet, med vilket avses i synnerhet kunskap om förmånslagar, bestämmelser som hänför sig till skötseln av offentliga uppdrag och författningar som hänför sig till ändringssökande
 - Kännedom om placeringsverksamhet
- (32) Enligt Finansinspektionens tolkning ansvarar arbetslöshetskassan för att kassadirektören, styrelsemedlemmarna eller de personer som är anställda i kassan som helhet har sådan yrkeskompetens, både när nya personer väljs och fortlöpande under kassans verksamhet att förutsättningarna i lagen uppfylls. I praktiken innebär det att arbetslöshetskassan ska kunna påvisa vem i dess ledning eller av de personer som är anställda i kassan uppfyller de olika delområdena som avser kravet på yrkeskompetens.
- (33) Enligt Finansinspektionens tolkning är det i syfte att uppfylla kraven på yrkeskompetens även möjligt att komplettera ledningens kännedom om arbetslöshetsförsäkring och placeringsverksamhet med hjälp av en utomstående serviceproducent. I sådant fall ska kassan kunna påvisa att denna aktör har tillräcklig yrkeskompetens. Möjligheten att skaffa experttjänster innebär emellertid inte att beslutanderätten eller ansvaret hos kassans ledning delvis skulle kunna överföras på utomstående experter.
- (34) Enligt Finansinspektionens tolkning beaktas vid bedömningen av förtrogenheten med arbetslöshetsförsäkringsverksamhet personens utbildning samt tidigare arbetskarriär och arbetsuppgifter samt i fråga om kassadirektören särskilt arbete i sådana arbetsuppgifter som hänför sig till systemet med utkomstskydd för arbetslösa. Vad gäller styrelsemedlemmar kan deras tidigare verksamhet i en arbetslöshetskassans styrelse beaktas.
- (35) Enligt Finansinspektionens tolkning kan den introduktion som ges kassans ledning i dessa ämnesområden beaktas i bedömningen av huruvida villkoren som avser kännedom om arbetslöshetsförsäkringsverksamhet och placeringsverksamhet uppfylls.
- (36) Finansinspektionen rekommenderar att det för styrelsemedlemmarna regelbundet ordnas utbildning i ärenden som handlar om arbetslöshetsförsäkringsverksamhet och placeringsverksamhet. Särskilt viktigt är det att ordna utbildning exempelvis då styrelsemedlemmarnas kompetens behöver kompletteras eller då regleringen av verksamhetsmiljön ändras.
- (37) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan har anställda personer som har en juridisk utbildning och tillräcklig sakkunskap om de juridiska ärendena i anslutning till arbetslöshetskassans verksamhet.
- (38) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på yrkeskompetens vad gäller kännedomen om placeringsverksamheten hos kassans ledning, då till exempel minst en av styrelsemedlemmarna har tillräcklig kunskap om placeringsverksamheten.

- (39) Finansinspektionen rekommenderar att kassan fäster särskild uppmärksamhet vid att den har tillräcklig kännedom om placeringsverksamheten i de fall då kassan har en stor placeringsförmögenhet eller tillgångar placeras i invecklade produkter.
- (40) Enligt Finansinspektionens tolkning då kassan kompletterar kravet på yrkeskompetens eller dess delområden med hjälp av en person som hör till kassans personal eller med en utomstående serviceproducent, ska denna aktör för styrelsen presentera eller utvärdera sådana ärenden i anslutning till kännedomen om arbetslöshetsförsäkring eller placeringsverksamhet, i fråga om vilka kassans styrelse inte uppfyller kompetenskraven.

5.6 Jäv

- (41) Avtal som arbetslöshetskassor ingår är till karaktären privaträttsliga avtal. I regeringens proposition med förslag till förvaltningslag och till lag om ändring av förvaltningsprocesslagen (RP 72/2002) konstateras det att man, även då det inte är fråga om behandling av egentliga förvaltningsärenden eller om förvaltningsbeslut, ska iakttä grunderna för god förvaltning i 2 kap. i förvaltningslagen. En av grunderna för god förvaltning är kravet på att ärendena ska behandlas opartiskt. Detta innebär att förvaltningsåtgärderna inte får bygga på osakliga eller för förvaltningen i övrigt främmande grunder. I regeringspropositionen konstateras även att det inom ett offentligt samfund ofta är nödvändigt att fatta separata beslut om att vidta en rättshandling även om det offentliga samfundet inte står i ett privaträttsligt avtalsförhållande som utövare av offentlig makt. Dyligt beslutsfattande utgör en separat fas i en rättshandling under vilken bestämmelserna i förvaltningslagen skulle tillämpas.

FÖRESKRIFT (stycke 42–47)

- (42) Tillämpandet av förvaltningslagen på arbetslöshetskassornas verksamhet innebär enligt Finansinspektionens tolkning bland annat att kassan vid beslutsfattandet ska beakta bestämmelserna om jäv i förvaltningslagen när den (i allmänhet styrelsen) fattar beslut om att ingå privaträttsliga avtal.
- (43) Jäv kan bland annat uppstå på den grund att en medlem i arbetslöshetskassans styrelse eller verkställande ledning har ett samband med avtalsparten. Enligt Finansinspektionens tolkning är samband som orsakar jäv enligt 28 § i förvaltningslagen bland annat:
- anställning hos kassans avtalspart
 - medlemskap i styrelsen eller annat motsvarande organ hos kassans avtalspart och
 - betydande ägarandel hos kassans avtalspart
- (44) Enligt Finansinspektionens tolkning uppstår jäv på grund av de samband som nämns ovan i stycke 43, även om medlemmen inte skulle delta i beslut om ärendet till exempel i styrelsen för kassans avtalspart.
- (45) Enligt Finansinspektionens tolkning uppkommer jäv däremot inte till exempel på grund av en liten ägarandel i ett börsbolag.
- (46) Enligt 27 § i förvaltningslagen får en jävig person inte delta i behandlingen av ett ärende. Enligt Finansinspektionens tolkning avses med behandling alla sådana åtgärder som kan inverka på beslutets innehåll. Med behandling avses beredning av ett ärende och ledning av beredningsåtgärderna samt deltagande i beslutsfattandet.

- (47) Enligt Finansinspektionens tolkning är vanligt kontorsarbete eller därmed jämförbara åtgärder inte av vikt med tanke på jäv.

6 Intern kontroll

- (1) Enligt 12 a § i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan ha skriftliga verksamhetsprinciper för den interna kontrollen, vilka godkänts av styrelsen. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om förvaltningssystemet, kontinuitetsplanen och de skriftliga verksamhetsprinciperna.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet med den interna kontrollen enligt 12 a § i lagen om arbetslöshetskassor att säkerställa att
- uppställda mål uppnås
 - resurserna utnyttjas ekonomiskt och effektivt
 - riskhanteringen i verksamheten är tillräcklig
 - den ekonomiska informationen och annan information som används för att leda arbetslöshetskassan är tillförlitlig och korrekt
 - lagar, föreskrifter och anvisningar följs
 - förvaltningsorganens beslut, interna planer, regler och tillvägagångssätt följs

FÖRESKRIFT (styckena 3–8)

- (3) Arbetslöshetskassans styrelse har totalansvar för upplägandet av den interna kontrollen. Styrelsen ska fastställa innehållet för den interna kontrollen och se till att verksamheten blir organiserad. Styrelsen ska årligen utvärdera om den interna kontrollen är ändamålsenligt organiserad och vid behov vidta korrigerande åtgärder.
- (4) Styrelsen och kassadirektören ska skapa ett sådant ledarskap och en sådan kontrollkultur som främjar en fungerande intern kontroll. Styrelsen och kassadirektören ska vara förtrogna med den interna kontrollens betydelse och sina egna uppgifter inom den interna kontrollen. Likaså ska alla de personer som sköter arbetslöshetskassans uppgifter i nödvändig omfattning vara medvetna om tillvägagångssätten och syftet med den interna kontrollen.
- (5) Verksamhetsprinciperna för den interna kontrollen ska beakta arbetslöshetsförsäkringsverksamhetens art och omfattning. Omfattningen ska bedömas i förhållande till antalet personer som är försäkrade i kassan, antalet förmånsbeslut, placeringstillgångarna och organisationens storlek.
- (6) Verksamhetsprinciperna för den interna kontrollen ska omfatta åtminstone behandling av ansökningar om förmåner, medlemskapsärenden, kundservice, informationssystemens funktion, kassans bokföring, ekonomi och kommunikation och den ska vara rätt dimensionerad i förhållande till de risker som ingår i de olika funktionerna. Eftersom den som lagt ut funktioner på entreprenad fortsättningsvis ansvarar för de utlagda funktionerna, ska verksamhetsprinciperna även gälla de utlagda funktionerna.

- (7) Verksamhetsprinciperna ska innehålla tydligt fastställa ansvar, mål, processer och tillämpliga rapporteringsförfaranden.
- (8) I verksamhetsprinciperna ska särskilt följande faktorer beaktas:
- För olika funktioner ska det fastställas egna uppdaterade principer, vilkas efterlevnad ska övervakas.
 - Särskilt för kassans kärnprocesser ska det fastställas på vilket sätt det kontrolleras att de sköts korrekt och utan dröjsmål.
 - Kontrollrutinerna som hänför sig till de olika processerna ska dessutom inkluderas i arbetslöshetskassans normala och rutinmässiga verksamhet. Kontrollrutinerna omfattar bland annat olika rapporter, kontroller av datasystem och övriga system, kontroll av beslut, datasystemkörningar och kontroll av att befogenhetsgränserna följs.
 - Kassan ska ha en ändamålsenlig tillsynsstruktur och tillsynsåtgärder för regelbunden utvärdering och tillsyn, även för skötseln av de funktioner som kassan lägger ut på entreprenad.
 - Kassan ska ha en tydlig och täckande rapportering, som tar fram tillförlitlig, väsentlig, aktuell och framåtblickande information i avtalat format.
 - Kassans rapportering och informationsförmedling ska producera intern information om kassans ekonomi, verksamhet och om efterlevnaden av externa regler och riktlinjer och av de interna förfarandena. Dessutom ska de producera extern information om omvärlden och om arbets- och finansmarknadens utveckling.
 - Om kassan har en separat compliance-funktion, ska förvaltningsorganen även tillställas information om compliance-funktionens väsentliga iakttagelser.
 - Rapporteringen om resultat och väsentliga risker ska vara oberoende av den rapporterade funktionen.
 - Kassan ska säkerställa att arbetslöshetskassans styrelse får information om de väsentliga observationer som revisorerna och myndigheterna lämnar in.
 - Den interna kontrollens resultat ska rapporteras till kassans styrelse och den verkställande ledningen minst varje år.

7 Riskhantering

7.1 Allmänt

- (1) Enligt 12 a § i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan ha skriftliga verksamhetsprinciper som godkänts av styrelsen om kassans riskhanteringssystem. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om förvaltningssystemet, kontinuitetsplanen och de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (2) I regeringens proposition (RP 14/2020) avses med riskhantering strategier, processer och rapporteringsförfaranden för att identifiera, mäta, följa upp och hantera olika risker för kassan.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning ska kassans riskhanteringssystem stå i förhållande till verksamhetens art och omfattning.

FÖRESKRIFT (styckena 4–10)

- (4) Verksamhetsprinciperna ska tydligt fastställa riskhanteringsansvar, mål, processer och tillämpliga rapporteringsmetoder.
- (5) I verksamhetsprinciperna ska sådana interna och externa risker fastställas som kan ha negativ inverkan på om arbetslöshetskassan uppnår sina mål. Riskerna ska identifieras och bedömas regelbundet, de ska begränsas och begränsningarna ska övervakas.
- (6) Identifieringen av riskerna ska vara tillräckligt omfattande, så att man skäligen kan säkerställa att alla risker som väsentligen inverkar på huruvida uppställda mål nås har identifierats. Riskernas betydelse för kassans verksamhet och sannolikheten för att riskerna realiserats ska bedömas så att kassan kan utveckla lämpliga riskhanteringsrutiner.
- (7) Arbetslöshetskassan ska ha metoder för analys och hantering av både kvantitativa och kvalitativa risker. Kvalitativa riskanalysmetoder är till exempel metoder för analys av beslut i kassans kärnprocesser och motiveringar till dem samt kassans övriga handlingar och kundservicens kvalitet.
- (8) Verksamhetsprinciperna ska omfatta i synnerhet risker i den operativa verksamheten, det vill säga risker i anslutning till behandling av ansökningar om förmåner samt till datasystem, personal, solvens (bland annat utjämningsfond, finansiering och placeringsverksamhet) och betalningsberedskap.
- (9) Riskhanteringsmetoder är till exempel handledning, introduktion och utbildning, rapportering, fastställande av användarbehörigheter för informationssystemen samt ovan i avsnitt 6.8 nämnda kontrollåtgärder. Riskhanteringsmetoderna ska fogas som en del av arbetslöshetskassans normala och regelmässiga verksamhet.
- (10) Arbetslöshetskassans styrelse ska minst varje år bedöma riskhanteringsansvar och verksamhetsprinciper.

7.2 Arbetslöshetskassans processer

- (11) Med process avses i detta kapitel den helhet som utgörs av funktioner och resurser som bildats för behandlingen av ansökningar om förmåner och för att stödja den.
- (12) Kassans verksamhet kan delas in åtminstone i processer som gäller medlemsärenden, behandling av olika ansökningar av förmåner, behandling av ärenden som gäller återkrav, klagomål eller missbruk samt kundservice och rådgivning, information, placeringsverksamhet, bokföring, behandling av inköps- och utgiftsfakturor, personaladministration och löneräkning.
- (13) Med processbeskrivning avses i detta kapitel skriftlig dokumentation om uppdrag och faser i processen, deras inbördes beroendeförhållande, om informations-, dokument- och penningflöden, rapportering, kunder och personal, organisationsenheter och intressentgrupper som deltar i processen (t.ex. arbets- och näringsbyrå, inkomstregistret, utsökningmyndighet, besvärinstans) samt om datasystemen som ansluter sig till processen.

FÖRESKRIFT (styckena 14–20)

- (14) Särskilda processbeskrivningar ska upprättas åtminstone för behandlingen av medlemskapsärenden, olika förmåner, återkrav, klagomål och missbruk samt för kundservice och rådgivning. Då processbeskrivningarna utarbetas bör kompetensen hos personer som representerar olika delområden utnyttjas. Processbeskrivningarna ska uppdateras regelbundet och ges dem som deltar i processerna för kännedom.
- (15) Skriftliga anvisningar och tidtabeller ska ges åtminstone för de uppgifter som ingår i processerna enligt stycke 14. Kassan ska regelbundet kontrollera anvisningarnas innehåll, särskilt då verksamhetens omfattning eller innehåll (t.ex. då lagstiftningen om förmåner eller ett avgörande vid en besvärinstans) ändras eller det görs ändringar i processerna.
- (16) De olika faserna i de processer som nämns i stycke 14 ska omfatta tillräckligt många kontroller som mäter att behandlingen sker utan dröjsmål och korrekt. Nivån på dessa kontroller ska ses över regelbundet, särskilt när verksamhetens omfattning eller innehåll (t.ex. lagstiftningen om förmåner) ändras eller det görs ändringar i processerna.
- (17) Kassans verkställande ledning ska i tillräcklig utsträckning styra, följa upp och övervaka alla ovannämnda processer och även kassans övriga verksamhet.
- (18) Förmåns- och medlemskapsärenden ska kontrolleras regelbundet och med ett tillräckligt stort urval. Kontrollen av besluten ska omfatta kassans alla processer som nämns i stycke 14, inklusive processernas kvalitet och datorstött beslutsfattande.
- (19) Slutresultaten av beslutskontrollen och nyckeltalen om verksamhet som avviker från den normala förmånsbehandlingen ska rapporteras till styrelsen.
- (20) Styrelsen ska sörja för att kassans interna kontroll och riskhantering är ordnade så att riskerna i kassans processer kan identifieras och bedömas, följas upp och begränsas.

7.3 Utveckling av arbetslöshet och medlemsantal

- (21) Med risker i utvecklingen av arbetslösheten och medlemsantalet avses främst risker som riktar sig mot kassans solvens, betalningsberedskap och behandling av ansökningar om förmåner och som beror på ökad arbetslöshet eller ett minskat antal medlemmar.

FÖRESKRIFT (styckena 22–28)

- (22) Kassans styrelse och kassadirektören ska beakta riskerna förknippade med utvecklingen av arbetslösheten och antalet medlemmar i det förslag till medlemsavgift för följande år som lämnas till Finansinspektionen, och i sin bedömning av huruvida kassans resurser är tillräckliga och vilka åtgärder som eventuellt behövs.
- (23) Kassans styrelse ska fastställa metoder för hantering av riskerna för ökad arbetslöshet och ett minskat antal medlemmar i kassan.
- (24) Kassans styrelse och verkställande ledning ska bedöma vilka faktorer som inverkar på arbetslösheten inom kassans verksamhetsområde på utvecklingen av antalet medlemmar i kassan.
- (25) Kassans styrelse och kassadirektören ska sörja för en tillräcklig uppföljning av antalet medlemmar i kassan och av utvecklingen av ekonomin och arbetslösheten på ett allmänt plan och i synnerhet inom branschen för de personer som är försäkrade i arbetslöshetskassan.
- (26) Kassans styrelse och kassadirektören ska sörja för den regelbundna rapporteringen enligt styckena 24–25 till styrelsen och den verkställande ledningen.
- (27) Kassans styrelse och kassadirektören ska sörja för en tillräcklig rapportering till kassans styrelse om antalet mottagna och behandlade ansökningar, eventuella förväntade förändringar i dem samt om behandlingstider och faktorer som påverkar dem.
- (28) Kassan ska separat fastställa på vilket sätt och hur ofta den rapporterar om ansökningarnas behandlingstider och antalet ansökningar samt om betalningsberedskapen i det fall, då det på grund av den ekonomiska situationen eller av annan orsak finns en förhöjd risk för att behandlingstiderna avsevärt förlängs.

7.4 Personal

FÖRESKRIFT (styckena 29–34)

- (29) Kassans styrelse ska fastställa principer för att säkerställa att de anställda i kassan och de personer som rekryteras till kassan har tillräcklig yrkesskicklighet i förhållande till arbetsuppgifterna.
- (30) Kassan ska ha rutiner för att säkerställa att personalen fortgående uppfyller de krav som ställs på dess yrkesskicklighet, exempelvis tillräcklig utbildning och erfarenhet och att personalen introduceras i sina uppgifter.
- (31) Kassans styrelse ska se till att det finns tillräckligt med personal för att sköta uppgifterna och att personalens tillräcklighet följs upp och rapporteras till styrelsen.

- (32) För att trygga kärnprocesserna ska särskilt personer i nyckelställning ha skriftligen utsedda ersättare i händelse av sjukdom, olycksfall eller av att ett anställningsförhållande plötsligt upphör. I tilldelningen av resurser bör även belastningstoppar beaktas.
- (33) Kassans styrelse ska fastställa sekretessprinciperna. Genom dem säkerställs det att kassans anställda eller personer som fungerar för kassans räkning inte yppar detaljer om en kunds eller en annan med kassans verksamhet förknippad persons ekonomiska ställning eller privata förhållanden.
- (34) Om det är möjligt utifrån kassans storlek och organisation, ska incitamenten för personer som sköter riskkontrolluppgifter utgå från att de mål som ställts för kontrolluppgifterna uppnås och vara oberoende av den verksamhet som är föremål för tillsyn.

7.5 Kontinuitetsplan

- (35) Enligt 12 a § i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan ha en kontinuitetsplan som godkänts av styrelsen. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om kontinuitetsplanen.

FÖRESKRIFT (styckena 36–38)

- (36) Kassan ska förbereda sig för de största hoten förknippade med kassans verksamhet genom att utarbeta en kontinuitetsplan för verksamheten. Beredskapen ska gälla de resurser som behövs för att säkerställa verkställandet av förmånerna, såsom information, system, utrustning, dataförbindelser, lokaliteter och personal.
- (37) Kassan ska på förhand bedöma, planera och bereda de resurser, funktioner och den kapacitet som behövs vid undantagsförhållanden och vid störningar av olika slag och allvarlighetsgrad, så att kassans verksamhet kan fortsätta på basis av kontinuitetsplanen vid eventuella störningar. Kassans syfte är att så långt som möjligt undvika störningar och säkerställa att arbetslöshetskassan vid eventuella störningar utan dröjsmål kan betala arbetslöshetsförmåner och andra förmåner. Målet ska vara att ett eventuellt avbrott eller en eventuell olägenhet blir så kortvarig och får så små konsekvenser som möjligt.
- (38) Kassan ska identifiera datasäkerheten som en del av säkerställandet av kontinuiteten av kassans verksamhet. Eftersom kassans tjänster och funktioner bildar ett nätverk och för att säkerställa processernas funktionssäkerhet ska kassan ställa en hög kravnivå för informations-säkerheten och dess hanteringssystem.

ANVISNING (styckena 39–43)

- (39) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassorna i tillämpliga delar följer de anvisningar om informationssäkerhet som utfärdats av ledningsgruppen för digital säkerhet inom den offentliga förvaltningen (VAHTI), vilken lyder under myndigheten för digitalisering och befolkningsdata, samt av Informationshanteringsnämnden vid finansministeriet och Cybersäkerhetscentret samt andra gällande VAHTI-anvisningar.
- (40) Finansinspektionen rekommenderar att styrningen och hanteringen av kassans informations-säkerhet grundar sig på en övergripande riskhantering och kvalitetskontroll. Kassan ska ordna

en tillräcklig hantering av datasäkerhetsrisker i förhållande till arten och omfattningen av sin verksamhet, hur allvarliga risker som är förknippade med informationssystemen och den allmänna tekniska utvecklingsnivån.

- (41) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan särskilt säkerställer att den beaktar kraven på hanteringen av datasäkerhetsrisker i EU:s dataskyddsförordning och lagen om informationshantering inom den offentliga förvaltningen.
- (42) Finansinspektionen rekommenderar att kassan ser över informationssäkerheten åtminstone med tanke på verksamhetens kvalitet, kundservice, intressegrupper, upphandlingar, hanteringen av förändringar, kommunikation och reglering. Uppmärksamhet ska fästas exempelvis vid att beskriva systemet för hantering av informationssäkerheten, en tillräcklig resursering av informationsförvaltningen, handledning av personalen, specifikation av användarbehörigheter, skyddande av systemen, tillräckliga reservsystem samt vid hanteringen av störningar i datasäkerheten.
- (43) Förutom vad som anges om rapporteringen av eventuella störningar i de ovan nämnda anvisningarna, rekommenderar Finansinspektionen att arbetslöshetskassan också rapporterar om betydande störningar till Finansinspektionen.

8 Intern revision

- (1) Enligt 12 a § i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan ha en av styrelsen godkänd kontinuitetsplan och skriftliga verksamhetsprinciper för ordnande av kassans interna revision. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (2) Enligt regeringens proposition (HE 14/2020) har den interna revisionen till uppgift att följa upp och bedöma om kassans interna kontroll och övriga förvaltning är tillräcklig och effektiv.

FÖRESKRIFT (styckena 3–7)

- (3) I verksamhetsprinciperna för den interna revisionen ska innehållet och förfarandena inom kassans interna revision fastställas.
- (4) Kassans styrelse ansvarar för att den interna revisionen är rätt avpassad efter kassans storlek och verksamhet och att den har tillräcklig yrkesskicklighet och erfarenhet.
- (5) Resultaten av den interna revisionen ska rapporteras till kassans styrelse och den verkställande ledningen minst en gång om året.
- (6) Kassans styrelse ska rätta till de brister som upptäckts av den interna revisionen och beakta bristerna när verksamheten utvecklas.
- (7) Kassan kan köpa tjänster för intern revision av en extern serviceproducent, men ledningen för och övervakningen av den interna revisionen ska alltid utgöra en del av den egna organisationen, och dessa funktioner kan inte ordnas som köpta tjänster.

ANVISNING (styckena 8–9)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att kassans styrelse bedömer huruvida den interna kontrollen och annan förvaltning är tillräcklig och effektiv samtidigt som den regelbundet bedömer styrningssystemet, kontinuitetsplanen och de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (9) Om arten och omfattningen av arbetslöshetskassans verksamhet förutsätter att det ordnas en separat intern revisionsfunktion, rekommenderar Finansinspektionen att dess ställning i organisationen är sådan att den garanterar en oberoende och objektiv revision. Den interna revisionen ska vara oberoende av de funktioner som den granskar och av den externa granskningen av räkenskaperna.

9 Finansiering och solvens

- (1) Enligt 20 a § i lagen om arbetslöshetskassor meddelar Finansinspektionen vid behov närmare föreskrifter om utarbetande och inlämnande av en plan för återställande av en sund finansiell ställning.
- (2) Enligt 23 a § i lagen om arbetslöshetskassor meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om en placeringsplan.

9.1 Utjämningsfond

- (3) Enligt 20 § 2 mom. i lagen om arbetslöshetskassor ska det för att trygga kassans finansiering och betalningsberedskap i utjämningsfonden för en arbetslöshetskassa som försäkrar löntagare finnas ett belopp som motsvarar minst de förmånsutgifter och förvaltningskostnader som kassan själv ansvarar för under ett år, och i utjämningsfonden för en arbetslöshetskassa som försäkrar företagare ska det finnas ett belopp som motsvarar minst de förmånsutgifter och förvaltningskostnader som kassan själv ansvarar för under två och ett halvt år.
- (4) Enligt 20 § 3 mom. i lagen om arbetslöshetskassor kan en arbetslöshetskassa som försäkrar löntagare för att jämna ut medlemsavgiftsfluktuationer som beror på de ekonomiska konjunkturerna dessutom förkovra utjämningsfonden med ett belopp som motsvarar de förmånsutgifter och förvaltningskostnader som kassan själv ansvarar för under högst fyra år, och en arbetslöshetskassa som försäkrar företagare med ett belopp som motsvarar de förmånsutgifter och förvaltningskostnader som kassan själv svarar för under högst sju år.

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Finansinspektionen rekommenderar att kassan under normala förhållanden strävar efter en klart högre utjämningsfond än minimibeloppet för att med utjämningsfonden bättre kunna jämna ut utvecklingen av medlemsavgifterna under branta lågkonjunkturer. Detta gäller framför allt konjunktur känsliga kassor. Förhållandena kan anses vara normala, då det ekonomiska läget är relativt stabilt och det inte sker någon betydande ökning i arbetslöshetskassans förmånsutgifter eller en avsevärd försvagning i medlemsavgiftsunderlaget.

9.2 Utvecklingen av medlemsavgifter

- (6) Enligt 19 § i lagen om arbetslöshetskassor fastställs medlemsavgifterna av Finansinspektionen på framställning av kassan med beaktande av vad som i 20 § föreskrivs om utjämningsfonder och i 20 a § om arbetslöshetskassans plan för återställande av en sund finansiell ställning.
- (7) Enligt 9 § i stadsrådets förordning om verkställighet av lagen om arbetslöshetskassor ska en arbetslöshetskassa då den ansöker om fastställande av medlemsavgift hos Finansinspektionen till sin ansökan foga budgeten för följande år samt en kalkyl över medlemsavgiftens tillräcklighet med beaktande av arbetslöshetskassans förmåner, förvaltningskostnader och överföringar till utjämningsfonden samt, om arbetslöshetskassan önskar att dess plan för återställande av en sund finansiell ställning beaktas vid fastställandet av medlemsavgiften, även nämnda plan.

ANVISNING (stycke 8)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan tillsammans med sitt förslag till medlemsavgifter lämnar in en täckande skriftlig utredning som grundar sig på realiteter om de faktorer som inverkar på utvecklingen av medlemsavgiften inklusive en uppskattning av hur medlemmarnas antal och medlemsavgiftens bas anses utvecklas samt om utvecklingen av värdet på kassans placeringar, arbetslöshetsutvecklingen och förändringar som avviker från det normala i anslutning till dessa, liksom även om andra ändringar i lagen eller kassans bransch, vilka sannolikt kommer att inverka på de inkomster och utgifter som kassan ansvarar för.

9.3 Plan för återställande av en sund finansiell ställning

- (9) Enligt 20 a § 1 mom. i lagen om arbetslöshetskassor kan Finansinspektionen, om en arbetslöshetskassas medlemsavgift stiger oskäligt i förhållande till den medlemsavgift som fastställts för det innevarande räkenskapsåret, fastställa medlemsavgiften avvikande från vad som föreskrivs i 19 § om fastställande av medlemsavgifter och i 20 § om utjämningsfonden, förutsatt att arbetslöshetskassan i samband med förslaget till medlemsavgift lämnar in en plan för återställande av en sund finansiell ställning till Finansinspektionen för godkännande. Arbetslöshetskassan ska i planen för återställande av en sund finansiell ställning visa hur utjämningsfonden genom utökande av intäkterna av medlemsavgifterna eller genom någon annan metod inom tre år från ingången av det år för vilket medlemsavgiften fastställs uppnår miniminivån för utjämningsfonden.
- (10) Enligt regeringens proposition 138/2020 rd beräknas planens varaktighet så att när medlemsavgiften för t.ex. 2021 fastställs utifrån en plan för återställande av en sund finansiell ställning, kan medlemsavgiften för 2021 och 2022 basera sig på planen och på så sätt realistiskt bedömt vara lägre än vad som skulle behövas för att uppnå utjämningsfondens miniminivå. När medlemsavgiften för 2023 fastställs skulle dock det normala sättet att bestämma medlemsavgiften iakttas.

FÖRESKRIFT (stycke 11)

- (11) Arbetslöshetskassan ska i planen för återställande av en sund finansiell ställning presentera alla de faktorer och åtgärder, med vilka kassan strävar efter att förbättra sin finansiella situation och ge en motiverad synpunkt på hur nivån på kassans utjämningsfond kommer att utvecklas på årsnivå.

9.4 Placeringsplan

- (12) Enligt 23 a § i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassans medel placeras på ett inkomstbringande och betryggande sätt så att kassans betalningsberedskap är tryggad.
- (13) Arbetslöshetskassans styrelse ska med stöd av 23 a § i lagen om arbetslöshetskassor göra upp en placeringsplan för hur arbetslöshetskassans medel ska placeras. Placeringsplanen ska vara tillräcklig med beaktande av arten och omfattningen av arbetslöshetskassans placeringsverksamhet.

FÖRESKRIFT (styckena 14–20)

- (14) Arbetslöshetskassan ska uppgöra placeringsplanen med beaktande av arbetslöshetskassans verksamhetsomgivning, de kostnader som arbetslöshetskassan själv ansvarar för och bestämmelserna som gäller placeringsverksamheten och utjämningsfonden samt med beaktande av Finansinspektionens föreskrifter.
- (15) Den av styrelsen godkända placeringsplanen för följande år efter bokslutet ska skickas till Finansinspektionen som bilaga per e-post till tyottomyysvakuutus@finanssivalvonta.fi före utgången av den första månaden i följande räkenskapsperiod. Styrelsen ska följa upp förverkligandet av placeringsplanen och hålla planen uppdaterad.
- (16) Arbetslöshetskassan ska rapportera till Finansinspektionen om betydande ändringar i genomförandet av placeringsplanen och särskilt om sådana faktorer som avviker från placeringsplanen.
- (17) Arbetslöshetskassan ska i placeringsplanen fastställa åtminstone de viktigaste långsiktiga och kortsiktiga målen med tanke på arbetslöshetskassans solvens, lönsamhet och betalningsberedskap.
- (18) Karaktären av den enskilda arbetslöshetskassans placeringsverksamhet bestämmer hur omfattade och detaljerad placeringsplanen är. Ju mer komplex eller riskbenägen kassans placeringsverksamhet är desto mer detaljerad ska dess placeringsplan med andra ord vara. De allmänna principerna för placeringsverksamheten ska emellertid alltid behandlas noggrannare än enbart med ett omnämnande om att principen ska beaktas.
- (19) Placeringsplanen ska även innehålla principerna för den rapportering som arbetslöshetskassans styrelse tillämpar för att följa upp placeringsverksamhetens genomförande. Rapporteringen till styrelsen ska ske regelbundet och tillräckligt ofta och vara heltäckande för att styrelsen i enlighet med sitt ansvar ska kunna övervaka och styra utvecklingen av placeringsverksamheten. Styrelsen ska även fästa uppmärksamhet vid att rapporteringen är självständig.
- (20) Placeringsplanen ska innehålla minst följande punkter:
1. De allmänna principerna och målen för placeringsverksamheten
 - a. allmänna principer för placeringsverksamhetens inriktning, till exempel diversifieringsmål, avkastningsmål på lång sikt för de olika tillgångsslagen, likviditetsmål för placeringar och principer för säkring av placeringar (såsom säkerheter för skuldförbindelser)
 - b. principerna för användning av derivat
 - c. principerna för säkring av valutarisk
 - d. mål för utjämningsfondens nivå och riskbedömning av dess tillräcklighet
 - e. de principer genom vilka medel kan placeras i bolag som ägs eller förvaltas av arbetslöshetskassans styrelsemedlemmar eller personer i ledande ställning i arbetslöshetskassan eller av arbetslöshetskassans revisorer
 - f. principerna för användning av kapitalförvaltare
 2. Placeringsstrategi för nästa år
 - a. krav på placeringarnas avkastning och likviditet

- b. utsikterna på placeringsmarknaden och olika utvecklingsscenarier (grundläggande scenario, bra eller dåligt scenario)
 - c. förväntad avkastning på tillgångsklasserna under följande 12 månaders period i olika utvecklingsscenarier
 - d. beskrivning av riskerna förknippade med de olika tillgångsklasserna
 - e. grundallokering och dess förväntade avkastning och risknivå
 - f. allokeringar, avkastningsförväntningar och risknivåer för bra och dåliga scenarier
 - g. utjämningsfondens risktolighet
 - h. solvensutvecklingen enligt grundallokeringen
3. Detaljerade gränser som styr genomförandet av placeringsverksamheten
- a. limiter som styrelsen fastställt och som ska beskriva styrelsens riktlinjer för den eftersträlvade risknivån: gränser för enskilda placeringsobjekt och spelrummen per tillgångsklass i grundscenariot, inklusive derivatinstrument
 - b. de gränser för beslutsfullmakter som styrelsen ställer för den verkställande ledningen och externa aktörer
4. Minimikrav på upplysningar i den regelbundna rapporteringen till styrelsen. Rapporteringen bör innehålla minst följande upplysningar:
- a. placeringstillgångarnas (portföljens) allokering och på vilket sätt den avviker från grundallokeringen
 - b. portföljens risknivå och dess största enskilda risker
 - c. de viktigaste förvärven och försäljningarna efter föregående rapporteringsperiod
 - d. portföljens avkastning från och med början av året

10 Bokföring, bokslut och verksamhetsberättelse

10.1 Allmänna bestämmelser om bokföring och bokslut

- (1) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om bokföring och bokslut grundar sig på 4 kap. 13 § i lagen om arbetslöshetskassor.

10.1.1 Allmänt

FÖRESKRIFT (styckena 2–5)

- (2) Arbetslöshetskassan ska för varje räkenskapsperiod upprätta ett bokslut som innehåller:
- en *balansräkning* som ger en bild av den ekonomiska ställningen på balansdagen
 - en *resultaträkning* som beskriver hur resultatet har uppkommit
 - uppgifter som ska lämnas i noter till balansräkningen och resultaträkningen (*noter*).
- (3) Till bokslutet ska bifogas en verksamhetsberättelse. Bokslutet och verksamhetsberättelsen ska ge en rättvisande bild av resultatet av den bokföringsskyldiges verksamhet och av dennes ekonomiska ställning.
- (4) Bokföring och avstämning av förmånskostnader och finansieringsandelar ska göras månadsvis och inom en månad efter kalendermånadens utgång. Även övriga affärshändelser bokförs månadsvis eller med annan motsvarande periodindelning inom två månader efter kalendermånadens eller periodens utgång. Kontantbetalning ska utan dröjsmål noteras kronologiskt i bokföringen för varje dag.
- (5) Om förvaltningen av placeringarna har lagts ut på entreprenad, kan placeringarna upptas i bokföringen enligt tillgångsslag i enlighet med portföljrapporten.

10.1.2 Förteckning över bokföringar och material, specifikationer till balansräkningen och till noterna samt förvaring av bokföringsmaterialet

- (6) Bestämmelser om förteckning över bokföringar och annat material som ansluter sig till det finns i 2 kap. 7 a § i BFL. Enligt 5 kap. 1 § i BFF ska bokslutet verifieras med specifikationer till balansräkningen.
- (7) Tiden för bevarande av bokföringsmaterial fastställs i 2 kap. 10 § i BFL.

FÖRESKRIFT (styckena 8–9)

- (8) Arbetslöshetskassans bokslut och verksamhetsberättelse undertecknas av arbetslöshetskassans styrelse och arbetslöshetskassans direktör.
- (9) Specifikationer av noter om personal och medlemmar i förvaltningsorganen ska förtecknas per grupp. Över ändringar ska föras en förteckning eller särskild bokföring under räkenskapsperioden, såvida uppgifterna inte framgår av huvudbokföringen.

10.2 Återkrav

- (10) De förmåner som arbetslöshetskassorna betalar ut finansieras i huvudsak med statens och Sysselsättningsfondens medel. Statens och Sysselsättningsfondens andelar specificeras för varje enskild transaktion i samband med utbetalningen och uppgifterna om andelarna anges i systemet för utbetalning av förmåner. Med dessa uppgifter som grund får arbetslöshetskassan per kalenderår en statsandel och en andel från Sysselsättningsfonden. Social- och hälsovårdsministeriet beslutar om de slutliga andelarna för varje kalenderår retroaktivt.
- (11) En förnyad behandling av ett förmånsärende och ett återkrav av förmånen medför ändringar i finansieringsandelarna. Då en person inte har haft rätt till en utbetald förmån, har arbetslöshetskassan inte rätt att få någon andel för förmånen från staten och Sysselsättningsfonden. Arbetslöshetskassan har dock rätt till finansieringsandelar, om det finns lagstadgade skäl att avstå från återkravet eller från att återkräva en överbetalning.
- (12) Med en korrigerig i betalningsregistret avses i detta sammanhang en åtgärd för att eliminera ett belopp som motsvarar överbetalningen ur arbetslöshetskassans betalningsregister och för att anteckna korrigerigens tidsperiod.
- (13) Med motkorrigerig avses en åtgärd för att tillföra ett belopp som motsvarar en icke återkrävd utbetalning till arbetslöshetskassans betalningsregister och för att anteckna korrigerigens tidsperiod.

10.2.1 Korrigeringar i betalningsregistret på grund av återkrav och upptagningar i bokföringen

FÖRESKRIFT (stycke 14)

- (14) Korrigeringar på grund av återkrav utförs i betalningsregistret och upptas i bokföringen enligt föreskrifterna och anvisningarna i detta kapitel.

10.2.2 Tidpunkt för en korrigerig i betalningsregistret

FÖRESKRIFT (styckena 15–18)

- (15) Betalningsregistret för förmåner ska vara så aktuellt som möjligt. Därför görs en betalningsregisterkorrigerig till följd av en ny behandling av ett förmånsärende senast när det nya förmånsbeslutet har meddelats. Om arbetslöshetskassan avstår från återkravet helt eller delvis eller om en del av förmånen inte återkrävs, görs den motkorrigerig som detta medför då återkravsbeslutet har meddelats. I praktiken meddelas ett återkravsbeslut i allmänhet samtidigt med det nya förmånsbeslutet och därför görs korrigerigen av betalningsregistret och en eventuell motkorrigerig samtidigt.
- (16) Då arbetslöshetskassan efter meddelat återkravsbeslut avstår från återkrav av en överbetald förmån med stöd av 11 kap.10 § 2 mom. i lagen om utkomstskydd för arbetslösa (ändamålsenlighet, oskäligen kostnader), görs motkorrigerigen för det belopp som inte återkrävs i samband med beslutet om att avstå från återkravet.
- (17) När en pensions- eller försäkringsanstalt återför en överbetalning med stöd av 11 kap.14 § i lagen om utkomstskydd för arbetslösa, korrigeras betalningsregistret senast då pensions-

anstalten återför betalningen till arbetslöshetskassan. Om flera pensions- eller försäkringsanstalter återför betalningen, görs korrigeringar i betalningsregistret senast då alla pensions- eller försäkringsanstalter har redovisat sin andel till arbetslöshetskassan.

- (18) Om innehållet i det nya förmånsbeslutet eller återkravsbeslutet senare ändras genom beslut i en besvärinstans eller av någon annan motsvarande orsak, görs de slutliga korrigeringarna i betalningsregistret i det skede då det finns ett lagkraftvunnet beslut i ärendet.

10.2.3 Penningbelopp som ska korrigeras i betalningsregistret

FÖRESKRIFT (styckena 19–21)

- (19) I betalningsregistret korrigeras den överbetalda förmånens bruttobelopp. Detsamma gäller då det överbetalda beloppet kan återkrävas till nettobelopp av mottagaren.
- (20) I betalningsregistret korrigeras hela den överbetalda förmånens bruttobelopp även när en pensionsanstalt eller annan försäkringsanstalt återför en överbetalning med stöd av 11 kap.14 § i lagen om utkomstskydd för arbetslösa.
- (21) När arbetslöshetskassan har beslutat att helt eller delvis avstå från ett belopp som ska återkrävas med stöd av 11 kap.10 § 2 mom. i lagen om utkomstskydd för arbetslösa (rimlighet eller ett litet belopp), har arbetslöshetskassan rätt att få finansieringsandelar för det belopp som kassan har avstått från. I sådana fall redovisas först hela det återkrävda bruttobeloppet som avskrivning i betalningsregistret och sedan görs en separat motkorrigering för den del av det återkrävda beloppet som kassan har avstått från. Motsvarande handlingssätt används när arbetslöshetskassan frångår återkrav av en del av en överbetald förmån med stöd av 11 kap.10 § 3 mom. i lagen om utkomstskydd för arbetslösa (retroaktiv invalidpension och en pensionsanstalts återkrav).

10.2.4 Bokföring

FÖRESKRIFT (styckena 22–28)

- (22) De korrigeringar som görs i betalningsregistret på grund av en ny behandling av ett förmånsärende och på grund av återkrav ska registreras i bokföringen utan dröjsmål. Det bruttobelopp som ska återkrävas upptas som minskning av utbetalda förmåner i resultaträkningen och som en tillgång i balansräkningen.
- (23) Detsamma gäller alla återkrav, även om ett överbetalt belopp återkrävs till exempel genom kvittning eller genom återföring från pensions- eller försäkringsanstalten. Då upptagningen i bokföringen utförs så samtidigt som möjligt med korrigeringen i betalningsregistret, kan uppgifterna avstämmas per kalendermånad.
- (24) När kassan kostnadsför en sådan återkravsfordran som inte kan indrivs och som inte uppfyller kraven i givna anvisningar och föreskrifter för förnyad finansieringsandel används kontot Kostnadsföring av återkravsfordringar.

- (25) Om kassan senare lyckas driva in sådana återkravsfordringar som kassan tidigare bokfört som egen kostnad, ska denna intäkt bokföras på resultaträkningskontot Övriga intäkter av försäkringsverksamheten.
- (26) Balansräkningens återkravsfordringar bokförs i Övriga fordringar under Kortfristiga fordringar bland Rörliga aktiva genom att använda följande konton:
- Återkravsfordringar hos medlemmar och
 - Återkravsfordringar hos skattemyndigheten.
- (27) Om arbetslöshetskassan efter pensions- eller försäkringsanstaltens återbetalning har beslutat att avstå från en del av det återkrävda beloppet eller från att återkräva den återstående delen av den överbetalda förmånen eller om beloppet inte återkrävs med stöd av lag, bokförs det belopp som kassan enligt grunderna i lagen om utkomstskydd för arbetslösa har beslutat att avstå från och som inte återkrävs under minskning av återkravsfordringarna i balansräkningen och under ökning av utbetald dagpenning i resultaträkningen.
- (28) Vid upptagning av förmånsutgifter, återkrav eller korrigeringar av dessa i bokföringen ska konton enligt bilaga 10.8 användas. Arbetslöshetskassan kan även använda en mer detaljerad uppdelning än de angivna kontona i bokföringen.

10.2.5 Finansieringsandelar i vissa specialsituationer

FÖRESKRIFT (stycke 29)

- (29) Enligt etablerad tolkning har arbetslöshetskassan rätt att få finansieringsandelar för en överbetald förmån som inte återkrävts i de fall då gäldenären har fått skuldsanering, kassans skuld har utgjort en del av skuldsaneringen och skuldsaneringen har avslutats enligt skuldsaneringsprogrammet. I sådana fall bokförs det belopp som inte har kunnat återkrävas med anledning av skuldsanering såldes inte som kassans egen kostnad.

10.3 Hantering och värdering av placeringar och fordringar i bokföringen

- (30) Tillgångar och skulder värderas enligt värderings- och periodiseringsbestämmelserna i 5 kap. i BFL.

Bestående aktiva

10.3.1 Placeringar

10.3.1.1 Fastighets- och bostadsaktier

FÖRESKRIFT (styckena 31–32)

Anskaffningsutgift

- (31) I anskaffningsutgifter för fastighets- och bostadsaktier och andelar aktiveras de överlåtelse-skatter och förmedlingsprovisioner som erlagts vid anskaffningen samt kostnader för grundläggande förbättringar som utförts på dessa i fråga om finansieringsvederlaget.

- (32) Om fastighetsaktiebolaget uppbär ett vederlag för finansieringen av den grundläggande förbättringen, kan vederlagen aktiveras i aktiernas anskaffningsutgifter till den del fastighetsbolaget har fonderat finansieringsvederlaget.

ANVISNING (stycke 33)

- (33) Finansinspektionen rekommenderar att kostnader för grundläggande förbättringar som utförs på bostadsaktier i arbetslöshetskassans besittning aktiveras i Övriga långfristiga utgifter under materiella tillgångar i balansräkningen.

FÖRESKRIFT (styckena 34–36)

Värdering i bokslutet

- (34) Som värderingsprincip för fastighetsaktier som är i arbetslöshetskassans eget kontorsbruk används den totala förmågan att generera intäkter vid utövandet av den egentliga verksamheten. Som värderingsprincip för att kunna generera avkastning på placeringsaktier används aktiernas sannolika verkliga marknadspris (överlåtelsepris), som kan värderas till exempel utgående från den avkastning hyresintäkterna ger på det sysselsatta kapitalet.
- (35) Om det i fråga om placeringsaktierna finns anledning att misstänka att aktiernas värde har minskat permanent på grund av det allmänna marknadsläget eller tillgänglig information för värdebestämning, ska aktiernas marknadsvärde utredas genom en värdering som görs av en opartisk expert.
- (36) Om värdet på aktier är permanent lägre än den anskaffningsutgift som återstår vid räkenskapsperiodens slut, ska nedskrivningen bokföras i resultaträkningen under Nedskrivningar på placeringar bland bestående aktiva.

10.3.1.2 Övriga aktier och andelar

FÖRESKRIFT (styckena 37–46)

Anskaffningsutgift

- (37) I anskaffningsutgiften för aktier och andelar inkluderas anskaffningspriset (inköpspriset) samt övriga direkta utgifter i samband med anskaffningen såsom eventuell överlåtelseskatt och förmedlingsprovision.

Aktieemission mot betalning, nytt företag

- (38) Det nominella värdet och den eventuella överkurs som erlagts för en aktie samt eventuella förmedlingsprovisioner bokförs i aktieemissioner mot betalning på avsett balanskonto. Överlåtelseskatt betalas inte vid aktieemission.

Nyemission, tidigare ägare

- (39) Då den tidigare aktieägaren utnyttjar sin företrädesrätt att teckna aktier i samband med att aktiekapitalet höjs, bokförs det belopp som betalas vid nyemissionen samt eventuella kostnader

i anslutning till aktieteckningen som ökning av det ursprungliga aktieinnehavet på avsett balanskonto.

- (40) Anskaffningsutgiften per aktie efter aktieteckningen beräknas genom att summera de tidigare och de nya aktiernas anskaffningsutgifter och genom att dividera summan med det nya aktieantalet (=medelpris vägt enligt anskaffningsvolym).
- (41) En ny akties värde bildas av värdet på de teckningsrätter som behövs för teckningen och aktiens teckningspris samt eventuella kostnader för teckningsuppdraget.
- (42) Fondemission (=gratisemission) medför ingen registrering i bokföringen, eftersom värdet på det totala aktieinnehavet inte förändras. Om teckningen medför kostnader, bokförs dessa på avsett balanskonto. Anskaffningsutgiften per aktie efter teckningen beräknas enligt medelprismetoden.
- Värdering i bokslutet
- (43) Om placeringens sannolika intäkt i framtiden är permanent lägre än den återstående anskaffningsutgiften, upptas skillnaden i resultaträkningen under Nedskrivning av placeringar bland bestående aktiva.
- Sannolikt verkligt marknadspris (överlåtelsepris)
- (44) Aktiernas och andelarnas sannolika överlåtelsepris bestäms enligt läget på bokslutsdagen enligt följande:
- om aktierna och andelarna noteras offentligt på bokslutsdagen, kan den sista avslutskursen på bokslutsdagen anses som överlåtelsepris eller, om inget avslut genomförts, motsvarande köpnotering eller, om bokslutsdagen inte är en börsdag eller om notering saknas, den motsvarande sista kursen före denna dag
 - om den sista tillgängliga avslutskursen inte kan anses som tillförlitlig grund för aktiernas och andelarnas verkliga marknadsvärde, kan det vägda medeltalet av avslutskurserna under de tre senaste handelsdagarna eller något annat sannolikt värde användas som placeringsobjektets sannolika överlåtelsepris
 - vid bestämningen av icke-noterade aktier kan företagets bokslutsuppgifter användas som hjälp. Företagets resultatutveckling och företagets allmänna branschutsikter ger indikationer om i vilken riktning aktiernas värde utvecklats. En akties verkliga värde ska värderas särskilt försiktigt när handeln med aktierna inte sker på den offentliga marknaden.
- (45) Grunderna för bestämningarna ska anges i en not till principerna för upprättande av bokslut.
- (46) Börsbolag kan ibland betala utdelning i form av aktier i ett annat bolag. I sådant fall bokförs utdelningsavkastning enligt värdet på de mottagna aktierna som utdelningsavkastning i resultaträkningen och som ökning av aktier i balansräkningen.

ANVISNING (stycke 47)

- (47) Finansinspektionen rekommenderar att kassorna vid bestämningen av anskaffningsutgiften för aktier och andelar av samma slag använder medelprisprincipen (som anskaffningsutgift betraktas medelvärde av de verkliga anskaffningsutgifterna vägda enligt motsvarande anskaffningsvolym).

10.3.1.3 *Fondplaceringar*

- (48) Placeringsfonden indelas i placeringsfondandelar som i allmänhet är både tillväxtandelar (A-andelar) och avkastningsandelar (B-andelar). För tillväxtandelar utdelas ingen årlig avkastningsandel, utan avkastningen höjer värdet på andelsägarens fondandel.

FÖRESKRIFT (styckena 49–51)

Anskaffningsutgift och värdering i bokslutet

- (49) I fondandelens anskaffningspris inkluderas eventuella teckningsprovisioner och dylika arvoden. Fondandelarna värderas i bokslutet på samma sätt som aktier. När marknadsvärdet är betydande lägre än det återstående anskaffningsvärdet i balansräkningen, kostnadsförs skillnaden som utgift under Nedskrivning av placeringar bland bestående aktiva. Återföringar av nedskrivningar bokförs under avsedd punkt i resultaträkningen.
- (50) Om alla andelar i en bestämd fond säljs, bokförs skillnaden mellan den återstående anskaffningsutgiften i balansräkningen och försäljningspriset under Övriga placerings- och finansieringsintäkter eller -kostnader i resultaträkningen. Eventuella försäljningsprovisioner och dylika kostnader kan dras av direkt från försäljningspriset och beaktas som en rättelsepost i försäljningsvinsten eller -förlusten.
- (51) Arbetslöshetskassan ska upprätthålla uppgifter om fondandelarnas anskaffningsutgifter per anskaffningspost (anskaffningsdatum, fondnamn, antal andelar, anskaffningsutgift) för uppföljning av försäljningar och inköp.

ANVISNING (stycke 52)

- (52) Om endast en del av andelarna i en bestämd fond säljs, rekommenderar Finansinspektionen att kassorna använder anskaffningsutgifternas medelvärde vägt med andelarnas anskaffningsvolym som det anskaffningsvärde som dras av från försäljningspriset för de andelar som ska säljas.

10.3.1.4 *Placeringar i masskuldebrevslån*

FÖRESKRIFT (styckena 53–59)

Anskaffningsutgift

- (53) Om ett masskuldebrevslån köps under pågående ränteperiod, måste kupongränta för tiden mellan föregående räntebetalningsdag och inköpsdagen betalas till den tidigare innehavaren, dvs. säljaren. Den upplupna räntan som betalats till den tidigare innehavaren bokförs som aktiv resultatreglering.
- (54) När marknadsräntan sjunker kan det bli nödvändigt att betala ett högre inköpspris för ett masslån än det nominella värdet (överkurs). När marknadsräntenivån höjs kan betalningen för ett masslån vara lägre än det nominella värdet (underkurs). En överkurs respektive underkurs bokförs som en del av anskaffningsutgiften, det vill säga kursen redovisas på det konto i bokföringen där skuldebrevet är bokfört.

Periodisering av ränteintäkten i bokslutet

- (55) Den nominella räntan på skuldebrev periodiseras från den senaste räntebetalningsdagen till bokslutstidpunkten. Om skuldebrevet har köpts efter den senaste räntebetalningsdagen, beräknas ränta endast från inköpstidpunkten till bokslutstidpunkten. Om räntan räknas från den senaste räntebetalningsdagen, ska den ränta som redan upptogs i resultatregleringar i samband med köpet dras av. Ränteintäkten anges i resultaträkningen under Ränteintäkt på placeringar bland bestående aktiva.
- (56) Om ett skuldebrev upptas till överkurs/underkurs, bokförs den enligt lånetiden beräknade relativa andelen av periodiseringen som ökning/minskning under Ränteintäkter på placeringar bland bestående aktiva i resultaträkningen. I balansräkningen ökar/minskar upplösningen av periodiseringen den återstående anskaffningsutgiften.

Värdering i bokslutet

- (57) Fordringar upptas i balansräkningen till sitt sannolika värde.
- (58) Masskuldebrev som noteras på sekundärmarknaden och som kassan inte har för avsikt att sälja före förfallodagen kan dock värderas till anskaffningsvärdet i stället för marknadsvärdet även om marknadsräntorna skulle ha gått upp efter placeringstidpunkten och masskuldebrevets verkliga värde skulle vara lägre än anskaffningsvärdet.
- (59) En nedskrivning ska alltid bokföras om gäldenärens kreditvärdighet har försämrats så att återbetalningen av det investerade kapitalet och betalningen av räntan enligt lånevillkoren äventyrats. En nedskrivning bokförs i resultaträkningen under Nedskrivningar av placeringar bland bestående aktiva.

10.3.1.5 Indexbundna masskuldebrevslån

- (60) Avkastningen på indexbundet masskuldebrevslån (nedan indexlån) är i allmänhet bunden till ett eller flera aktieindex som avspeglar värdepapprets kursutveckling på marknaden. Enligt skuldebrevets villkor får placeraren i allmänhet tillbaka ett belopp som motsvarar lånets nominella kapital, förutom om lånets emittent är insolvent. Indexlån är till exempel indexobligationer och aktieindexlån.
- (61) I omvända indexlån är avkastningen garanterad, men placeraren bär en risk för att kanske inte få tillbaka hela sitt kapital när lånet förfaller.
- (62) Vid indexlån tar placeraren i huvudsak endast en avkastningsrisk då hen enligt skuldebrevets villkor får tillbaka kapitalets nominella belopp. Placeraren kan även utsättas för en valutakursrisk, om lånet säljs i annan valuta än euro.
- (63) Indexlånet kan sägas bestå av ett nollkuponglån eller, om instrumentet är förknippat med en låg nominell ränta, av lågavkastande skuldebrev samt en option vars avkastning är beroende av det avtalade indexets utveckling.

FÖRESKRIFT (stycke 64)

- (64) Indexlån och andra motsvarande sammansatta instrument med inbäddat/inbäddade derivatinstrument uppdelas i bokföringen i ett värdavtal och ett derivatkontrakt och båda

värderas separat enligt principen om lägsta värde. Alternativt kan det sammansatta instrumentet bokföras och värderas som en helhet. Principen om lägsta värde iaktas även i det fallet att lånekapitalet är säkrat.

ANVISNING (styckena 65–68)

- (65) Finansinspektionen rekommenderar att om indexlån och övriga motsvarande sammansatta instrument indelas i bokföringen i skuldebrevets del och derivat (optionsandel) ska anvisningarna i styckena 66–68 iaktas.
- (66) Enligt skuldebrevets förfalldag beräknas ett nuvärde för det nominella värdet med användning av en lämplig marknadsränta för motsvarande typ av instrument (löptid, kreditrisk etc.). Det värde som är beräknat på denna grund utgör nuvärdet på indexlånets skuldebrevsdel. Som ränteintäkt på tillgodohavandet efter detta bokförs skillnaden mellan det nominella värdet och nuvärdet som periodiseras linjärt under lånetets löptid.
- (67) Anskaffningsutgiften för optionsandelen som är beroende av indexutvecklingen erhålls genom att dra av det ovan bestämda nuvärdet på skuldebrevsdelen vid anskaffningstiden från indexlånets anskaffningsutgift. Marknadsvärdet på optionsandelen vid bokföringstidpunkten beräknas genom att från indexlånets marknadsvärde dra av skuldebrevsdelens periodiseringsvärde.
- (68) Värdeförändringar i optionsandelar bokförs på följande sätt:
- Om en optionsandels marknadsvärde vid bokslutstidpunkten är lägre än optionsandelens anskaffningsutgift i balansräkningen, bokförs skillnaden som nedskrivning av placeringar bland bestående aktiva.
 - Om en optionsandels marknadsvärde är högre än anskaffningsutgiften i balansräkningen, kan skillnaden intäktsföras som ränteintäkter för placeringar bland bestående aktiva i resultaträkningen och upptas i aktiva resultatregleringar endast om emittenten eller någon annan part i de ursprungliga lånevillkoren eller i något annat skriftligt avtal har förbundit sig att betala avkastning. Arrangemanget som garanterar intäkterna ska vara bindande för den emitterande parten eller en annan part så att arrangemanget inte kan upphävas under lånetiden.

10.3.1.6 Försäkringsplaceringar

- (69) Försäkringar som tecknas i placeringssyfte är resultatbundna försäkringar och fondförsäkringar.
- (70) Avkastningen på resultatbundna försäkringar består av en fast beräkningsränta och en kundåterbäring som är beroende på resultatet av försäkringsbolagets egna placerings- och försäkringsverksamhet.

FÖRESKRIFT (styckena 71–74)

- (71) Placeringar i resultatbunden försäkring upptas i balansräkningens placeringar under Övriga placeringar. Placeringens avkastning, beräkningsräntan och kundåterbäringen (tilläggsränta) som försäkringsbolaget årligen meddelar, bokförs i resultaträkningen under Ränteintäkter för placeringar bland bestående aktiva. I balansräkningen läggs avkastningen till placeringskapitalet bland Övriga placeringar. Eventuella kostnader för en livförsäkring i anslutning till

placeringen kan dras av från intäkten, om tecknandet av försäkringen har varit ett villkor för placeringen.

- (72) Placeringen kan innehålla ett villkor om att den slutliga avkastningen erhålls först när placeringen avslutas, varvid den bokförs först när löptiden är slut. Avtalet kan innehålla ett villkor om att kundåterbäringen inte betalas i sin helhet om placeringen sägs upp före avtalstidens slut. Om avsikten är att inte behålla placeringen under hela löptiden, ska avkastningen bokföras högst till återköpsvärdet. Kundåterbäringen betalas inte alltid i sin helhet, eftersom bolaget kan använda återbäringen till den avkastning som beräkningsräntan kräver. När avkastningen bokförs ska ovan nämnda faktorer av försiktighetsskäl beaktas som minskande.
- (73) Avkastningen på fondförsäkringar är bunden till de alternativ som försäkringsbolaget erbjuder och till försäkringsvillkoren. Placeringar i fondförsäkringar upptas under Övriga placeringar bland placeringarna i balansräkningen. Placeringens avkastning resultatförs som intäkter av placerings- och finansieringsverksamheten enligt de utbetalningar som tagits emot från försäkringsbolaget. Övrig eventuell avkastning bokförs när placeringen avslutas.
- (74) Om en placering är bunden exempelvis till aktieindex och inte är säkrad eller om indexvärdet är noll, upptas skillnaden mellan den sannolika och den ursprungliga anskaffningsutgiften i resultaträkningen under Nedskrivningar av placeringar bland bestående aktiva.

Rörliga aktiva

10.3.1.7 Lånefordringar och övriga fordringar

- (75) Enligt bestämmelsen i 5 kap. 2 § i BFL bokförs fordringar till sitt nominella värde, dock högst till sannolikt värde.

10.3.1.8 Finansiella värdepapper

- (76) Enligt bestämmelsen i 5 kap. 2 § i BFL upptas värdepapper som utgör finansieringstillgångar och andra sådana finansieringsmedel till anskaffningsutgiften eller, om deras sannolika verkliga marknadspris (överlåtelsepris) på bokslutsdagen är lägre, till detta värde.

FÖRESKRIFT (styckena 77–79)

- (77) När överlåtelsepriset bestäms vid bokslutstillfället används samma principer som tidigare angetts för aktierna och andelarna bland bestående aktiva.
- (78) Om det sannolika överlåtelsepriset för finansiella värdepapper (aktier, andelar, fondplaceringar etc.) är lägre än den anskaffningsutgift som upptagits i balansräkningen, kostnadsförs skillnaden i resultaträkningen under Nedskrivningar av finansiella värdepapper. En nedskrivning ska alltid bokföras.
- (79) Om en nedskrivning som bokförts under en tidigare räkenskapsperiod visar sig vara obefogad, ska den tidigare kostnadsföringen återkallas i bokslutet genom att uppta den i resultaträkningen under Återförda nedskrivningar. Återföringen får vara högst lika stor som nedskrivningen, eftersom en värdestegring som överstiger den ursprungliga anskaffningsutgiften inte får redovisas.

10.3.1.9 **Kassa och bank**

- (80) Kassa och bank värderas enligt 5 kap. 2 § i BFL till nominellt värde.

FÖRESKRIFT (stycke 81)

- (81) Om banktillgodohavanden innehåller insättningar med avvikande bindningstid, användningsbegränsning eller annat speciellt villkor, kan dessa värderas på något annat sätt än till nominellt värde. I princip följs förbindelsens marknadsvärde.

10.3.1.10 **Uppskrivning**

ANVISNING (stycke 82)

- (82) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan inte gör sådana uppskrivningar som avses i 5 kap. 17 § i bokföringslagen.

10.4 **Resultaträkning**

10.4.1 **Resultaträkningsschema**

FÖRESKRIFT (styckena 83–86)

- (83) Arbetslöshetskassans resultaträkning uppgörs enligt huvudindelningen i resultaträkningsschemat som presenteras nedan. Arbetslöshetskassan kan i sin bokföring använda en noggrannare indelning än i specifikationen under förutsättning att den tillställer Finansinspektionen uppgifterna enligt bilaga 10.8 till dessa föreskrifter och anvisningar (elektronisk rapportering). Det är inte tillåtet att ändra på kontonas ordning.
- (84) För varje post i resultaträkningen ska motsvarande uppgifter för den närmast föregående räkenskapsperioden anges (jämförelsetal). Om specificeringen av resultaträkningen har ändrats, ska jämförelsetalet om möjligt korrigeras. Detsamma gäller om jämförelsetalet av annan orsak inte är användbart.
- (85) I 1 kap.11 § i BFF föreskrivs att om det under en enskild benämning inte förekommer några siffror för denna och föregående räkenskapsperiod, ska benämningen inte anges i resultaträkningen. I dessa fall ska arbetslöshetskassan likväl i resultaträkningens detaljerade specifikation (bilaga 10.8) ange siffran 0,00.
- (86) I resultaträkningen förses poster som försämrar resultatet samt negativa differenser med förtecknet minus (-). När intäkter och kostnader bokförs följs bruttoprincipen, om inte annat särskilt har tillåtits.

RESULTATRÄKNING

FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET
AVKASTNING

PREMIEINTÄKTER

Medlemsavgifter

ÖVRIGA INTÄKTER AV FÖRSÄKRINGSVERKSAMHETEN

Statsandel till förvaltningskostnader

Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader

Övriga intäkter av försäkringsverksamheten

Summa intäkter

ERSÄTTNINGSKOSTNADER

Utbetalda ersättningar

Inkomstrelaterad dagpenning för löntagare

Kostnadsersättningar för löntagare

Inkomstrelaterade dagpenningar för företagare

Kostnadsersättningar för företagare

Alterneringersättningar

Företagarkassans andel av företagarnas efterskyddsförmåner

Övrigas andelar av ersättningarna

Staten

Sysselsättningsfonden

Företagarkassans andel av företagarnas efterskyddsförmåner

Förändring av ersättningsansvaret

Kostnadsposter för återkravsfordringar

Ersättningskostnader totalt

FÖRVALTNINGSKOSTNADER

Personalkostnader

Avskrivningar

Kontrollavgiftskostnader

Kostnader för medlemsavgifter

Övriga förvaltningskostnader

Inkomst-/utgiftsrest av försäkringsverksamheten

PLACERINGS- OCH FINANSIERINGSVERKSAMHET

Avkastning på aktier och andelar

Ränteintäkter för placeringar bland bestående aktiva

Övriga ränteintäkter

Hysesintäkter

Övriga placerings- och finansieringsintäkter

Återförda nedskrivningar

Nedskrivningar av placeringar bland bestående aktiva

Nedskrivningar av finansiella värdepapper

Räntekostnader

Övriga placerings- och finansieringskostnader

Intäkts-/Utgiftsrest

ÖVRIGA INTÄKTER OCH KOSTNADER

Bidrag från Arbetslöshetskassornas Stödstiftelse

Donationer

Stödkassans utjämning

Statens tilläggsandel

Utjämning av medlemsavgift

Övriga intäkter

Övriga kostnader

RÄKENSKAPSPERIODENS RESULTAT

BOKSLUTSDISPOSITIONER (UNDER ÖVERFÖRINGSPERIODEN)

Minskning av reserver (+)

RÄKENSKAPSPERIODENS ÖVERSKOTT/UNDERSKOTT

10.4.2 Anvisningar för ifyllande av resultaträkningen

10.4.2.1 Premieintäkter

FÖRESKRIFT (styckena 87–88)

- (87) Som intäkt i resultaträkningen upptas medlemsavgifter som redovisats enligt prestationsprincipen under räkenskapsperioden. Medlemsavgifter som avser räkenskapsperioden, men som erhålls under följande räkenskapsperiod, upptas i resultaträkningen som intäkt och i posten Premiefordringar i balansräkningens aktiva. Periodiseringen ska utföras så att det görs en uppskattning av de medlemsavgifter för föregående år som beräknas inkomma under januari månad efter räkenskapsperioden eller senare.
- (88) Om arbetslöshetskassan har tagit emot medlemsavgifter under räkenskapsperioden som avser den kommande räkenskapsperioden, inräknas inte dessa i räkenskapsperiodens intäkter, utan de upptas i posten Resultatregleringar i balansräkningens passiva.

10.4.2.2 Övriga intäkter av försäkringsverksamheten

FÖRESKRIFT (styckena 89–92)

- (89) Den andel för täckning av förvaltningskostnaderna som erhålls av staten och Sysselsättningsfonden upptas som intäkter i resultaträkningen. Posterna särredovisas i bokföringen i statsandel och Sysselsättningsfondens andel enligt avsnitt 10.8 (Detaljerad specifikation av resultaträkning och balansräkning). Av andelen obetalda förmåner (= ersättningsansvar) resultatförs inte förvaltningskostnadernas andel.
- (90) Om mottagna förskott som avser statens och Sysselsättningsfondens andelar till förvaltningskostnader är mindre än de slutliga andelarna som ska betalas ut enligt ovan angivna grunder, upptas skillnaderna som avräkningsfordringar och, om förskotten är större än de slutliga andelarna, som avräkningsskulder i balansräkning.
- (91) Statsandelarnas och Sysselsättningsfondens andelar i föregående bokslut korrigeras i rättelseposterna med skillnaden mellan uppskattade och mottagna poster.
- (92) Som övriga intäkter av försäkringsverksamheten bokförs belopp som redan bokförts som kostnad och arbetslöshetskassans förlust, men som efter återkrav återbetalas senare.

10.4.2.3 Ersättningskostnader

- (93) Utbetalningen av arbetslöshetskassornas förmåner sköts med hjälp av arbetskassans betalningssystem. Uppgifterna registreras i bokföringen enligt utskrift från betalningssystemet.

FÖRESKRIFT (styckena 94–109)

Utbetalda ersättningar

- (94) Inkomstrelaterade dagpenningar, alterneringsersättningar och kostnadsersättningar ska specificeras i bokföringen enligt avsnitt 10.8 (Detaljerad specifikation av resultaträkning och

balansräkning). På kontona bokförs såväl utbetalda förmåner som återkrav, korrigeringar och justeringar av dem.

- (95) Företagarkassorna bokför utbetalda företagardagpenningar under Företagarnas inkomstrelaterade dagpenning. Löntagarkassorna upptar i denna punkt utbetalda företagardagpenningar som bygger på företagarens efterskydd.
- (96) Om inte samtliga rättelser som registrerats i bokföringen har gjorts i betalningsregistret, ska arbetslöshetskassan i ansökan om finansieringsandelar separat meddela de belopp som inte rättats i betalningsregistret med en noggrannhet som motsvarar de konton som används i bokföringen. Sammandraget ur betalningsregistret och eventuella för hand införda transaktioner i bokföringen ska avstämmas mot bokföringsuppgifterna.
- (97) Inkomstrelaterad dagpenning som utbetalats till en medlem i en arbetslöshetskassa i Norden eller andra EU/EES-länder upptas i betalningsregistret på samma sätt som andra dagpenningar. Nettobeloppet av utbetalda dagpenningar bokförs under räkenskapsperioden som en separat post som minskar övriga inkomstrelaterade dagpenningar. Som en separat bokslutspost bokförs efter räkenskapsperiodens slut de andelar som beräknats enligt nettobeloppen som rättelseposter till statens och Sysselsättningsfondens andelar på tillämpliga konton i inkomstgruppen Övrigas andelar av ersättningar.
- (98) Företagarkassorna upptar Företagarkassans andel av de förmåner som avser företagarnas efterskydd och som betalas av löntagarkassan i posten Företagarkassans andel på basis av Sysselsättningsfondens utredning över förmåner som avser företagarnas efterskydd. I balansräkningen upptas motsvarande belopp under kortfristiga avräkningsskulder till löntagarkassa.
- Övrigas andelar av ersättningarna
- (99) Som poster som minskar förmånskostnaderna upptas i resultaträkningen de statsandelar och Sysselsättningsfondens andelar som avser förmåner som har betalats ut under räkenskapsperioden.
- (100) Om de mottagna förskotten som avser statsandelar och Sysselsättningsfondens andelar är mindre än de finansieringsandelar som beräknats på basis av utbetalda förmåner, upptas skillnaderna som avräkningsfordringar i balansräkningen.
- (101) För stora förskott på statens och Sysselsättningsfondens andelar som har mottagits under räkenskapsperioden räknas inte som räkenskapsperiodens intäkter, utan de upptas som avräkningsskulder under balansräkningens passiva.
- (102) I rättelseposter korrigeras det föregående bokslutets poster som avser statens och Sysselsättningsfondens andelar. Om dessa rättelseposter är väsentliga, ska det ges en redogörelse om dem i noterna till resultaträkningen.
- (103) Löntagarkassorna anger företagarkassans andelar av förmånerna som avser företagarnas efterskydd beräknade per förmånsslag enligt betalningssystemet under posten Företagarkassans andel av företagarnas efterskydd. Motsvarande poster upptas i balansräkningens avräkningsfordringar.

Förändring av ersättningsansvaret

- (104) Ersättningsansvaret utgörs av förmåner som avser till räkenskapsperioden, men som utbetalas i januari följande år eller senare.
- (105) Ersättningsansvaret beräknas med iakttagande av de poster som ska betalas ut i januari efter periodens slut enligt utbetalningsuppgifterna och poster som ska betalas senare enligt väsentlighetsprincipen genom att bland annat använda tidigare års betalningsuppgifter som grund.
- (106) I beräkningen av ersättningsansvaret iakttas de statsandelar och Sysselsättningsfondens andelar som kommer att erhållas för poster som inte är utbetalda enligt statsandelarna och Sysselsättningsfondens andelar vid respektive tidpunkt.
- (107) Förändring i ersättningsansvaret under räkenskapsperioden, det vill säga skillnaden mellan räkenskapsperiodens ersättningsansvar och ersättningsansvaret under föregående räkenskapsperiod, bokförs som kostnad i resultaträkningens ersättningskostnader. En ökning (-) av ersättningsansvaret ökar kostnaderna och en minskning av ersättningsansvaret (+) minskar kostnaderna. I balansräkningen upptas ersättningsansvaret till nettobelopp som en separat post i kortfristiga skulder.
- Kostnadsposter för återkravsfordringar
- (108) Kostnadsföring av återkravsfordringar kan göras i undantagsfall, till exempel för ett sådant fel från kassans sida i anslutning till vilket ett återkrav entydigt skulle leda till skadeståndsskyldighet för kassan.
- (109) Enligt etablerad tolkning har arbetslöshetskassan inte rätt att få finansieringsandelar för oindrivna överbetalningar av förmåner då en fordran som fastställts genom ett återkravsbeslut har preskriberats, det vill säga då arbetslöshetskassan inte har avbrutit fordringens preskription på föreskrivet sätt inom utsatt tid. I dessa fall måste kassan bokföra fordringen som separat kostnad. En redogörelse för kostnadsföringen ska ges i noterna till resultaträkningen.

10.4.2.4 Förvaltningskostnader

FÖRESKRIFT (styckena 110–131)

Personalkostnader

- (110) I personalkostnader medtas endast löner och arvoden samt lönebikostnader som fastställs direkt på lönen såsom socialskyddsavgifter, obligatoriska och frivilliga personförsäkringspremier samt pensionskostnader.
- (111) I löner och arvoden upptas löner till arbetslöshetskassans anställda samt arvoden som har utbetalats till andra personer, till exempel styrelsemedlemmar. I en rättelsepost till löner och arvoden upptas dagpenningar ur sjuk- och olycksförsäkring. I pensionskostnader upptas kostnader för både obligatoriska och frivilliga pensionssystem.
- (112) I övriga lönebikostnader upptas kostnader som direkt ansluter sig till lönen såsom socialskyddsavgifter, samt kostnader som beror på andra personförsäkringar än pensionsförsäkringar.

Avskrivningar

- (113) Grunderna för de årliga avskrivningar som arbetskassorna använder är följande:

- högst 25 procent av utgiftsresten av anskaffningsutgiften för maskiner, inventarier och övriga med dessa jämförbara tillgångar. Med den sannolika livslängden som grund kan ovan nämnda tillgångar bokföras som linjär avskrivning under 3–5 år.
 - anskaffningsutgiften för sådana materiella tillgångar, vilkas ekonomiska livslängd är högst 3 år får bokföras som kostnad under anskaffningsåret
 - anskaffningsutgiften för immateriella rättigheter (licenser till dataprogram) och övriga långfristiga utgifter avskrivs i form av linjär avskrivning under 3–5 år samt
 - om tillgångens anskaffningspris är högst 850 euro, kan anskaffningsutgiften bokföras som kostnad.
- (114) Den valda avskrivningsmetoden tillämpas kontinuerligt under olika räkenskapsperioder, om inte särskilda skäl finns för att ändra metod.
- Kontrollavgiftskostnader
- (115) I kontrollavgiftskostnader upptas Finansinspektionens tillsynsavgift.
- Kostnader för medlemsavgifter
- (116) I kostnader för medlemsavgifter upptas medlemsavgifterna till Stödkassan för arbetslöshetskassorna och medlemsavgift till Arbetslöshetskassornas Samorganisation. Övriga eventuella medlemsavgifter upptas i posten Övriga ospecificerade förvaltningskostnader.
- Övriga förvaltningskostnader
- Kostnader för utbetalning av förmåner
- (117) I kostnader för utbetalning av förmåner bokförs alla de fakturor från leverantörerna av betalningssystemen som direkt avser utbetalning av förmåner och återkrav. Vidare upptas även andra kostnader än de kostnader som programvaruhuset fakturerar för utbetalning och återkrav, till exempel kostnader för e-brev. Som kostnader för utbetalning av förmåner bokförs även kostnader som uppkommer vid förfrågningar om kassans medlemmar till befolkningsregistret liksom till andra datakällor.
- Köpta databehandlingstjänster
- (118) Som köpta databehandlingstjänster bokförs andra databehandlingskostnader än de som avser betalning av förmåner, till exempel IT-kostnader för medlemsavgiftssystem, ekonomisystem, ärendehanteringssystem och arkiveringssystem. Om kassan köper dessa tjänster så att externa parter sköter hela bokföringen och den övriga redovisningen, ska kostnaderna bokföras under posten Övriga köpta tjänster.
- Tjänster som köpts av förbundet
- (119) I tjänster som köpts av förbundet upptar arbetslöshetskassan de förvaltningstjänster som köpts av fackförbundet när detta är ekonomiskt motiverat. I detta fall ska inbördes debiteringar bygga på kostnader som beräknas enligt orsaksprincipen. Beräkningarna förvaras som bilagor till debiteringsfakturorna.
- (120) Om det är möjligt att särskilja kassans andel i en specificerad faktura som avser förbundets och arbetslöshetskassans gemensamma verksamhet, ska arbetslöshetskassans andel bokföras

direkt enligt utgiftsslag. Kostnader som bygger på uppskattning genom tjänsteavtal eller på annat sätt och som uppdelas enligt en bestämd procentandel, bokförs som förbundets debitering enligt det aktuella kostnadsslaget.

- (121) Avtalen om de kostnadsfördelningsgrunder som följs vid debiteringen, liksom kontrollerna av dessa, ska registreras i arbetslöshetskassans styrelseprotokoll. Arbetslöshetskassan får inte betala vederlag eller hyra som överstiger gängse värde för tjänster, föremål eller sina lokaliteter.

Under personaltjänster som köpts av förbundet bokförs endast lönekostnaderna för köpta personaltjänster inklusive direkta lönebikostnader samt lönekostnader jämte lönebikostnader för ombud för arbete som de utför för kassan.

Under övriga kostnader som förbundet debiterar bokförs sådana kostnader för administrativ verksamhet som köpts av förbundet och som inte kan specificeras per utgiftsslag. I posten bokförs bland annat de kostnader som uppkommit vid förändring av medlemsregistret, med undantag för lönekostnaderna för den person som ansvarar för medlemsregistret, liksom kostnader som orsakas av regionkontorens kostnader eller ombudens verksamhet. Under posten bokförs endast sådana uppskattade kostnader som inte kan hänföras till aktuellt kostnadsslag.

Övriga tjänster som köpts av andra

- (122) Under Övriga tjänster som köpts av andra bokförs kostnader som avser ekonomiförvaltning, om arbetslöshetskassan har köpt tjänsten av en extern part. Även utlagda IT-stödtjänster, dokumentförstöringstjänster, budtjänster och revisionskostnader tillhör denna grupp.

Expeditionskostnader

- (123) Under expeditionskostnader bokförs posthanterings-, telefon-, kontorsmaterial- och tryckningskostnader samt andra motsvarande kontorskostnader och försäkringar. Under denna post bokförs även service- och hyreskostnader för maskiner och utrustningar som finns i egna lokaler. Om det är möjligt att skilja åt kassans del i fakturor som förbundet betalat till posten, telefonbolaget eller motsvarande part, bokförs kassans andel under denna post.

Kostnader för kontorslokaler

- (124) I kostnader för kontorslokaler bokförs hyror och skötselvederlag för kontorslokaler som kassan äger, samt el-, uppvärmnings-, bevaknings- och städningkostnader. Även kostnader för kontorslokaler som förbundet fakturerar bokförs direkt under denna post, såvida ett separat avtal uppgjorts om dessa.

Kostnader för kassamöten

- (125) Under kostnader för möten bokförs alla kostnader under räkenskapsperioden som avser ordinarie eller extra möten för kassans medlemskår eller representantskap med undantag för de möteskostnader som förbundet debiterar och som bokförs separat under posten Kassans möten som förbundet debiterar.

- (126) På motsvarande sätt bokförs kostnaderna som delegationskostnader eller av förbundet debiterade delegationskostnader samt som styrelsekostnader eller av förbundet debiterade styrelsekostnader.

Informationskostnader

- (127) Under informationskostnader bokförs kassans informationskostnader, kostnader för medlemsinformation och kostnader som orsakas kassan för arrangerandet av informationsmöten (hyror för lokaler och dylika utgifter).
- (128) Informationskostnader som förbundet debiterat bokförs under Informationskostnader som debiterats av förbundet.

Personalens resekostnader

- (129) I personalens och ombudens resekostnader bokförs även resekostnader i samband med utbildning samt taxikostnader.

Övriga kostnader för personalen

- (130) Under övriga kostnader för personalen bokförs övriga personalkostnader än de som direkt avser löner, såsom kostnader för utbildning, företagshälsovård, personalmåltider och rekreativ verksamhet, samt även ombudens motsvarande kostnader.

Övriga ospecificerade förvaltningskostnader

- (131) I övriga ospecificerade förvaltningskostnader bokförs till exempel avgifter på grund av utsökning, övriga indrivningskostnader, skattehöjningar och felbetalningar, ansvarsförsäkringar, kostnader för Finansinspektionens avgiftsbelagda prestationer och liknande poster.

10.4.2.5 Placerings- och finansieringsverksamhet

FÖRESKRIFT (styckena 132–154)

- (132) I gruppen placerings- och finansieringsverksamhet upptas intäkter och kostnader för placeringsverksamheten och finansieringsverksamheten separat enligt bruttoprincipen. Som separata punkter upptas bokförda nedskrivningar på placeringar och på värdepapper.

Avkastning på aktier och andelar

- (133) Under avkastning på aktier och andelar upptas utdelningsintäkter, räntor på andelskapitalet, avkastningsandelar på fondandelarna och återbetalning av kapital från SVOP-fonder i företag i aktiebolagsform.

- (134) Utdelningar och övriga ovan nämnda poster bokförs under den räkenskapsperiod när de har betalats.

- (135) Om avkastningsandelen används för teckning av nya andelar, bestäms den nya andelens teckningspris enligt den mottagna avkastningsdelen och i stället för ett penningbelopp bokförs en ökning av fondandelarna.

Ränteintäkter för placeringar bland bestående aktiva

- (136) Under ränteintäkter för placeringar bland bestående aktiva bokförs räntor på masskuldebrev och andra fordringar, såsom räntor på försäkringsplaceringar samt indexgottgörelser.

Övriga ränteintäkter.

- (137) Under Övriga ränteintäkter bokförs upplupna räntor (= periodiserade) på kortfristiga placeringar som banktillgodohavanden och lånefordringar. I posten kan även mottagna dröjsmålsräntor bokföras.
- Hyresintäkter
- (138) Hyror och bruksavgifter för fastighets- eller bostadsaktier bokförs som hyresintäkter. Den kalkylmässiga hyran för egna lokaler eller andra kalkylmässiga poster upptas inte i bokföringen,
- (139) Hyresintäkter från fastighets- och bostadsaktier som är avsedda som placeringar bokförs i hyresintäkter i resultaträkningen, medan vederlag, renoveringskostnader och övriga skötselkostnader för dessa upptas i Övriga placerings- och finansieringskostnader.
- Övriga placerings- och finansieringsintäkter
- (140) Under Övriga placerings- och finansieringsintäkter bokförs försäljningsvinster från placerings- och finansieringsverksamheten, såsom försäljningsvinster från fastighets- och bostadsaktier och masskuldebrev. Om det handlar om försäljningsvinst eller -förlust av engångskaraktär som inte ingår i arbetslöshetskassans ordinarie verksamhet kan den upptas i posten Övriga intäkter och kostnader.
- Bokföring av aktieförsäljning
- (141) Om alla aktier säljs, upptas skillnaden mellan den återstående anskaffningsutgiften i balansräkningen och försäljningspriset i Övriga placerings- och finansieringsintäkter och -kostnader i resultaträkningen. Eventuella försäljningsprovisioner och dylika kostnader kan dras av direkt från försäljningsvinsten eller -förlusten.
- (142) När teckningsrätter säljs, ska den andel av aktiernas anskaffningsutgift som motsvarar teckningsrätterna dras av från försäljningsintäkten, varvid anskaffningsutgiften för gamla aktier minskar i motsvarande grad.
- (143) Om endast en del aktierna i ett företag eller flera företag säljs, ska anskaffningsutgifternas medelvärde vägt enligt aktiernas anskaffningsvolym användas som det anskaffningsvärde som dras av från försäljningspriset för de aktier som säljs.
- Återförda nedskrivningar
- (144) En återförd nedskrivning bokförs under Återförda nedskrivningar, om värdepapperets värde är högre än bokföringsvärdet och en kostnadsföring av anskaffningsutgiften tidigare utförts på grund av nedskrivning. Till den del värdet överstiger den ursprungliga anskaffningsutgiften görs ingen intäktsföring.
- (145) En återförd nedskrivning bokförs också för avyttrade aktier, vilkas försäljningspris överstiger den återstående anskaffningsutgiften i bokföringen. Som återförd nedskrivning bokförs i detta fall skillnaden mellan den ursprungliga anskaffningsutgiften och bokföringsvärdet eller skillnaden mellan försäljningspriset och bokföringsvärdet, om försäljningspriset är lägre än den ursprungliga anskaffningsutgiften. Försäljningsvinsten delas vid behov upp i två delar: som återförd nedskrivning och som försäljningsvinst under Övriga placerings- och finansieringsintäkter i resultaträkningen.
- Nedskrivningar av placeringar bland bestående aktiva

- (146) I nedskrivningar bokförs nedskrivningar och förluster avseende aktier och andelar, masskuldebrevsfordringar och övriga fordringar som är upptagna i bestående aktiva.
- (147) Nedskrivningar av materiella tillgångar bland bestående aktiva upptas i resultaträkningen under försäkringsverksamhetens förvaltningskostnader i gruppen avskrivningar.
- (148) Om kostnadsföringen senast på bokslutsdagen visar sig vara obefogad, ska kostnadsföringen bokföras som en rättelse till kostnadsföringen i den aktiva grupp där nedskrivningen upptagits.
- (149) Om en nedskrivning har bokförts för en tillgång, ska tillgångens värde följas upp.
Nedskrivningar av finansiella värdepapper
- (150) Under nedskrivningar av finansiella värdepapper bokförs nedskrivningar och förluster avseende aktier och andelar och övriga värdepapper som är upptagna i rörliga aktiva.
- (151) Återförda nedskrivningar bokförs under Återförda nedskrivningar i resultaträkningen.
Räntekostnader
- (152) Under räntekostnader bokförs räntor på kortfristiga och långfristiga lån.
Övriga placerings- och finansieringskostnader
- (153) Övriga placerings- och finansieringskostnader utgörs av kostnader för fastighetsaktier, med undantag av kostnader för skötsel och skötselvederlag som avser lokaler i eget bruk, övriga finansieringskostnader som orsakas av lån samt försäljningsförluster av placerings- och finansieringsverksamheten, till exempel för fastighets- och bostadsaktier och masskuldebrev. Om det handlar om försäljningsvinst eller -förlust av engångskaraktär som inte ingår i arbetslöshetskassans sedvanliga verksamhet, kan den upptas i posten Övriga intäkter och kostnader.
- (154) Om arbetslöshetskassan i sin placeringsverksamhet har använt kapitalförvaltningstjänster, bokförs de arvoden som betalats för tjänsterna i denna post.

10.4.2.6 Övriga intäkter och kostnader

FÖRESKRIFT (styckena 155–157)

- (155) Under Övriga intäkter och kostnader bokförs försäljningsvinst eller -förlust av engångskaraktär som inte ingår i arbetslöshetskassans ordinarie verksamhet.
- (156) I intäkter upptas i en separat post bidrag som arbetslöshetskassan eventuellt erhållit från Arbetslöshetskassornas Stödstiftelse, donationer, utjämning från Arbetslöshetskassornas Stödkassa för att täcka föregående års underskott och statens tilläggsandel samt utjämning av medlemsavgift.
- (157) En redogörelse för de poster som ingår i övriga intäkter och kostnader ska lämnas som not till resultaträkningen till den del de inte tydligt framgår av resultaträkningen.

10.4.2.7 Räkenskapsperiodens resultat

FÖRESKRIFT (stycke 158)

- (158) Räkenskapsperiodens resultat fås då ersättningskostnaderna och förvaltningskostnaderna ökade/minskade med eventuella nettointäkter/kostnader från placerings- och finansieringsverksamheten och övriga intäkt- och kostnadsposter dras av från intäkterna av försäkringsverksamheten.

10.4.2.8 Räkenskapsperiodens överskott/underskott

FÖRESKRIFT (stycke 159)

- (159) Räkenskapsårets överskott anges innan överskottet överförs till utjämningsfonden. Räkenskapsårets underskott anges innan underskottet täcks ur utjämningsfonden. Registreringar som avser överföring av överskottet till utjämningsfonden eller täckning av underskottet görs mellan posterna på det sätt som anges i avsnitt 10.5.2.7.

10.5 Balansräkning

10.5.1 Balansräkningsschema

FÖRESKRIFT (styckena 160–163)

- (160) Balansräkningen upprättas enligt det balansräkningsschema som presenteras nedan.
- (161) Arbetslöshetskassan kan i sin bokföring använda en noggrannare indelning än i balansräkningsschemat under förutsättning att den lämnar uppgifterna enligt bilaga 10.8 i dessa föreskrifter och anvisningar (elektronisk rapportering) till Finansinspektionen. Det är inte tillåtet att ändra på benämningarnas ordning.
- (162) För varje balanspost i bokslutet ska motsvarande uppgifter för den närmast föregående räkenskapsperioden anges (jämförelsetal). Om balansräkningens specifikation har ändrats, ska jämförelsetalet om möjligt korrigeras. Samma tillvägagångssätt gäller om uppgiften för den föregående perioden av någon annan orsak inte är jämförbar.
- (163) Om det under en enskild benämning inte förekommer några siffror för denna och föregående räkenskapsperiod, ska benämningen enligt 1 kap. 11 § i BFF inte anges i balansräkningen. Arbetslöshetskassan ska i dessa fall i resultaträkningens detaljerade specifikation likväl ange siffran 0,00.

BALANSRÄKNING

AKTIVA

BESTÅENDE AKTIVA

Immateriella tillgångar

Immateriella rättigheter

Övriga utgifter med lång verkningstid

Förskottsbetalningar

Materiella tillgångar

Mark- och vattenområden

Byggnader och konstruktioner

Maskiner och inventarier

Övriga materiella tillgångar

Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar

Placeringar

Fastighets- och bostadsaktier

Övriga aktier och andelar

Placeringar i masskuldebrevslån

Övriga placeringar

Bestående aktiva sammanlagt

RÖRLIGA AKTIVA

Fordringar

Långfristiga fordringar

Lånefordringar

Övriga fordringar

Kortfristiga fordringar

Lånefordringar

Avräkningsfordringar hos staten

Avräkningsfordringar hos Sysselsättningsfonden

Avräkningsfordringar hos företagarkassor avseende
företagares efterskyddsförmåner

Premiefordringar

Övriga fordringar

Aktiva resultatregleringar

Finansiella värdepapper

Aktier och andelar

Övriga värdepapper

Kassa och bank

Rörliga aktiva sammanlagt

Aktiva totalt

PASSIVA

EGET KAPITAL

Utjämningsfond

Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)

Akkumulerade bokslutsdispositioner
Avsättningar
Pensionsavsättningar

FRÄMMANDE KAPITAL

Långfristigt

Lån från finansiella institut
Pensionslån
Övriga skulder

Kortfristigt

Lån från finansiella institut
Pensionslån
Mottagna förskott
Avräkningsskulder till staten
Avräkningsskulder till Syssestänningssonden
Avräkningsskulder till löntagarkassa avseende
företagares efterskyddsformåner
Förskottsinnehållningsskuld för ersättningar
Ersättningsansvar
Övriga skulder
Passiva resultatregleringar

Passiva totalt

10.5.2 Anvisningar för ifyllande av balansräkningen

Bestående aktiva

10.5.2.1 Immateriella tillgångar

- (164) Som immateriella tillgångar upptas immateriella rättigheter och övriga utgifter med lång verkningstid samt förskottsbetalningar.
- (165) Immateriella tillgångar aktiveras enligt 5 kap. 5 a § i BFL.

FÖRESKRIFT (styckena 166–167)

- (166) Som immateriella rättigheter upptas såväl separat överlåtbara rättigheter som övriga rättigheter.
- (167) Övriga utgifter med lång verkningstid är utgifter för ombyggnad av hyres- och aktielägenheter, icke överförbara anslutningsavgifter, utgifter för planering och programmering av datorprogram och dylika utgifter med lång verkningstid, såvida de är aktiverade.

10.5.2.2 **Materiella tillgångar**

FÖRESKRIFT (stycke 168)

- (168) Materiella tillgångar är mark- och vattenområden, byggnader och konstruktioner, maskiner och inventarier, övriga materiella tillgångar samt förskottsbetalningar för dessa och pågående nyanläggningar.

10.5.2.3 **Placeringar**

- (169) Under placeringar bland bestående aktiva upptas fastighets- och bostadsaktier, övriga aktier och andelar, placeringar i masskuldebrevslån och övriga placeringar.

FÖRESKRIFT (styckena 170–176)

- (170) I gruppen placeringar bland bestående aktiva i balansräkningen upptas de aktier, andelar, placeringar i masskuldebrev och övriga placeringar som är avsedda att löpande generera avkastning under flera räkenskapsperioder. Om det gäller en kortfristig placering av likvida medel, tillhör dessa värdepapper gruppen finansiella värdepapper bland rörliga aktiva.
- (171) Om värdepapperens användningsändamål ändras, ska värdepappren överföras till en balansgrupp som bättre överensstämmer med placeringens art. Överföringen från ett tillgångsslag till ett annat görs till bokföringsvärdet.
- Fastighets- och bostadsaktier
- (172) Under fastighets- och bostadsaktier upptas aktierna i ömsesidiga bolag samt andra bostads- och fastighetssamfund och i sådana förvaltningssamfund som endast har i syfte att äga fastighetsaktier.
- (173) Aktier i fastighetsaktiebolag eller bostadsaktiebolag som är i arbetslöshetskassans eget bruk är i huvudsak långfristiga placeringar. I samma balanspost upptas även fastighets- och bostadsaktier som är uthyrda till utomstående (investeringsfastigheter).
- Övriga aktier och andelar
- (174) Under övriga aktier och andelar upptas aktier som är avsedda att vara långfristiga placeringar, andelar i placeringsfonder, andelsbevis i andelslag och motsvarande.
- Placeringar i masskuldebrevslån
- (175) Under masskuldebrevsplaceringar upptas sådana masskuldebrevslån som är avsedda att hållas till löptidens slut. En masskuldebrevsplacering, som är avsedd att realiseras när likviditeten så kräver upptas i posten övriga värdepapper under finansiella värdepapper bland rörliga aktiva, trots att placeringen utifrån förfallodagen är långfristig.
- Övriga placeringar
- (176) Placeringsverksamhetens övriga placeringar av bestående karaktär upptas i övriga placeringar.
- Rörliga aktiva

10.5.2.4 **Fordringar**

- (177) Under långfristiga fordringar upptas lånefordringar och övriga fordringar i en egen post. Kortfristiga fordringar består av lånefordringar, avräkningsfordringar, premiefordringar, övriga fordringar samt aktiva resultatregleringar.

FÖRESKRIFT (styckena 178–182)

- (178) Amorteringar på lånefordringar och andra fordringar som förfaller under nästa räkenskapsperiod överförs inte till kortfristiga fordringar bland rörliga aktiva i bokslutet.
- (179) Under avräkningsfordringar upptas fordringar på staten och/eller Sysselsättningsfonden i sådana fall när förskotten från dem är mindre än andelarna som beräknats utifrån förmånerna.
- (180) Under avräkningsfordringar på företagarkassor upptas löntagarkassans fordringar från företagarnas efterskydd.
- (181) I övriga fordringar upptas återkravsfordringar som avser medlemmar och skattemyndigheten.
- (182) Fordringar som uppstår i samband med rättelser och kompletteringar i bokföringen enligt kontantprincipen innan bokslutet görs upp enligt prestationsprincipen, upptas som aktiva resultatregleringar.

10.5.2.5 **Finansiella värdepapper**

- (183) Under finansiella värdepapper bokförs aktier och andelar samt övriga värdepapper.

FÖRESKRIFT (styckena 184–187)

Aktier och andelar

- (184) Aktier och andelar som arbetslöshetskassan anskaffat upptas i denna post endast då arbetslöshetskassan har för avsikt att utnyttja dessa värdepapper som likvida medel inom den närmaste framtiden. Om aktierna och andelarna är avsedda för långfristigt innehav, ska de upptas under Övriga aktier och andelar i posten Placeringar bland bestående aktiva. Andelarna kan främst utgöras av placeringar i korräntefonder.

Övriga värdepapper

- (185) Som övriga värdepapper anges övriga kortfristiga placeringar, såsom placeringar i penningmarknadsinstrument eller debenturer, obligationer och övriga masskuldebrevsplaceringar, när avsikten är att realisera dem ifall likviditeten så kräver.
- (186) Penningmarknadsinstrument är bland annat statens betalningsförbindelser, bankcertifikat, kommuncertifikat och företagscertifikat
- (187) I denna post upptas även tidsbundna banksättningar på högst ett år.

10.5.2.6 *Kassa och bank*

FÖRESKRIFT (styckena 188–190)

- (188) I balansposten Kassa och bank antecknas den kontanta kassan och de bankinsättningar som kan lyftas utan tidsbegränsning.
- (189) Om krediten på ett checkkreditkonto är utnyttjad vid bokslutstidpunkten, upptas inte den andel som använts vid respektive tidpunkt i banktillgodohavanden, utan bland skulder i balansräkningen.
- (190) I bokslutet periodiseras och bokförs ränteintäkterna på banktillgodohavanden som övriga ränteintäkter i resultaträkningen.

10.5.2.7 *Eget kapital*

- (191) Poster i eget kapital, utjämningsfond, överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder och räkenskapsperiodens överskott (underskott) upptas i balansräkningen i separata poster.

FÖRESKRIFT (styckena 192–194)

- (192) Överskott från föregående räkenskapsperiod ska överföras till utjämningsfonden. Om utjämningsfondens storlek är lika med den högsta tillåtna storleken, upptas den del som överstiger den högsta tillåtna storleken på kontot för överskott från tidigare räkenskapsperioder.
- (193) Underskott från föregående räkenskapsperiod ska vara täckt ur utjämningsfonden enligt 22 § 1 mom. i lagen om arbetslöshetskassor. Om utjämningsfonden är den största tillåtna och en del av överskottet har överförts förutom till utjämningsfonden även till kontot för överskott från tidigare räkenskapsperioder, kan underskottet täckas ur utjämningsfonden och från kontot för överskott från tidigare räkenskapsperioder.
- (194) Den andel som inte täcks registreras på kontot för underskott från tidigare räkenskapsperioder, där underskottet täcks av räkenskapsperiodens överskott som bildats av utjämning från Arbetslöshetskassornas Stödkassa och/eller statsandelen.

10.5.2.8 *Avsättningar*

FÖRESKRIFT (stycke 195)

- (195) Under avsättningar bokförs det pensionsansvar som arbetslöshetskassans egna pensionsstagare medför.

10.5.2.9 *Främmande kapital*

- (196) Under långfristigt främmande kapital upptas lån från finansiella institut och pensionslån samt övriga lån i separata poster. Under kortfristigt främmande kapital upptas förutom dessa även mottagna förskott, avräkningsskulder, förskottsinnehållningsskulder på ersättningar, ersättningsansvar, övriga skulder och passiva resultatregleringar.

- (197) Främmande kapital indelas i långfristigt och kortfristigt. En långfristig skuld förfaller till betalning efter mer än ett års tid. En kortfristig skuld förfaller till betalning inom högst ett år eller en kortare tid. Amorteringar som förfaller under året, efter högst ett år eller en kortare tid, ska anges som kortsiktigt främmande kapital.

FÖRESKRIFT (styckena 198–202)

- (198) I posten Lån från finansiella institut ingår bland annat banklån, finansieringslån från försäkringsbolag och pensionsbolag eller -anstalter. I posten Pensionslån upptas endast medel som återlånats av arbetslöshetskassans egna pensionspremier.
- (199) Som kredit vid checkkrediter med avtalad limit behandlas endast den checkkredit som utnyttjats vid respektive tidpunkt.
- (200) Andelar som staten och/eller Sysselsättningsfonden betalat för mycket bokförs som avräkningskulder.
- (201) I avräkningsskulder bokför företagarkassan skulder till löntagarkassor för företagares efter-skyddsförmåner.
- (202) Inköpsskulder och övriga skulder, som uppstår i samband med rättelser och kompletteringar i en bokföring enligt prestationsprincipen innan bokslutets uppgörs enligt prestationsprincipen, upptas under passiva resultatregleringar.

10.6 Verksamhetsberättelse och noter

10.6.1 Verksamhetsberättelse

- (203) Enligt 13 § 2 mom. i lagen om arbetslöshetskassor ska arbetslöshetskassan för varje räkenskapsperiod uppgöra bokslut och verksamhetsberättelse. Verksamhetsberättelsen ska innehålla styrelsens förslag till åtgärder beträffande kassans underskott eller överskott.

FÖRESKRIFT (styckena 204–205)

- (204) Arbetslöshetskassans verksamhetsberättelse ska innehålla uppgifterna enligt 3 kap. 1a § 4 mom. 1–3 punkten i BFL:
- uppgifter om väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens utgång och
 - uppskattning av den förväntade framtida utvecklingen samt
 - utredning av omfattningen av forsknings- och utvecklingsverksamhet.
- (205) I verksamhetsberättelsen ska även framföras de viktigaste utvecklingsriktningarna för verksamheten, till exempel:
- den avslutade räkenskapsperiodens resultat i jämförelse med utvecklingsriktningen enligt resultatet för tidigare räkenskapsperioder och en bedömning av orsakerna till eventuella avvikelser
 - i vilken grad den avslutade räkenskapsperiodens resultat motsvarar de förväntningar som tidigare publicerats och orsakerna till eventuella avvikelser

- i vilken utsträckning den avslutade räkenskapsperiodens resultat påverkades av sådana exceptionella faktorer som inte väntas upprepa sig inom den nära framtiden
- nya, kända faktorer som inte har påverkat den avslutade räkenskapsperioden och
- vilka förändringar man har för avsikt att göra i planerna och strategierna utifrån den avslutade räkenskapsperiodens resultat.

ANVISNING (styckena 206–209)

- (206) Enligt Finansinspektionens tolkning ska arbetslöshetskassan göra upp en verksamhetsberättelse med mer omfattande innehåll enligt 3 kap. 1a § 1–3 mom. i BFL. I verksamhetsberättelsen ska då beskrivas:
- utvecklingen och resultatet av den bokföringsskyldiges verksamhet
 - den bokföringsskyldiges ekonomiska situation, och
 - de mest relevanta riskerna och osäkerhetsfaktorerna.
- (207) När det är nödvändigt för att förstå beskrivningen enligt 1 mom. ska även följande anges:
- ekonomiska nyckeltal, och
 - andra än ekonomiska nyckeltal för personal och miljökonsekvenser och om andra sådana faktorer.
- (208) Den beskrivning som avses i 3 kap. 1a § 1 mom. i FBL ska med avseende på den bokföringsskyldiges storlek och struktur vara neutral och heltäckande. Den ska vid behov hänvisa till omständigheter som framgår av bokslutet och ge kompletterande information om dem.
- (209) Bokföringsnämnden utfärdade den 12 september 2006 allmänna anvisningar om upprättande av verksamhetsberättelse.⁴ Bokföringsnämndens allmänna anvisningar innehåller noggrannare anvisningar och modeller för verksamhetsberättelsens innehåll.

10.6.2 Noter

- (210) Bokslutet och verksamhetsberättelsen ska ge en rättvisande bild av den bokföringsskyldiges verksamhetsresultat och ekonomiska ställning enligt 3 kap. 2 § i BFL i enlighet med väsentlighetsprincipen och med beaktande av arten och omfattningen av den bokföringsskyldiges verksamhet. De upplysningar som behövs för detta ska lämnas i noterna.

FÖRESKRIFT (styckena 211–212)

- (211) Arbetslöshetskassan ska i noterna inkludera alla de noter som framförs i dessa föreskrifter och anvisningar och som bokföringslagen kräver.
- (212) Om viktig information för att ge en rättvisande bild saknas i de noter som avses i denna föreskrift, ska informationen lämnas i en separata not.

⁴ Bokföringsnämndens allmänna anvisningar finns på: www.kirjanpitola.takunta.fi/voimassaolevat

10.6.2.1 **Noter om presentation av bokslut och principerna för upprättande av bokslut**

FÖRESKRIFT (styckena 213–214)

- (213) Arbetslöshetskassan ska framföra följande noter enligt 2 kap. 2 § 1 mom. 2–5 och 6 punkterna i BFF:
- motivering, om sättet att ställa upp resultaträkningen eller balansräkningen har ändrats, samt effekterna av ändringen
 - uppgift om rättelser som har gjorts i uppgifterna om den föregående räkenskapsperioden
 - redogörelse, om uppgifterna om den föregående räkenskapsperioden inte är jämförbara med uppgifterna för den räkenskapsperiod som gått ut
 - uppgift om intäkter och kostnader som hänför sig till tidigare räkenskapsperioder samt rättelser av fel, om dessa inte är av ringa betydelse
 - uppgift om sådana delar av en enskild balansräkningspost som gäller flera balansräkningsposter, om denna uppgift är väsentlig.
- (214) Principerna för upprättande av bokslut redovisas enligt 2 kap. 2a § i BFL.

10.6.2.2 **Noter till resultaträkningen**

FÖRESKRIFT (stycke 215)

- (215) Såsom noter till resultaträkningen ska följande presenteras:
- en redogörelse för ändringar i de avsättningar som ingår i intäkter och kostnader, om ändringarna i avsättningarna inte är av ringa betydelse
 - arbetslöshetskassans andel av utbetalda ersättningar
 - specifikationer av ändringar i ersättningsansvaren och
 - rättelse av finansieringsandelar. Om en rättelsepost är väsentlig, ska en redogörelse lämnas för beloppet av varje enskild upptagning och orsaken till rättelsen.

Arbetslöshetskassans andel av de utbetalda ersättningarna

ANVISNING (stycke 216)

- (216) Specifikationen kan till exempel presenteras på följande sätt:

Arbetslöshetskassans andel av de utbetalda ersättningarna

Ersättningslag:	31.12.20xx	31.12.20xx-1
	euro	euro

Inkomstrelaterade dagpenningar
Alterneringsersättningar

Arbetslöshetskassans sammanlagda andel av de utbetalda ersättningarna

Specifikationer av förändringar i ersättningsansvaren

ANVISNING (stycke 217)

(217)	Specifikationen kan till exempel presenteras på följande sätt:			
		Ersättnings- ansvar	Ersättning- ansvar	Förändring i ersättningsansvar
		31.12.20xx	31.12.20xx	Ökning (-) / Minskning (+)
	Inkomstrelaterade dagpenningar ⁵ Alterneringsersättningar			
	Ersättningsansvar och förändringar sammanlagt			

10.6.2.3 Noter till balansräkningens aktiva

FÖRESKRIFT (stycke 218)

- (218) Såsom noter till balansräkningens aktiva ska följande presenteras:
- uppgift om skillnaden mellan placeringars och finansiella värdepappers återanskaffningsvärden (marknadsvärdet) och de aktiverade anskaffningsutgifterna specificerade per balanspost, om uppgiften är väsentlig
 - väsentliga poster som ingår i resultatregleringarna och
 - ändringar i bestående aktiva per balanspost.
- Uppgift om skillnaden mellan placeringars och finansiella värdepappers återanskaffningsvärden och de aktiverade anskaffningsutgifterna specificerade per balanspost, om uppgiften är väsentlig

ANVISNING (stycke 219)

(219)	Specifikationen kan till exempel presenteras på följande sätt:		
		31.12.20xx euro	31.12.20xx–1 euro
	PLACERINGAR		
	Fastigheter och bostadsaktier		
	Marknadsvärde		
	Motsvarande bokföringsvärde		
	Skillnad		
	Övriga aktier eller andelar		
	Marknadsvärde		

⁵ Inkomstrelaterad dagpenning för den aktiva perioden ska rapporteras på samma rad som övriga inkomstrelaterade dagpenningar

Motsvarande bokföringsvärde
Skillnad

Placeringar i masskuldebrevslån
Marknadsvärde
Motsvarande bokföringsvärde
Skillnad

Övriga placeringar
Marknadsvärde
Motsvarande bokföringsvärde
Skillnad

FINANSIELLA VÄRDEPAPPER

Aktier och andelar
Marknadsvärde
Motsvarande bokföringsvärde
Skillnad

Övriga värdepapper
Marknadsvärde
Motsvarande bokföringsvärde
Skillnad

FÖRESKRIFT (styckena 220–222)

(220) Om fastighets- och bostadsaktier har anskaffats både som verksamhetslokal och i investeringssyfte, ska dessa anges separat i noterna till balansräkningens aktiva.

(221) Som not till indexbundna masskuldebrevslån ska bokföringsvärdet vid räkenskapsperiodens ingång, ökning och minskningar under räkenskapsperioden samt bokföringsvärdet vid räkenskapsperiodens slut anges för följande poster:

Indexbundna masskuldebrev	Skuldebrevsandel	Optionsandel ⁶	Totalt
Bokföringsvärde 1.1			
Ökningar under räkenskapsperioden			
Minskningar under räkenskapsperioden			
Räkenskapsperiodens nedskrivningar			
Återföringar av räkenskapsperiodens nedskrivningar			
Bokföringsvärde 31.12			
Marknadsvärde 31.12			

(222) I noterna för försäkringsplaceringar ska skillnaden mellan placeringens kapital och återköpsvärde anges.

⁶ anges om optionsandelen har åtskilts från låneandelen

Väsentliga poster som ingår i de aktiva resultatregleringarna

ANVISNING (stycke 223)

(223) Specifikationen kan till exempel presenteras på följande sätt:

31.12.20xx	31.12.20xx-1
euro	euro

Aktiva resultatregleringar

Aktiva resultatregleringar från förbundet

Övriga aktiva resultatregleringar

Övriga aktiva resultatregleringar

Aktiva resultatregleringar totalt

Förändringar i bestående aktiva per balanspost

ANVISNING (stycke 224)

(224) Specifikationen kan till exempel presenteras på följande sätt:

Immateriella rättigheter	Övriga utgifter med lång verkningstid
--------------------------	---------------------------------------

Bokföringsvärde 1.1

Ökningar under räkenskapsperioden

Minskningar under räkenskapsperioden

Utgiftsrest före avskrivningar

Avskrivningar under räkenskapsperioden

Räkenskapsperiodens nedskrivningar

Återförda nedskrivningar

Utgiftsrest 31.12

Byggnader och konstruktioner

Maskiner och inventarier

Övriga materiella tillgångar

Bokföringsvärde 1.1

Ökningar under räkenskapsperioden

Minskningar under räkenskapsperioden

Utgiftsrest före avskrivningar

Avskrivningar under räkenskapsperioden

Räkenskapsperiodens nedskrivningar

Återförda nedskrivningar

Utgiftsrest 31.12

	Fastighets- och bostadsaktier	Övriga aktier och andelar	MSB- placeringar	Övriga placeringar
--	----------------------------------	------------------------------	---------------------	-----------------------

Bokföringsvärde 1.1

Ökningar under räkenskapsperioden

Minskningar under räkenskapsperioden

Totalt

Räkenskapsperiodens nedskrivningar

Återförda nedskrivningar

Bokföringsvärde 31.12

10.6.2.4 *Noter till balansräkningens passiva*

FÖRESKRIFT (stycke 225)

(225) Såsom noter till balansräkningens passiva ska följande presenteras:

- ökningar och minskningar av posterna i eget kapital samt överföringar mellan dessa poster
- väsentliga poster som ingår i de passiva resultatregleringarna
- specifikation över avsättningar.

Ökningar och minskningar av poster i eget kapital samt överföringar mellan poster

ANVISNING (stycke 226)

(226) Specifikationen kan till exempel presenteras på följande sätt:

31.12.20xx	31.12.20xx-1
euro	euro

Utjämningsfond

Utjämningsfond 1.1

Använts för att täcka föregående räkenskapsperiods underskott (-)

Överförs från föregående räkenskapsperiods överskott (+)

Utjämningsfond 31.12

Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder 1.1

Överskott/underskott från föregående räkenskapsperiod

Täckt med medel ur utjämningsfonden (+)
Överförs till utjämningsfonden (-)
Räkenskapsperiodens överskott (underskott) 31.12

Eget kapital totalt

Arbetslöshetskassans eget kapital är x procent av kassans ersättningskostnader och förvaltningskostnader på eget ansvar:

Schema:

$$\frac{\text{Arbetslöshetskassans eget kapital}}{(\text{Ersättningskostnader} + \text{Förvaltningskostnader}) - (\text{Övrigas andelar av förvaltningskostnaderna} + \text{Övriga intäkter av försäkringsverksamheten})} * 100$$

Väsentliga poster som ingår i de passiva resultatregleringarna

ANVISNING (stycke 227)

(227) Specifikationen kan till exempel presenteras på följande sätt:

	31.12.20xx	31.12.20xx-1
	euro	euro

Resultatregleringar

Passiva resultatregleringar till förbundet

Övriga passiva resultatregleringar

Övriga passiva resultatregleringar

Passiva resultatregleringar sammanlagt

10.6.2.5 Säkerheter och ansvarsförbindelser

FÖRESKRIFT (stycke 228)

(228) Noterna ska innehålla:

- skulder för vilka arbetslöshetskassan har pantsatt, in-tecknat eller på annat sätt lämnat egendom som säkerhet specificerade per säkerhetsslag för varje post av främmande kapital och
- specifikation över ansvarsförbindelser och ansvar som inte är upptagna i balansräkningen, bland annat leasinghyror.

10.6.2.6 Noter om personal och medlemmar i förvaltningsorgan

FÖRESKRIFT (stycke 229)

(229) Noterna ska innehålla:

- det genomsnittliga antalet anställda (årsverken specificerat per grupp)

- räkenskapsperiodens löner, arvoden, pensionskostnader och övriga lönebikostnader specificerade
- lön och arvoden till arbetskassans förvaltningsorgan per förvaltningsorgan, det sammanlagda beloppet av penninglån som beviljats dem samt de huvudsakliga räntevillkoren och övriga villkor för lånen, det sammanlagda beloppet av säkerheter och ansvarsförbindelser som gäller dem samt pensionsförbindelserna för dessa uppdrag.

ANVISNING (stycke 230)

(230)

Specifikationen kan presenteras som följer:

1. Årsverken under räkenskapsperioden	31.12.20xx antal	31.12.20xx-1 antal
Arbetslöshetskassans egen personal Personaltjänster som köps av externa parter Totalt		
2. Specifikation av personalkostnaderna	31.12.20xx euro	31.12.20xx-1 euro
Löner och arvoden Pensionskostnader Övriga lönebikostnader Totalt		
3. Andelen medlemmar och suppleanter i olika organ av personalkostnaderna	31.12.20xx euro	31.12.20xx-1 euro
Löner och arvoden: Styrelsen Fullmäktige Delegation Kassamöte Totalt		
4. Penninglån som beviljats medlemmar i olika organ samt villkor, säkerheter och ansvarsförbindelser för dessa	31.12.20xx euro	31.12.20xx-1 euro
Penninglån sammanlagt Huvudsakliga räntevillkor och övriga villkor: Säkerheter och ansvarsförbindelser sammanlagt Huvudsakligt innehåll:		
5. Pensionsförbindelser för ovan nämnda uppdrag (anmäls inte, om uppgiften gäller en enskild person)	31.12.20xx euro	31.12.20xx-1 euro
Pensionsförbindelser Huvudsakligt innehåll:		

10.6.2.7 Beräkning av årsverken

- (231) Med årsverken avses regelbunden normal årsarbetstid, vilken inte inkluderar övertid och annan arbetstid över den normala arbetstiden. Sjuktid med lön eller partiell lön minskar inte ett årsverke. En heltidsanställd persons årsverke är alltid högst ett.

ANVISNING (styckena 232–236)

- (232) Finansinspektionen rekommenderar att följande beräkningssätt enligt styckena 235–236 följs i beräkningen

ÅV = avlönade dagar/365*k, där

ÅV = värdet på personens årsverke det aktuella året

avlönade dagar = personens antal avlönade dagar i tjänsten i kalenderdagar (dagar i tjänsten minskat med oavlönade dagar)

365 = antalet kalenderdagar i året

k=(rat/nrat) en koefficient som beskriver personen arbetstid på heltid, där

- (233) rat = personens faktiska regelbundna arbetstid i timmar, tidsperiod (t.ex. en vecka) under vilken personens regelbundna arbetstid fastställs och nrat = den genomsnittliga regelbundna teoretiska arbetstiden på heltid i timmar enligt personens arbetstidsgrund under motsvarande tidsperiod (t.ex. vecka)

- (234) Årsverket anges med en decimals noggrannhet.

- (235) Exempel på beräkning av ÅV

Om en person arbetar heltid och arbetar normal arbetstid enligt arbetstidsavtalet (t.ex. 35 timmar/vecka) är koefficienten

$k = (35 \text{ timmar} / 35 \text{ timmar}) = 1.$

Om en person arbetar heltid, men antalet avlönade dagar i arbetet är 5 månader, erhålls årsverket genom att summera de avlönade dagarna i arbetet (t.ex. januari–maj) och dividera med antalet kalenderdagar under det aktuella året.

$\text{ÅV} = 151 / 365 * 1 = 0,41$

Om personen arbetar deltid i genomsnitt 20 timmar per vecka är koefficienten

$k = (20 \text{ timmar} / 35 \text{ timmar}) = 0,57.$

Om en sådan deltidarbetande persons dagar i arbetet är 5 månader, fås årsverket

$\text{ÅV} = 151 / 365 * 0,57 = 0,24.$

- (236) Förfarandet är detsamma vid anmälan om årsverken där det i tjänsteavtalet ingår en överenskommelse om att förbundets personal ställs till kassans förfogande så att kassan betalar en bestämd procentandel av lönekostnaderna. Det genomsnittliga antalet personalårsverken i den

personaltjänst som köps av förbundet beräknas enligt formeln ovan med utnyttjande av aktuell procentandel.

10.7 Specifikationer till balansräkningen

10.7.1 Aktier och andelar

ANVISNING (stycke 237)

(237) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan i specifikationerna eller noterna till balansräkningen per aktie och andel anger fastighets- eller bostadsaktiebolagets namn, aktiebolagets eller samfundets namn, fondens namn, antalet aktier och andelar, anskaffningstidpunkt, anskaffningsutgift samt eventuella nedskrivningar, ökning/minskning av anskaffningsutgift, återförda nedskrivningar och grunderna för dem samt återstående anskaffningsutgift.

10.7.2 Placeringar i masskuldebrevslån

ANVISNING (stycke 238)

(238) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan i specifikationen eller noterna till balansräkningen vad gäller masskuldebrevslån anger gäldenärens eller emittentens namn, hemort, antalet skuldebrev, anskaffningsutgift, nominellt värde och antalet periodiseringar samt en eventuell nedskrivning och grunden för den. Kassan ska dessutom som en not för ett masskuldebrev som är avsett som en långfristig placering ange skillnaden mellan bokföringsvärdet och det verkliga värdet (återanskaffningsvärdet), om denna uppgift är väsentlig.

10.7.3 Fordringar

ANVISNING (stycke 239)

(239) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan i balansspecifikationen över fordringar eller noterna till den per fordring anger gäldenärens namn, fordringens belopp, villkor och säkerheter samt fordringens förfallodag.

10.7.4 Finansiella värdepapper

ANVISNING (stycke 240)

(240) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan i balansräkningens specifikationer eller noterna till den, i fråga om de aktier eller andelar som arbetslöshetskassan innehar som värdeandelar eller värdepapper anger samfundets namn, det totala antalet aktier eller andelar, anskaffningsutgift samt en eventuell nedskrivning och grunden för denna. För fordringsbevis ska anges gäldenärens namn, anskaffningsutgiften samt en eventuell nedskrivning och grunden för denna.

10.7.5 Kassa och bank

ANVISNING (stycke 241)

- (241) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan i balansräkningens specifikation anger en detaljerad förteckning över kassa och bank.

10.7.6 Återkravsfordringar

ANVISNING (stycke 242)

- (242) Finansinspektionen rekommenderar att arbetslöshetskassan i balansspecifikationen över återkravsfordringarna ger en rapport ur återkravsreskontra som har specificerats per skuld och avstämts mot bokföringen.

10.8 Bilagor

FÖRESKRIFT (stycke 243)

- (243) Arbetslöshetskassan ska lämna en detaljerad specifikation av resultaträkningen och balansräkningen i elektroniskt format till Finansinspektionen.

RESULTATRÄKNING 1.1–31.12. ____

FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET**INTÄKTER****PREMIEINTÄKTER**

Medlemsavgifter

Korrigering av medlemsavgifter

(+/-)

ÖVRIGA INTÄKTER AV FÖRSÄKRINGSVERKSAMHETEN

Statsandel till förvaltningskostnader

Statsandel till förvaltningskostnader, på basis av medlemsantal

Statsandel till förvaltningskostnader, inkomstrelaterade dagpenningar⁷

Statsandel till förvaltningskostnader, alterneringsersättningar

Korrigeringspost från föregående år (+/-)

Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader

Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader, enligt medlemsantal

Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader, inkomstrelaterade dagpenningar.⁵

Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader, enligt beslut om inkomstrelaterad dagpenning⁵

⁷ Inkomstrelaterad dagpenning för den aktiva perioden ska rapporteras på samma rad som övriga inkomstrelaterade dagpenningar

Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader,
alterneringersättningar
Korrigeringspost från föregående år⁵ (+/-)

Övriga intäkter av försäkringsverksamheten
Andelar till förvaltningskostnader och intäkter av försäkringsverksamheten sammanlagt
Summa intäkter

ERSÄTTNINGSKOSTNADER

Utbetalda ersättningar

Inkomstrelaterade dagpenningar för tilläggsdagar⁵
Förhöjda förtjänstdelar till inkomstrelaterade dagpenningar för tilläggsdagar⁵
Inkomstrelaterade dagpenningar för permitteringstid och väderhinder⁵
Förhöjda förtjänstdelar till inkomstrelaterade dagpenningar under permitteringstid⁵
Övriga inkomstrelaterade dagpenningar, löntagare⁵
Förhöjda förtjänstdelar till övriga inkomstrelaterade dagpenningar⁵
Kostnadsersättningar⁵
Inkomstrelaterad dagpenning för företagare⁵
Kostnadsersättningar för företagare⁵
Nettoandelar som betalas i Norden (+)
Inkomstrelaterade dagpenningar sammanlagt
Alterneringersättningar
Inkomstrelaterade dagpenningar och alterneringersättningar sammanlagt
Företagarkassas andel av företagares efterskyddsförmåner
Övriga inkomstrelaterade dagpenningar

Utbetalda ersättningar sammanlagt

Övrigas andelar av ersättningarna
Staten

Statens andel av övriga inkomstrelaterade dagpenningar⁵
Statens andel av kostnadsersättningar⁵
Statsandel till inkomstrelaterade dagpenningar för företagare och barnförhöjningar⁵
Statens andel av kostnadsersättningar för företagare⁵
Statens andel av alterneringersättningar
Korrigeringspost från föregående år

Sysselsättningsfonden
Sysselsättningsfondens andel av inkomstrelaterade dagpenningar för tilläggsdagar⁵

Sysselsättningsfondens andel av förhöjda förtjänstdelar för tilläggsdagar⁵

Sysselsättningsfondens andel av inkomstrelaterade dagpenningar för

permitteringstid och väderhinder⁵
Syssestänntingsfondens andel av förhöjda förtjänstdelar till
dagpenningar för permitteringstid⁵
Syssestänntingsfondens andel av övriga inkomstrelaterade
dagpenningar⁵
Syssestänntingsfondens andel av förhöjda förtjänstdelar till övriga
inkomstrelaterade dagpenningar⁵
Syssestänntingsfondens andel av alterneringsersättningar
Korrigeringspost från föregående år

Statens och Syssestänntingsfondens andel till ersättningar sammanlagt

Företagarkassans andel av företagares efterskyddsförmåner

Övriga inkomstrelaterade dagpenningar

Korrigeringspost från föregående år

Företagarkassans andel sammanlagt

Övrigas andelar av ersättningarna sammanlagt

Förändring av ersättningsansvaret

Förändring i ersättningsansvaret för obetalda inkomstrelaterade
dagpenningar

Förändring i ersättningsansvaret för obetalda alterneringsersättningar

Förändringar i ersättningsansvaret sammanlagt

Kostnadsposter för återkravsfordringar sammanlagt

Ersättningskostnader totalt

FÖRVALTNINGSKOSTNADER

Personalkostnader

Löner och arvoden

Lönebikostnader

Pensionskostnader

Övriga lönebikostnader

Avskrivningar

Kontrollavgiftskostnader

Kostnader för medlemsavgifter

Medlemsavgift till Arbetslöshetskassornas Stöd-kassa

Medlemsavgift till Arbetslöshetskassornas Samorganisation

Övriga förvaltningskostnader

Kostnader för utbetalning av förmåner

Köpta databehandlingstjänster

Personaltjänster som köpts av förbundet

Övriga kostnader som förbundet debiterat

Övriga tjänster som köpts av andra

Expeditions-kostnader

Kostnader för kontorslokaler

Kostnader för kassamöten

Kostnader för kassamöten som förbundet debiterat

Kostnader för delegationen
Kostnader för delegationen som förbundet debiterat
Kostnader för styrelsen
Kostnader för styrelsen som förbundet debiterat
Informationskostnader
Informationskostnader som förbundet debiterat
Personalens resekostnader
Övriga kostnader för personalen
Övriga ospecificerade förvaltningskostnader

Förvaltningskostnader totalt

Inkomst-/utgiftsrest av försäkringsverksamheten

PLACERINGS- OCH FINANSIERINGSVERKSAMHET

Avkastning på aktier och andelar
Ränteintäkter för placeringar bland bestående aktiva
Övriga ränteintäkter
Hysesintäkter
Övriga placerings- och finansieringsintäkter
Återförda nedskrivningar
Nedskrivningar av placeringar bland bestående aktiva (-)
Nedskrivningar av finansiella värdepapper (-)
Räntekostnader (-)
Övriga placerings- och finansieringskostnader (-)

Överskott/underskott

ÖVRIGA INTÄKTER OCH KOSTNADER

Bidrag från Arbetslöshetskassornas Stödstiftelse
Donationer
Stödkassans utjämning
Statens tilläggsandel
Utjämning av medlemsavgift
Övriga intäkter
Övriga kostnader

RÄKENSKAPSPERIODENS RESULTAT

Bokslutsdispositioner

Minskning av reserver (+)

RÄKENSKAPSPERIODENS ÖVERSKOTT/UNDERSKOTT

BALANSRÄKNING

AKTIVA

BESTÅENDE AKTIVA

Immateriella tillgångar

Immateriella rättigheter

Övriga utgifter med lång verkningstid

Förskottsbetalningar

Materiella tillgångar

- Mark- och vattenområden
- Byggnader och konstruktioner
- Maskiner och inventarier
- Övriga materiella tillgångar
- Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar

Placeringar

- Fastighets- och bostadsaktier
- Övriga aktier och andelar
- Placeringar i masskuldebrevslån
- Övriga placeringar

Bestående aktiva sammanlagt

RÖRLIGA AKTIVA

Fordringar

- Långfristiga fordringar
 - Lånefordringar
 - Övriga fordringar
- Kortfristiga fordringar
 - Lånefordringar
 - Avräkningsfordringar hos staten

från statsandel till övriga inkomstrelaterade dagpenningar⁵

från statsandel till kostnadsersättningar⁵

från statsandel till grunddelar till inkomstrelaterade dagpenningar och barnförhöjningar för företagare⁵

från statsandel till kostnadsersättningar för företagare⁵

från statsandel till altemneringsersättningar

från statsandel till förvaltningskostnader

Avräkningsfordringar hos Sysselsättningsfonden

från Sysselsättningsfondens andel av inkomstrelaterade dagpenningar för tilläggsdagar⁵

från Sysselsättningsfondens andel av inkomstrelaterade dagpenningar för permitteringstid och väderhinder⁵

från Sysselsättningsfondens andel av övriga inkomstrelaterade dagpenningar⁵

från Sysselsättningsfondens andel till altemneringsersättningar

från Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader

Avräkningsfordringar hos företagarkassor avseende företagares efterskyddsförmåner

Andel av förtjänstdel till övriga inkomstrelaterade
dagpenningar

Premiefordringar

Övriga fordringar

Återkravsfordringar hos medlemmar

Återkravsfordringar hos skatteverket

Övriga fordringar

Aktiva resultatregleringar

Aktiva resultatregleringar från förbundet

Övriga aktiva resultatregleringar

Kortfristiga fordringar totalt

Finansiella värdepapper

Aktier och andelar

Övriga värdepapper

Kassa och bank

Bestående aktiva sammanlagt

Aktiva totalt

PASSIVA

EGET KAPITAL

Utjämningsfond

Utjämningsfond 1.1

Använts för att täcka föregående räkenskapsperiods underskott (-)

Överförs från föregående räkenskapsperiods överskott (+)

Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder

1.1

Överskott/underskott från föregående räkenskapsperiod

Täckt med medel ur utjämningsfonden (+)

Överförs till utjämningsfonden (-)

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

AVSÄTTNINGAR

Pensionsavsättningar

Pensionsavsättningar 1.1

Ökning (+), minskning (-) under räkenskapsperioden

FRÄMMANDE KAPITAL

Långfristigt

Lån från finansiella institut

Pensionslån

Övriga skulder

Kortfristig

Lån från finansiella institut
Pensionslån
Mottagna förskott
Avräkningsskulder till staten

från statsandel till övriga inkomstrelaterade dagpenningar⁵
från statsandel till kostnadsersättningar⁵
från statsandel av inkomstrelaterade dagpenningar för
företagare; grunddel + barnränta⁵
från statsandel till kostnadsersättningar för företagare⁵
från statsandel till alterneringsersättningar
från statsandel till förvaltningskostnader

Avräkningsskuld till Sysselsättningsfonden

från Sysselsättningsfondens andel till inkomstrelaterade
dagpenningar för tilläggsdagar⁵
från Sysselsättningsfondens andel till inkomstrelaterade
dagpenningar för permitteringstid och väderhinder⁵
från Sysselsättningsfondens andel till övriga
inkomstrelaterade dagpenningar⁵
från Sysselsättningsfondens andel till alternerings
ersättningar
från Sysselsättningsfondens andel till förvaltningskostnader

Avräkningsskuld till löntagarkassa avseende företagares efterskyddsförmåner

Andel av förtjänstdelar till inkomstrelaterade
dagpenningar för företagare

Förskottsinnehållningsskuld av ersättningar

Förskottsinnehållningsskuld av inkomstrelaterade
dagpenningar
Förskottsinnehållningsskuld av alterneringsersättningar

Ersättningsansvar

Ersättningsansvar för inkomstrelaterade dagpenningar
Ersättningsansvar för alterneringsersättningar

Övriga skulder

Lån från förbundet
Övriga kortfristiga skulder

Passiva resultatregleringar

Passiva resultatregleringar till förbundet
Övriga passiva resultatregleringar

Främmande kapital sammanlagt

Passiva totalt

11 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar till arbetslöshetskassor av den 10 september 2013 (Dnr 6/01.00/2013)

12 Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser

De anvisningar som ges i avsnitt 5.2 (kassans styrelse) stycke 8, 12 och 13 samt i avsnitt 5.5 (gott anseende och yrkeskompetens) i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på styrelsen och en ansvarig funktionär fr.o.m. den 1 januari 2021 när kassan nästa gång väljer en styrelse, styrelsemedlem eller ansvarig funktionär. Enligt regeringens proposition till lag om arbetslöshetskassor (RP 14/2020) ska kassans ledning uppfylla kraven senast inom två år efter lagens ikraftträdande (1.1.2021).