

---

LIITE I

TULOSLASKELMAN JA TASEEN KAAVAT

Vakuusrahaston tuloslaskelma laaditaan seuraavan kaavan mukaisesti:

TULOSLASKELMA 1.1.19xx - 31.12.19xx

Varsinainen toiminta:

Tuotot		
Kannatusmaksut jäsenpankeilta	.....	
Avustusten palautukset jäsenpankeilta	.....	
Kulut		
Avustukset jäsenpankeille	.....	
Suoritukset tallettajille	.....	
Luottotappiot avustuslainoista	.....	
Varojen luovutukset Valtion vakuus- rahastolle	.....	
Henkilöstökulut	.....	
Vuokrat	.....	
Muut hallintokulut	..... - .....	

Tuotto-/kulujäämä ..... 

---

Sijoitukset:

Tuotot	.....	
Kulut	- .....	± .....

---

Tuotto-/kulujäämä ..... 

---

Rahoitustuotot ja -kulut:

Korkotuotot avustuslainoista	.....	
Korkotuotot pääomasijoituksista	.....	
Muut korkotuotot	.....	.....
Korkokulut tukilainoista	.....	
Muut korkokulut	..... - .....	

---

Tuotto-/kulujäämä ..... ± .....

Satunnaiset tuotot ja kulut

Tuotot	.....	
Kulut	- .....	± .....

Välittömät verot ..... - .....

---

Omatoiminen tuotto-/kulujäämä	.....
Avustukset Valtion vakuusrahastolta	+ .....
	-----
Kokonaistuotto-/kulujäämä	.....
Poistot	- .....
	-----
Tilikauden tulos	.....
Tilikauden aikana rahastoidut kannatusmaksut	- .....
Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) tai vähennys (+)	± .....
	-----
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	..... =====

Vakuusrahaston tase laaditaan seuraavasti:

TASE 31.12

VASTAAVAA

KÄYTTÖMAISUUS

Kiinteistöt ja kiinteistö- yhteisöjen osakkeet	.....	
Koneet ja kalusto	.....	
Muu käyttöomaisuus	.....	.....

PITKÄAIKAISET SIJOITUKSET

Kiinteistöt ja kiinteistö- yhteisöjen osakkeet	.....	
Saamistodistukset	.....	
Osakkeet ja osuudet	.....	.....

RAHOITUSOMAISUUS

Rahat ja pankkisaamiset		
Kassa	.....	
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	.....	
Avustuslainasaamiset	.....	
Pääomasijoitukset	.....	
Siirtosaamiset		
Korot	.....	
Muut siirtosaamiset	.....	
Muut rahoitusvarat	.....	.....

.....  
=====

VASTATTAVAA

OMA PÄÄOMA

Vakuusrahastopääoma	.....	
Arvonkorotusrahasto	.....	
Edellisten tilikausien yli-/alijäämä	.....	
Tilikauden yli-/alijäämä	.....	.....

VARAUKSET

Kertynyt poistoero	.....	
Vapaaehtoiset varaukset	.....	
Pakolliset varaukset	.....	.....

VIERAS PÄÄOMA

Pitkäaikainen		
Velat jäsenpankeille	.....	
Velat Valtion vakuusrahastolle	.....	
Muut pitkäaikaiset velat	.....	.....
Lyhytaikainen		
Velat jäsenpankeille	.....	
Velat Valtion vakuusrahastolle	.....	
Siirtovelat		
Korot		
Muut siirtovelat	.....	
Muut lyhytaikaiset velat	.....	.....

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Takaukset	.....
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset	.....

## TULOSLASKELMAN TÄYTTÖOHJE

### Kannatusmaksut jäsenpankeilta

Erään merkitään tilikaudelta jäsenpankkien maksettavaksi vahvistetut luottolaitostoiminnasta annetun lain 58 §:ssä tarkoitetut kannatusmaksut.

### Avustusten palautukset jäsenpankeilta

Erään merkitään tilikautena jäsenpankeilta saadut palautukset niille aikaisempina tilikausina suoritetuista avustuksista.

### Avustukset jäsenpankeille

Erään merkitään tilikauden aikana jäsenpankeille suoritettut luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:ssä tarkoitetut tulosvaikutteiset avustukset. Erään merkitään lisäksi niiden avustuslainojen tai avustuslainan osan määrä, jonka vakuusrahasto on luottolaitostoiminnasta annetun lain 63 §:n nojalla päättänyt jättää perimättä jäsenpankilta.

Avustus katsotaan suoritetuksi tilikauden aikana, jos avustuksen maksamisesta on tehty yksilöity avustuspäätös ennen tilikauden päättymistä. Tilikauden aikana suoritettut avustukset on merkittävä kokonaisuudessaan tilikauden kuluksi.

### Suoritukset tallettajille

Erään merkitään luottolaitostoiminnasta annetun lain 61 §:ssä tarkoitetut suoritukset tallettajien saamisten korvaamiseksi jäsenpankin konkurssissa tai selvitystilassa. Suoritukset merkitään sen tilikauden kuluksi, jolloin jäsenpankki asetetaan konkurssiin tai selvitystilaan.

### Luottotappiot avustuslainoista

Erään merkitään luottotappiot luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:ssä tarkoitetuista avustuslainoista. Tappio on kirjattava, kun on käynyt todennäköiseksi, ettei avustuslainasta saada suoritusta.

### Varojen luovutukset Valtion vakuusrahastolle

Erään merkitään määrä, jonka vakuusrahasto on luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:n 2 momentin nojalla päättänyt luovuttaa Valtion vakuusrahastolle.

### Henkilöstökulut

Erään merkitään vakuusrahaston palveluksessa olevalle henkilöstölle sekä valtuuskunnan ja hallintoelinten jäsenille tilikaudelta suoritettut palkat ja palkkiot sekä eläke- ja sosiaalikulut.

#### Vuokrat

Erään merkitään tilikaudelta suoritettut toimitila- ja esinevuokrat.

#### Muut hallintokulut

Erään merkitään toimistokulut ja muut vakuusrahaston hallintoon liittyvät kulut, joita ei lueta muihin eriin.

#### Sijoitukset

**Tuotot** Erään merkitään luottolaitostoiminnasta annetun lain 65 §:n mukaisesti vakuusrahaston varojen sijoittamiseksi hankittujen joukko-velkakirjojen, osakkeiden, kiinteistöjen ja muun sellaisen omaisuuden luovutusvoitot sekä varojen sijoittamiseksi hankittujen osakkeiden ja kiinteistöjen osinko- ja vuokratuotot.

**Kulut** Erään merkitään varojen sijoittamiseksi hankitun omaisuuden luovutustappiot sekä arvopaperien ja maa- ja vesialueiden arvonalennukset sekä tällaisen omaisuuden hankinnasta ja ylläpidosta johtuvat kulut.

#### Korkotuotot avustuslainoista

Erään merkitään korkotuotot jäsenpankeille myönnettyistä avustuslainoista. Jos lainasta sitä nostettaessa on maksettu enemmän tai vähemmän kuin sen nimellisarvo, nostetun määrän ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, merkitään korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi lainan juoksuajana.

#### Korkotuotot pääomasijoituksista

Erään merkitään tilikaudelta kertyneet tuotot luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:n mukaisesti tehdyistä pääomasijoituksista. Korkotuotot merkitään sen tilikauden tuotoksi, jolta ne kertyvät, vaikka koronmaksuvelvollisuus vahvistetaan lopullisesti seuraavana tilikautena pidettävässä yhtiökokouksessa taikka osuuskunnan tai isännistön kokouksessa.

#### Muut korkotuotot

Erään merkitään muista kuin avustuslainoista kertyneet korkotuotot mukaan lukien varojen sijoittamiseksi hankituista saamistodistuksista tilikaudelta kertyneet korot.

#### Korkokulut tukilainoista

Erään merkitään Valtion vakuusrahastolta saadusta tukilainasta tilikaudelta suoritettavat korot.

#### Muut korkokulut

Erään merkitään muista veloista kuin tukilainoista tilikaudelta suoritettavat korot.

Satunnaiset tuotot ja kulut

Erään merkitään ne tuotot ja kulut, jotka ovat peräisin muusta kuin vakuusrahaston varsinaisesta toiminnasta, mikäli ne ovat määrältään huomattavia.

Välittömät verot

Erään merkitään tilikauteen ja aikaisempiin tilikausiin kohdistuvat välittömät verot.

Avustukset Valtion vakuusrahastolta

Erään merkitään Valtion vakuusrahastolta saadut avustukset. Avustus merkitään sen tilikauden tuotoksi, jolloin se maksetaan.

Poistot

Erään merkitään rakennuksista, koneista ja kalustosta tehdyt suunnitelman mukaiset poistot.

Tilikauden aikana rahastoidut kannatusmaksut

Erään merkitään tilikauden aikana kertyneistä kannatusmaksuista vakuusrahastopääomaan tilinpäätöksessä merkitty määrä.

TASEEN TÄYTTÖOHJE

KÄYTTÖMAISUUS

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet

Erään merkitään vakuusrahaston omassa käytössä olevien rakennusten hankintameno vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla sekä omassa käytössä olevien maa-alueiden ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien poistamaton hankintameno.

Koneet ja kalusto

Erään luetaan koneiden ja kaluston hankintameno vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla.

Muu käyttöomaisuus

Erään merkitään puhelinosaakkeet ja -osuudet ja muut sellaiset arvopaperit, joiden omistaminen on vakuusrahaston toiminnan kannalta välttämätöntä, samoin kuin muu edellä oleviin eriin kuulumaton käyttöomaisuus.

PITKÄAIKAISET SIJOITUKSET

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet

Erään merkitään vakuusrahaston varojen sijoittamiseksi luottolaitostoiminnasta annetun lain 65 §:n mukaisesti hankitut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet.

Saamistodistukset

Erään merkitään vakuusrahaston varojen sijoittamiseksi luottolaitostoiminnasta annetun lain 65 §:n mukaisesti hankitut joukkovelkakirjat ja muut sellaiset saamistodistukset.

Osakkeet ja osuudet

Erään merkitään vakuusrahaston varojen sijoittamiseksi luottolaitostoiminnasta annetun lain 65 §:n mukaisesti hankitut osakkeet ja osuudet kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia lukuun ottamatta.

#### RAHOITUSOMAISUUS

Kassa Erään merkitään vakuusrahaston hallussa oleva käteinen raha.

Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta

Erään merkitään vakuusrahaston saamiset Suomen Pankilta sekä saamiset luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitetuilta luottolaitoksilta lukuun ottamatta avustuslainasaamisia jäsenpankeilta.

Avustuslainasaamiset

Erään merkitään jäsenpankeille luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:n mukaisesti annetut lainat.

Pääomasijoitukset

Erään merkitään jäsenpankeihin luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:n mukaisesti tehdyt pääomasijoitukset.

Siirtosaamiset

Erään merkitään tilikaudelta kertyneet saamatta olevat korot ja muut tulot.

Muut rahoitusvarat

Erään merkitään muu kuin edellä oleviin eriin luettava rahoitusomaisuus.

Vakuusrahastopääoma

Erään merkitään vakuusrahaston omaksi pääomaksi näiden määräysten voimaan tullessa merkitty vakuusrahastopääoma lisättynä tilinpäätöksessä vakuusrahastopääomaan lisättyjen kannatusmaksujen määrällä.

Arvonkorotusrahasto

Erään merkitään kirjanpitolain 18 §:ssä tarkoitettua käyttöomaisuuteen tehtyä arvonkorotusta vastaava määrä. Arvonkorotusrahastoa saadaan käyttää ainoastaan edellä mainitussa lainkohdassa tarkoitettuun arvonkorotusten peruuttamiseen.

Edellisten tilikausien yli-/alijäämä

Erään merkitään edellisten tilikausien yli- tai alijäämä lukuun ottamatta vakuusrahastopääomaan mahdollisesti sisältyvää yli- tai alijäämää tämän määräyksen voimaantuloa edeltäviltä tilikausilta.

Tilikauden yli-/alijäämä

Erään merkitään tuloslaskelman osoittama tilikauden yli- tai alijäämä.

#### Kertynyt poistoero

Erään merkitään tilikauden suunnitelman mukaiset poistot ylittävä poistojen määrä. Mikäli vakuusrahasto on tämän määräyksen voimaantuloa edeltäviltä tilikausilta tehnyt suunnitelman alittavia poistoja, erään voidaan merkitä suunnitelman mukaiset poistot alittava määrä.

#### Vapaaehtoiset varaukset

Erään merkitään kirjanpitolain 17 §:ssä tarkoitettut vapaaehtoiset varaukset.

#### Pakolliset varaukset

Erään merkitään kirjanpitolain 16 a §:ssä tarkoitettut pakolliset varaukset mukaan lukien tilikauden kuluksi kirjattujen sellaisten avustusten määrä, joita ei vielä ole maksettu jäsenpankille.

#### Vieras pääoma, yleiset määräykset

Pitkäaikaiseen vieraaseen pääomaan luetaan velat, jotka erääntyvät viiden vuoden tai sitä pitemmän ajan kuluttua. Velat, jotka erääntyvät viittä vuotta lyhyemmän ajan kuluttua, luetaan lyhytaikaiseen vieraaseen pääomaan.

#### Velat jäsenpankeilta

Eriin luetaan ne velat, jotka on otettu vakuusrahaston toiminnan rahoittamiseksi jäsenpankeilta, niiden konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvilta yrityksiltä ja jäsenpankkien yhteisesti omistamilta yhteisöiltä tai laitoksilta.

#### Velat Valtion vakuusrahastolta

Eriin luetaan Valtion vakuusrahastolta saadut tukilainat.

#### Siirtovelat

Erään luetaan tilikaudelta suoritettavat maksamattomat korot, vuokrat ja muut sellaiset menot. Erään ei lueta tilikauden aikana päätettyjä maksamattomia avustuksia.

#### Muut velat

Eriin luetaan muut kuin edellä mainitut velat.

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

#### Takaukset

Erään merkitään jäsenpankin ottamille lainoille luottolaitostoi-  
minnasta annetun lain 62 §:n mukaisesti myönnetyt takaukset.

RAHOITUSTARKASTUS  
PL 159, 00101 Helsinki

MÄÄRÄYS/LIITE I  
Dnro 9/400/94

Nro  
106.10 10(10)

---

Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset

Erään merkitään sitovat luottolupaukset, merkintäsitoumukset ja muut sellaiset taseen ulkopuoliset sitoumukset.