

Sijoituspalveluyrityksille  
Omistusyhteisöille

## Määräys omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta

Rahoitustarkastus antaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 73 - 75 §:n ja 81 a §:n, sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:n sekä rahoitustarkastuslain 4 §:n 4 kohdan ja 15 §:n 2 momentin nojalla tämän luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamista koskevan määräyksen. Määräystä laadittaessa on otettu huomioon 20. päivänä maaliskuuta 2000 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 2000/12/EY (32000L0012); EYVL N:o L 126, 26.5.2000, s. 1. sekä 15. päivänä maaliskuuta 1993 annettu neuvoston direktiivi sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten oman pääoman riittävydestä 93/6/ETY (31993L0006); EYVL N:o L 141, 11.6.1993, s. 1.

### Määräyksen soveltamisala

Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen on ilmoitettava luottolaitostoiminnasta annetun lain 73 - 75 §:ssä ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:ssä tarkoitetut ensi- ja toissijaiset omat varat (Tier I ja Tier II) ja niiden vähennyserät sekä omiin varoihin markkinariskien kattamiseksi luettavat erät (Tier III) niin kuin tässä määräyksessä sanotaan. Luottolaitos, sijoituspalveluyritys tai omistusyhteisö, joka on konsolidointiryhmän emoyritys, on lisäksi velvollinen ilmoittamaan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidoidut ensi- ja toissijaiset omat varat ja niiden vähennyserät sekä markkinariskien kattamiseksi luettavat erät Rahoitustarkastuksen antamien luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten konsolidoitua valvontaa koskevan yleisohjeen 105.1 tai 203.20 ja tämän määräyksen mukaisesti. Edellä esitetystä poiketen maksuliikkeyhteisöt eivät ilmoita omia varojaan ja muita vakavaraisuustietojaan tämän määräyksen perusteella, vaan Rahoitustarkastuksen uuden määräyskokoelman pääjakson RA Raportointi alle sijoitetun standardin perusteella.

Omia varoja ei ilmoiteta erikseen alakonsolidointiryhmän osalta.

Tässä määräyksessä käytetyt luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahoituslaitoksen, omistusyhteisön, konsolidointiryhmän emoyrityksen, konsolidointiryhmän tytäryrityksen, elinkeinoyhteisön, osakkuusyrityksen, yhteisyrityksen ja palveluyri-

**Dnro 20/341/2003****Antopäivä: 21.10.2003****Korvaa määräyksen: 203.23****Dnro 3/341/2000, 22.6.2000****Voimassaoloaika: 1.12.2003****lukien toistaiseksi****Muutokset merkitty alleviivattuna****2 (10)**

tyksen käsitteet on määritelty Rahoitustarkastuksen antamassa konsolidoitua valvontaa koskevassa yleisohjeessa nro 105.1.

Määräyksen ne kohdat, jotka jäljempänä tässä määräyksessä on merkitty *kursiivilla*, koskevat ainoastaan yrityksiä, joihin sovelletaan Rahoitustarkastuksen määräystä 106.12 tai 203.26 markkinariskien kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta.

**SISÄLLYSLUETTELO**

|   |   |    |
|---|---|----|
| 1 | Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Rahoitustarkastukselle.....   | 4  |
| 2 | Omien varojen laskeminen.....   | 5  |
| 3 | Konsolidointiryhmän omien varojen laskeminen.....   | 6  |
| 4 | Eräisiin ensisijaisiin ja toissijaisiin omiin varoihin merkittävien erien<br>määrät.....                            | 7  |
| 5 | Omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäisvaatimus ja sen<br>alittumisesta johtuvat toimenpiteet..... | 7  |
| 6 | Vastaustarkkuus.....  | 9  |
| 7 | Tietojen säilyttäminen.....   | 10 |

LIITE

Täyttöohjeet ja X-taulukko

## 1 Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Rahoitustarkastukselle

Luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja niiden konsolidointiryhmän omat varat laaditaan konekielisen tiedonvälityksen ohjeiden mukaisesti liitteenä olevalla taulukolla X01. Taulukkoon liittyy täyttöohje. Konekielisten tietojen ilmoittamiseen liittyvät teknisluonteiset säännöt, ohjeet ja kuvaukset sisältyvät Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteisiin K001, K002 ja K003. K001 sisältää konekielisen tiedonvälityksen ohjeet, K002 laskukaavat ja K003 viranomaisyhteistyöryhmän vahvistamat tiedonantajatasot.

Luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän omat varat ilmoitetaan neljännesvuosittain ja toimitetaan Rahoitustarkastukselle liitteenä olevien lomakemallien mukaisilla lomakkeilla kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä viimeistään touko-, elo- ja marraskuun 15. päivänä ja viimeiseltä vuosineljännekseltä helmikuun lopussa. Sijoituspalveluyritykset ja niiden konsolidointiryhmät toimittavat ilmoitukset viimeistään huhtikuun 30., heinäkuun 31., lokakuun 31. päivään ja helmikuun lopussa.

Aktia Säästöpankki Oyj ja sen konsolidointiryhmään kuuluvat luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset toimittavat ilmoituksensa Rahoitustarkastukselle. Muun säästöpankin ja sen konsolidointiryhmän ilmoitus toimitetaan ainoastaan säästöpankkitarkastukselle sen määräämään ajankohtaan mennessä, jollei Rahoitustarkastus erikseen joistakin pankeista toisin määrää.

Osuuspankkilaissa tarkoitetun keskusyhteisön jäsenluottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän omia varoja koskevat ilmoitukset toimitetaan ainoastaan keskusyhteisölle sen määräämään ajankohtaan mennessä, jollei Rahoitustarkastus jonkin jäsenluottolaitoksen osalta toisin määrää. Osuuspankit, jotka eivät kuulu jäsenenä osuuspankkilaissa tarkoitettuun keskusyhteisöön, toimittavat omia varoja koskevat ilmoituksensa suoraan Rahoitustarkastukselle, jollei Rahoitustarkastus yksittäisen pankin tai pankkiryhmän osalta toisin määrää.

Laskelma laaditaan konekielisen tiedonkeruun taulukkoon X01. Täyttöohjeisiin ei sisälly erillisiä konsolidointiryhmän omien varojen erää koskevia täyttöohjeita, vaan ohjeet ovat luottolaitokselle, sijoituspalveluyritykselle ja sen konsolidointiryhmälle yhteiset.

Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tiedot ilmoitetaan kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä Rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti laaditun neljännesvuosituloslaskelman ja -taseen perusteella ja viimeiseltä vuosineljännekseltä hallituksen allekirjoittaman vuosituloslaskelman ja -taseen perusteella. Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen lukuihin sisällytetään myös sen ulkomaiset sivukonttorit.

Konsolidointiryhmän tiedot ilmoitetaan kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä Rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti laaditun konsernin neljännesvuosituloslaskelman ja -taseen perusteella ja viimeiseltä vuosineljännekseltä hallituksen allekirjoittaman konsernituloslaskelman ja -taseen perusteella, joihin on yhdistetty konsernin ulkopuolisten konsolidointiryhmään luettavien yritysten vastaavat tuloslaskelmat ja -taseet niin kuin Rahoitustarkastuksen antamassa luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten konsolidoitua valvontaa koskevassa yleisohjeessa ja jäljempänä tässä määräyksessä tarkemmin sanotaan.

Omiin varoihin luettavat erät ilmoitetaan raportointihetkellä noudattamalla vastaavansalaisia periaatteita kuin niiden kirjaamisesta ja arvostamisesta on säädetty Rahoitustarkastuksen tilinpäätöstä koskevissa määräyksissä 106.1 ja 203.13, ellei jäljempänä toisin mainita.

Sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 59 §:n 1 momentissa tarkoitetun sijoituspalveluyrityksen (yritys, jonka osakepääoma alittaa laissa vaaditun vähimmäismäärän) hallituksen on lisäksi ilmoitettava Rahoitustarkastukselle puolivuositain jäljempänä liitteen kohdassa 2505 mainitulla tavalla laskettu vertailutason määrä. Ilmoitus on tehtävä 2 viikon kuluessa mainitusta ajankohdasta ja siihen on liitettävä tilintarkastajien lausunto ilmoitettujen tietojen oikeellisuudesta ja säännöstenmukaisuudesta.

## 2 Omien varojen laskeminen

Omien varojen määrä lasketaan tämän määräyksen liitteen mukaisesti määriteltyjen ensisijaisten (Tier I) ja toissijaisten omien varojen (Tier II) yhteismääränä, josta on vähennetty liitteessä mainitut vähennyserät. Toissijaisia omia varoja saadaan kuitenkin ottaa huomioon omien varojen yhteismäärää laskettaessa enintään ensisijaisten omien varojen määrä. Lisäksi jäljempänä näissä määräyksissä mainitusta taulukon X01 erästä 101005 (ns. alemmat toissijaiset omat varat) saadaan ottaa huomioon vain määrä, joka vastaa puolta ensisijaisten omien varojen määrästä.

*Sen lisäksi, mitä edellä on sanottu, omiin varoihin markkinariskien kattamiseksi luettavia eriä (Tier III) koskevat seuraavat rajoitukset.*

- 1. Eriä saadaan käyttää ainoastaan Rahoitustarkastuksen määräyksessä 106.12 tai 203.26 (määräys markkinariskien kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) tarkoitettujen positioriskien, selvitys- ja vastapuoliriskien, valuutta- ja kultariskien sekä hyödykeriskien kattamiseen, minkä johdosta Tier III:n määrä saa olla enintään markkinariskien yhteenlasketun pääomavaatimuksen suuruinen. Jäljempänä*

Dnro 20/341/2003

Antopäivä: 21.10.2003

Korvaa määräyksen: 203.23

Dnro 3/341/2000, 22.6.2000

Voimassaoloaika: 1.12.2003

lukien toistaiseksi

Muutokset merkitty alleviivattuna

6 (10)

*liitteen kohdassa 2005 tarkoitettujen velkojen määrä voi kuitenkin kohdassa 2 mainittujen rajoitusten vuoksi olla enintään 60 % tai Rahoitustarkastuksen poikkeusluvalla enintään 67 % markkinariskien yhteenlasketusta pääomavaatimuksesta.*

2. *Jäljempänä liitteen kohdassa 2005 tarkoitettut velat saadaan ottaa huomioon enintään 150 %:n määrään tai Rahoitustarkastuksen poikkeusluvalla enintään 200 %:n määrään siitä ensisijaisten omien varojen yhteismäärästä, joka voidaan käyttää edellä tarkoitettujen markkinariskien kattamiseen sen jälkeen, kun Rahoitustarkastuksen määräyksissä 106.7 tai 203.24 (määräys luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) tarkoitettut riskit on katettu.*

*Rahoitustarkastus myöntää edellä kohdassa 1 ja 2 mainitun poikkeusluvalla (67/200 %) tapauskohtaisesti. Lupa voidaan myöntää esimerkiksi silloin, jos kaupankäyntivarastoon luettavien arvopaperien, johdannaisopimusten ja muiden kaupankäyntivarastoon luettavien erien määrä on jonkin tilapäisen syyn vuoksi tavanomaista suurempi kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin verrattuna.*

### 3 Konsolidointiryhmän omien varojen laskeminen

Konsolidointiryhmän omina varoina ilmoitetaan vastaavat erät kuin luottolaitoksesta ja sijoituspalveluyrityksestä. Lisäksi ilmoitetaan keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniliikearvo, mahdollinen konsernireservi ja vähemmistöosuus ensisijaisista omista varoista. Konsolidointiryhmän omat varat lasketaan yhdistämällä emoyrityksen ja sen konsolidointiryhmän tytäryritysten tuloslaskelmien ja taseiden mukaiset ensi- ja toissijaiset omat varat ja niiden vähennyserät. Näistä eristä eliminoidaan konsolidointiryhmään kuuluvien luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahoituslaitosten ja palveluyritysten keskinäiset liiketapahtumat, keskinäiset saamiset ja velat sekä keskinäinen omistus noudattamalla Rahoitustarkastuksen antamissa luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsernitilinpäätöstä koskevissa määräyksissä 106.2 ja 203.14 säädettyjä periaatteita.

Konsernitilinpäätökseen sisällytetyt osakkuus- ja yhteisyritykset samoin kuin konsernitilinpäätökseen sisällytetyt tytäryritykset, jotka eivät ole luottolaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä, rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä (ns. elinkeinoyhteisöt), otetaan huomioon konsolidointiryhmän omia varoja laskettaessa pääomaosuusmenetelmää noudattaen samalla tavoin kuin konsernitilinpäätöksessä.

Yhteisyritykset, jotka ovat luottolaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä, rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä, yhdistellään kuitenkin konsolidoituja omia varoja koskeviin

laskelmiin kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n 1 momentin mukaista osittaiskonsolidointia noudattaen.

Konsolidointiryhmään kuuluvien luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahoituslaitosten sekä palveluyritysten keskinäisen omistuksen eliminoinnista syntyvä konserniliikearvo ja konsernireservi, samoin kuin konsernitilinpäätökseen sisältyvien osakkuusyritysten ja muiden tytäryritysten kuin luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahoituslaitosten tai palveluyritysten hankintamenoon sisältyvä konserniliike-arvo tai konsernireservi, lasketaan noudattamalla luottolaitoksen ja sijoituspalvelu-yrityksen konsernitilinpäätöstä koskevassa määräyksessä säädettyjä periaatteita.

Konsolidointiryhmän omina osakkeina tai osuuksina pidetään myös konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen omistamia konsolidointiryhmän emoyrityksen osakkeita.

#### 4 Eräisiin ensisijaisiin ja toissijaisiin omiin varoihin merkittävien erien määrät

Pääperiaatteena on, että erien on oltava luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja sen konsolidointiryhmän käytettävissä rajoittamattomasti ja välittömästi riskien tai tappioiden kattamiseksi heti niiden synnyttyä. Niiden määristä on oltava vähennetty niiden laskentahetkellä odotettavissa olevat verot tai niiden tulee olla oikaistu, sikäli kuin tällaiset verot pienentävät riskien tai tappioiden kattamiseen käytettävissä olevaa määrää. Periaate koskee erityisesti seuraavia täyttöohjeen eriä: 0505 (osakepääoma, osuus- ja lisäpääoma tai peruspääoma), 0510 (sijoitusosuuspääoma, kantarahasto tai lisäpääoma), 0520 (osake-, sijoitusosuus- tai kantarahastoantitilillä olevat varat), 0525 (vararahasto), 0530 (ylikurssirahasto), 0535 (pääomasijoitukset ja pääomalaina), 0540 (vapaa oma pääoma), 0545 (ensisijaisiin omiin varoihin luettava vähemmistöosuus), 0550 (konsernireservi), 0555 (vapaan oman pääoman muutos tilikaudella), 0560 (verovelalla vähennetty osuus yleisestä tappiovarauksesta ja muista vapaaehtoisista varauksista sekä poistoeroista) ja 100505 (arvonkorotusrahasto).

#### 5 Omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäisvaatimus ja sen alittumisesta johtuvat toimenpiteet

Luottolaitoksella ja sijoituspalveluyrityksellä on oltava jatkuvasti omia varoja määrä, joka ylittää luottolaitoksilla luottolaitostoiminnasta annetun lain 13 ja 104 §:ssä ja sijoituspalveluyrityksillä sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 13 ja 59 §:ssä säädetyn omien varojen vähimmäismäärän (omien varojen ehdoton vähimmäismäärä).

Luottolaitoksella ja sijoituspalveluyrityksellä ja niiden konsolidointiryhmällä on lisäksi oltava jatkuvasti omia varoja määrä, joka ylittää luottolaitostoiminnasta annetun lain

Dnro 20/341/2003

Antopäivä: 21.10.2003

Korvaa määräyksen: 203.23

Dnro 3/341/2000, 22.6.2000

Voimassaoloaika: 1.12.2003

lukien toistaiseksi

Muutokset merkitty alleviivattuna**8 (10)**

78 §:ssä ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:ssä säädetyn omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärän (luottoriskin pääomavaatimus), laskettuna Rahoitustarkastuksen määräyksiensä 106.7 tai 203.24 (määräys luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) mukaisesti.

*Luottolaitoksella ja sijoituspalveluyrityksellä, johon sovelletaan Rahoitustarkastuksen määräystä 106.12 tai 203.26 (määräys markkinariskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta), ja niiden konsolidointiryhmällä on lisäksi oltava jatkuvasti omia varoja määrä, joka ylittää seuraavien erien yhteenlasketun määrän:*

- 1. Luottolaitostoiminnasta annetun lain 78 §:ssä ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:ssä säädetyn omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärän (luottoriskin pääomavaatimus), laskettuna Rahoitustarkastuksen määräyksiensä 106.7 tai 203.24 (määräys luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) mukaisesti.*
- 2. Luottolaitostoiminnasta annetun lain 78a ja 78b §:ssä ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 31 §:ssä säädetyn omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärän (markkinariskin pääomavaatimus), laskettuna Rahoitustarkastuksen määräyksiensä 106.12 tai 203.26 (määräys markkinariskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) mukaisesti.*

*Edellä tarkoitettu luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja niiden konsolidointiryhmään kuuluva yritys ei saa lunastaa takaisin jäljempänä liitteen kohdassa 2005 tarkoitettuja sitoumuksia tai suorittaa niille kertyneitä korkoja, mikäli luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omat varat lunastamisen tai korkojen suorittamisen vuoksi vähenevät alle 100 %:n tässä määräyksessä tarkoitettua omien varojen vähimmäismäärästä. Jos tällaisen yrityksen omat varat vähenevät alle 120 %:n tässä määräyksessä tarkoitettua omien varojen vähimmäismäärästä sen vuoksi, että yritys lunastaa takaisin jäljempänä liitteen kohdassa 2005 tarkoitettuja sitoumuksia tai suorittaa niiden korkoja, siitä on välittömästi ilmoitettava Rahoitustarkastukselle.*

Sijoituspalvelu yrityksellä ja sen konsolidointiryhmällä on lisäksi oltava jatkuvasti omia varoja määrä, joka ylittää yhden neljäsosan sijoituspalvelu yrityksen viimeksi vahvistetun tuloslaskelman mukaisten kiinteiden kulujen yhteismäärästä sekä samalta ajankohdalta laaditun konsolidointiryhmän tuloslaskelman osoittamien kiinteiden kulujen yhteismäärästä (toimintariskin pääomavaatimus). Rahoitustarkastus voi sijoituspalvelu yrityksen hakemuksesta myöntää luvan laskea edellä tarkoitetun omien varojen vähimmäismäärän muulla kuin edellä säädetyllä tavalla ennen sijoituspalvelu yrityksen ensimmäiseltä tilikaudelta vahvistettavan tilinpäätöksen laatimista.

Luottolaitoksella ja sijoituspalvelu yrityksellä sekä niiden konsolidointiryhmällä on lisäksi jatkuvasti oltava omia varoja ja konsolidoituja omia varoja luottolaitostoiminnasta annetun lain 70 §:ssä ja sijoituspalvelu yrityksistä annetun lain 31 §:ssä sekä Rahoitustarkastuksen standardissa RA4.1 suurten asiakasriskien ja riskikeskittymien ilmoittamisesta säädetty määrä (suurten asiakasriskien pääomavaatimus). Osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa (jäljempänä OPL) tarkoitetun keskusyhteisön jäsenluottolaitoksen suurten asiakasriskien pääomavaatimuksesta on lisäksi voimassa se, mitä osuuspankkilain 7§:ssä säädetään.

Jos luottolaitoksen tai sijoituspalvelu yrityksen omien varojen tai konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärä laskee alle edellä tarkoitetun määrän, omistusyhteisön, luottolaitoksen tai sijoituspalvelu yrityksen on heti erikseen ilmoitettava siitä Rahoitustarkastukselle. Ilmoitukseen on liitettävä selvitys siitä, millä tavoin ja missä ajassa omistusyhteisö, luottolaitos tai sijoituspalvelu yritys aikoo saattaa omien varojen määrän lain edellyttämälle tasolle.

Jos OPL:ssa tarkoitetun keskusyhteisön jäsenluottolaitoksen omien varojen määrä laskee alle luottolaitostoiminnasta annetun lain 9 luvussa säädetyin vähimmäismäärän, on jäsenluottolaitoksen heti erikseen ilmoitettava siitä Rahoitustarkastukselle ja keskusyhteisölle. Keskusyhteisön on tällöin asetettava Rahoitustarkastuksen määräämin perustein määräaika, jonka kuluessa jäsenluottolaitoksen on saatettava omien varojen määrä luottolaitoslaisissa säädetylle tasolle. OPL 9 §:n mainitsemisissa tapauksissa määräajan asettaa kuitenkin Rahoitustarkastus.

## 6 Vastaustarkkuus

Tiedot ilmoitetaan tuhansina euroina.

**Dnro 20/341/2003****Antopäivä: 21.10.2003****Korvaa määräyksen: 203.23****Dnro 3/341/2000, 22.6.2000****Voimassaoloaika: 1.12.2003****lukien toistaiseksi****Muutokset merkitty alleviivattuna****10 (10)**

---

**7 Tietojen säilyttäminen**

Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen eri yksiköiden antamat pohjatiedot, joista ilmoitus Rahoitustarkastukselle on koottu, on säilytettävä luottolaitoksessa ja sijoituspalveluyrityksessä viisi vuotta, koska tilinpäätöksessä ilmoitetaan vakavaraisuustietoja tilivuodelta ja sitä edeltäviltä neljältä vuodelta.

LIITE

Täyttöohjeet ja X-taulukko