

Talletuspankkien vakuusrahastoille

Määräys vakuusrahaston kirjanpidosta ja tilinpäätöksestä

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2) kohdan ja 14 §:n 1 momentin nojalla talletuspankkien vakuusrahastoille seuraavan määräyksen.

1 Soveltamisala

Määräystä sovelletaan Liikepankkien ja Posti-pankki Oy:n vakuusrahastoon, Osuuspankkien vakuusrahastoon sekä Säästöpankkien vakuusrahastoon.

2 Sovellettavat säännökset ja niistä poikkeaminen

Vakuusrahaston kirjanpito pidetään ja tilinpäätös laaditaan kirjanpitolain, kirjanpitoasetuksen 6, 8 ja 10 §:n, 11 §:n 1 momentin ja 12 - 21 §:n sekä tämän määräyksen mukaisesti.

Rahoitustarkastus voi vakuusrahaston hakemuksesta määrääjäksi myöntää poikkeuksia tämän määräyksen noudattamiseen, jos se on tarpeellista oikean ja riittävän kuvan saamiseksi vakuusrahaston tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

3 Tilikausi

Tilikausi on kalenterivuosi.

4 Tilinpäätöksen laatiminen

Sen lisäksi mitä kirjanpitolain 9 §:ssä säädetään, tilinpäätöksen tulee sisältää tuloslaskelma ja tase edelliseltä tilikaudelta sekä toimintakertomus. Vakuusrahaston hallituksen tulee päivätä ja allekirjoittaa tilinpäätös.

Toimintakertomus on laadittava hyvän kirjanpitoavan mukaisesti ja siinä on annettava tietoja sellaisista vakuusrahaston tilan ja sen toiminnan tuloksen arvostelemista varten tärkeistä seikoista, joista ei ole tehtävä selkoa tuloslaskelmassa tai taseessa tai niiden liitetiedoissa, sekä vakuusrahaston kannalta olennaisista tapahtumista, vaikka ne olisivat sattuneet tilikauden päätyttyäkin. Toimintakertomuksessa on erityisesti tehtävä selko jäsenpankeilta kerätyn kannatusmaksun perusteista ja muista varainhankinnan periaatteista, samoin kuin avustusten ja avustusalainojen myöntämisessä sekä vakuusrahaston varojen sijoittamisessa noudatetuista periaatteista.

Toimintakertomuksesta on lisäksi käytävä ilmi vakuusrahaston saamien tukilainojen, takausten ja muun julkisen tuen määrä ja keskeiset ehdot sekä tuen käyttö. Mikäli vakuusrahasto on luovuttanut varojaan Valtion vakuusrahastolle luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:n 2 momentin mukaisesti, siitä on tehtävä selko toimintakertomuksessa. Mikäli vakuusrahasto on suorittanut tallettajien saamia luottolaitostoiminnasta annetun lain 61 §:n mukaisesti, siitä on niin ikään

tehtävä selko toimintakertomuksessa. Lisäksi hallituksen on toimintakertomuksessaan tehtävä esitys vakuusrahaston ylijäämää tai alijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Liite Tuloslaskelman ja taseen kaavat ja niiden täyttöohjeet

5 Tuloslaskelman ja taseen kaava sekä liitetiedot

Tuloslaskelma ja tase laaditaan kirjanpitoasetuksen säännöksistä poiketen tämän määräyksen liitteen mukaisesti.

Tuloslaskelman ja taseen liitteenä on ilmoitettava kirjanpitolain 21 §:ssä tarkoitettut tiedot siltä osin kuin niiden ilmoittaminen on tarpeen oikean ja riittävän kuvan saamiseksi vakuusrahaston tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Liitetiedoissa taikka toimintakertomuksessa on annettava lisäksi selostus sellaisista tilikauden tulokseen sisältyvistä tuotto- ja kulueristä, jotka merkittäväällä tavalla vaikuttavat tuloksen vertailukelpoisuuteen edellisen tilinpäätöksen kanssa tai jotka muulla tavoin ovat merkitykseltään huomattavia. Lisäksi on selostettava poikkeukset tilinpäätöstä koskevista säännöksistä ja määräyksistä taikka yleisistä ja aikaisemmin noudatetuista tilinpäätösperiaatteista sekä poikkeusten syyt ja niiden vaikutus vakuusrahaston taloudelliseen asemaan, samoin kuin poikkeukset aikaisempina tilikausina noudatetuista tuloslaskelman ja taseen kaavoista ja poikkeusten syyt.

6 Tilinpäätöksen pitäminen yleisön saatavilla

Vakuusrahaston on pyynnöstä annettava jokaiselle jäljennös tilinpäätöksestään. Jäljennöksestä ei saa periä jäljentämiskulut ylittävää maksua.

7 Tilinpäätöksen toimittaminen rahoitustarkastukselle

Vakuusrahaston on toimitettava jäljennös tilinpäätöksestä rahoitustarkastukselle vuosittain huhtikuun loppuun mennessä. Tilinpäätökseen on liitettävä tilintarkastuskertomus.