

SCHEMAN FÖR UPPSTÄLLNING AV RESULTATRÄKNING OCH BALANSRÄKNING

Säkerhetsfondens resultaträkning uppgörs enligt följande schema:

RESULTATRÄKNING 1.1.19xx - 31.12.19xx

Ordinarie verksamhet:

Intäkter		
Garantavgifter från medlemsbanker	
Återbetalningar av understöd från medlemsbanker	
Kostnader		
Understöd till medlemsbanker	
Betalningar till deponenter	
Kreditförluster, understödslån	
Överlåtelse av medel till Statens säkerhetsfond	
Personalkostnader	
Hyror	
Övriga administrativa kostnader -	

Överskott/Underskott

Investerade medel:

Intäkter	
Kostnader	-	±

Överskott/Underskott

Finansiella intäkter och kostnader:

Ränteintäkter, understödslån	
Ränteintäkter, kapitalinvesteringar	
Övriga ränteintäkter
Räntekostnader, stödlån	
Övriga räntekostnader -	

Överskott/Underskott ±

Extraordinära intäkter och kostnader

Intäkter	
Kostnader	-	±

Direkta skatter -

Överskott/Underskott av egen verksamhet
Understöd från Statens säkerhetsfond	+
<hr/>	
Totalöverskott/Totalunderskott
Avskrivningar	-
<hr/>	
Räkenskapsperiodens resultat
Garantiavgifter fonderade under räkenskapsperioden	-
Ökning (-) eller minskning (+) av frivilliga reserveringar	±
<hr/>	
Räkenskapsperiodens överskott (underskott) =====

Säkerhetsfondens balansräkning uppgörs enligt följande schema:

BALANSRÄKNING 31.12...

AKTIVA

ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar	
Maskiner och inventarier	
Övriga anläggningstillgångar

LÅNGFRISTIGA INVESTERINGAR

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar	
Fordringsbevis	
Aktier och andelar

FINANSIERINGSTILLGÅNGAR

Kassa och banktillgodohavanden		
Kassa	
Fordringar på Finlands Bank och kreditinstitut	
Lånefordringar, understödslån	
Kapitalinvesteringar	
Resultatregleringar		
Räntor	
Övriga resultatregleringar	
Övriga finansieringstillgångar

.....
=====

PASSIVA

EGET KAPITAL

Säkerhetsfondens kapital	
Uppskrivningsfond	
Balanserat överskott/underskott från tidigare räkenskapsperioder	
Räkenskapsperiodens överskott/underskott

RESERVERINGAR

Akkumulerad avskrivningsdifferens	
Frivilliga reserveringar	
Obligatoriska reserveringar

FRÄMMANDE KAPITAL

Långfristigt		
Skulder till medlemsbanker	
Skulder till Statens säkerhetsfond	
Övriga långfristiga skulder
Kortfristigt		
Skulder till medlemsbanker	
Skulder till Statens säkerhetsfond	
Resultatregleringar		
Räntor	
Övriga resultatregleringar	
Övriga kortfristiga skulder

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Garantier	
Övriga förbindelser utanför balansräkningen

ANVISNINGAR FÖR IFYLLANDET AV RESULTATRÄKNINGEN

Garantiavgifter från medlemsbanker

Här upptas de garantiavgifter som avses i 58 § kreditinstitutslagen och som fastställts att betalas av medlemsbankerna för räkenskapsperioden.

Återbetalningar av understöd från medlemsbanker

Här upptas de återbetalningar som under räkenskapsperioden har erhållits från medlemsbankerna för understöd som betalats ut till dem under tidigare räkenskapsperioder.

Understöd till medlemsbanker

Här upptas de resultatpåverkande understöd som avses i 62 § kreditinstitutslagen och som betalats ut till medlemsbankerna under räkenskapsperioden. Här upptas vidare beloppet av de understödslån eller av den del av ett understödslån som säkerhetsfonden med stöd av 63 § kreditinstitutslagen har beslutat avstå från att återkräva av en medlemsbank.

Ett understöd anses ha blivit utbetalat under räkenskapsperioden, om ett specificerat understödsbeslut har fattats om utbetalning av understödet före utgången av räkenskapsperioden. Understöd som betalats ut under räkenskapsperioden skall i sin helhet upptas som kostnad under räkenskapsperioden.

Betalningar till deponenter

Här upptas sådana betalningar av deponenternas fordringar vid en medlemsbanks konkurs eller likvidation som avses i 61 § kreditinstitutslagen. Betalningarna upptas som kostnad under den räkenskapsperiod då medlemsbanken försätts i konkurs eller likvidation.

Kreditförluster, understödslån

Här upptas kreditförluster av sådana understödslån som avses i 62 § kreditinstitutslagen. Förlusten skall bokföras då det är sannolikt att understödslånet inte kommer att betalas.

Överlåtelse av medel till Statens säkerhetsfond

Här upptas det belopp som säkerhetsfonden med stöd av 62 § 2 mom. kreditinstitutslagen beslutat överlåta till Statens säkerhetsfond.

Personalkostnader

Här upptas utbetalda löner och arvoden till säkerhetsfondens personal och till medlemmarna i delegationen och förvaltningsorganen samt pensionskostnader och sociala kostnader.

Hyror

Här upptas hyror som under räkenskapsperioden betalats för lokaler och föremål.

Övriga administrativa kostnader

Här upptas kontorskostnader och övriga administrativa kostnader som inte räknas till andra poster.

Investerade medel

Intäkter Här upptas överlåtelsevinster av masskuldebrev, aktier, fastigheter och övriga sådana tillgångar som enligt 65 § kreditinstitutslagen anskaffats för investering av säkerhetsfondens medel samt dividend- och hyresintäkter av aktier och fastigheter som anskaffats i investeringssyfte.

Kostnader

Här upptas överlåtelseförluster av tillgångar som anskaffats i investeringssyfte, värdeminskningar av värdepapper och jord- och vattenområden och kostnader för anskaffning och underhåll av sådana tillgångar.

Ränteintäkter, understödslån

Här upptas ränteintäkter av understödslån som beviljats medlemsbanker. Om för lånet, då det lyftes, har betalats ett högre eller lägre belopp än dess nominella värde, skall skillnaden mellan det lyfta beloppet och det nominella värdet, om den är väsentlig, upptas som ränteintäkter eller minskning av ränteintäkter under lånets löptid.

Ränteintäkter, kapitalinvesteringar

Här upptas under räkenskapsperioden influtna intäkter från kapitalinvesteringar som gjorts enligt 62 § kreditinstitutslagen. Ränteintäkterna upptas som intäkter under den räkenskapsperiod då de influtit, även om räntebetalningsskyldigheten slutgiltigt fastställs vid en bolagsstämma, en andelsstämma eller principalernas möte som hålls under följande räkenskapsperiod.

Övriga ränteintäkter

Här upptas andra ränteintäkter än sådana som influtit från understödslån inklusive under räkenskapsperioden upplupna räntor på fordringsbevis som anskaffats i placeringssyfte.

Räntekostnader, stödlån

Här upptas räntor som under räkenskapsperioden skall betalas på stödlån från Statens säkerhetsfond.

Övriga räntekostnader

Här upptas räntor som under räkenskapsperioden skall betalas på andra skulder än stödlån.

Extraordinära intäkter och kostnader

Här upptas de intäkter och kostnader som härrör från annan än säkerhetsfondens ordinarie verksamhet, ifall det är fråga om betydande belopp.

Direkta skatter

Här upptas direkta skatter som hänför sig till räkenskapsperioden och tidigare räkenskapsperioder.

Understöd från Statens säkerhetsfond

Här upptas understöd från Statens säkerhetsfond. Understödet upptas som intäkt under den räkenskapsperiod då det betalas ut.

Avskrivningar

Här upptas planenliga avskrivningar på byggnader, maskiner och inventarier.

Garantiavgifter fonderade under räkenskapsperioden

Här upptas det belopp som av de under räkenskapsperioden inbetalda garantiavgifterna i bokslutet förts till säkerhetsfondens kapital.

ANVISNINGAR FÖR IFYLLANDET AV BALANSRÄKNINGEN

ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar

Här upptas anskaffningsutgiften för byggnader som är i säkerhetsfondens eget bruk minskad med planenliga avskrivningar samt den icke avskrivna delen av anskaffningsutgiften för jordområden i eget bruk och för aktier och andelar i fastighetssammanslutningar i eget bruk.

Maskiner och inventarier

Här upptas anskaffningsutgiften för maskiner och inventarier minskad med planenliga avskrivningar.

Övriga anläggningstillgångar

Här upptas telefonaktier och telefonandelar och övriga sådana värdepapper som det med tanke på verksamheten är nödvändigt för säkerhetsfonden att äga, liksom även övriga anläggningstillgångar som inte hör till ovan nämnda poster.

LÅNGFRISTIGA INVESTERINGAR

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar

Här upptas fastigheter och aktier och andelar i fastighets-sammanslutningar som anskaffats för investering av säkerhetsfondens medel enligt 65 § kreditinstitutslagen.

Fordringsbevis

Här upptas masskuldebrev och andra sådana fordringsbevis som anskaffats för investering av säkerhetsfondens medel enligt 65 § kreditinstitutslagen.

Aktier och andelar

Här upptas aktier och andelar som anskaffats för investering av säkerhetsfondens medel enligt 65 § kreditinstituts-lagen, fränsett aktier och andelar i fastighetssammanslutningar.

FINANSIERINGSTILLGÅNGAR

Kassa Här upptas de kontanta medel som säkerhetsfonden förfogar över.

Fordringar på Finlands Bank och kreditinstitut

Här upptas säkerhetsfondens fordringar på Finlands Bank och på de kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen med undantag av understödslånefordringar på medlemsbankerna.

Lånefordringar, understödslån

Här upptas lån som beviljats medlemsbankerna enligt 62 § kreditinstitutslagen.

Kapitalinvesteringar

Här upptas kapitalinvesteringar i medlemsbankerna enligt 62 § kreditinstitutslagen.

Resultatregleringar

Här upptas under räkenskapsperioden uteblivna räntor och övriga intäkter.

Övriga finansieringstillgångar

Här upptas andra finansieringstillgångar än de som räknas till ovan nämnda poster.

Säkerhetsfondens kapital

Här upptas som säkerhetsfondens eget kapital det säkerhetsfondskapital som är upptaget i bokföringen då dessa föreskrifter träder i kraft utökat med det belopp garantiavgifter som i bokslutet förts till säkerhetsfondens kapital.

Uppskrivningsfond

Här upptas det belopp som motsvarar en sådan uppskrivning av anläggningstillgångarna som avses i 18 § bokföringslagen. Uppskrivningsfonden får användas endast för återföring av sådana uppskrivningar som avses i ovan nämnda lagrum.

Balanserat överskott/underskott från tidigare räkenskapsperioder

Här upptas balanserat över- eller underskott från tidigare räkenskapsperioder med undantag av över- eller underskott som eventuellt ingår i säkerhetsfondens kapital och som härrör från räkenskapsperioder före ikraftträdandet av denna föreskrift.

Räkenskapsperiodens överskott/underskott

Här upptas det över- eller underskott för räkenskapsperioden som resultaträkningen uppvisar.

Akkumulerad avskrivningsdifferens

Här upptas det belopp avskrivningar som överskrider de planenliga avskrivningarna för räkenskapsperioden. Om säkerhetsfonden under räkenskapsperioder före ikraftträdandet av denna föreskrift har gjort avskrivningar under plan, kan här upptas det belopp med vilket de planenliga avskrivningarna underskridits.

Frivilliga reserveringar

Här upptas frivilliga reserveringar enligt 17 § bokföringslagen.

Obligatoriska reserveringar

Här upptas obligatoriska reserveringar enligt 16 a § bokföringslagen inklusive beloppet av sådana understöd som bokförts som kostnader för räkenskapsperioden, men som ännu inte betalats ut till medlemsbankerna.

Främmande kapital, allmänna bestämmelser

Till långfristigt främmande kapital räknas skulder som förfaller till betalning efter fem år eller ännu längre tid. Skulder som förfaller till betalning efter kortare tid än fem år räknas som kortfristigt främmande kapital.

Skulder till medlemsbanker

Till dessa poster hänförs skulder som för finansiering av säkerhetsfondens verksamhet upptagits i medlemsbanker, i företag som hör till deras koncern eller konsolideringsgrupp och i sammanslutningar eller institut som medlemsbankerna äger tillsammans.

Skulder till Statens säkerhetsfond

I dessa poster upptas stödlån som erhållits från Statens säkerhetsfond.

Resultatregleringar

Här upptas obetalda räntor, hyror och övriga sådana utgifter som hänför sig till räkenskapsperioden. Till posten räknas inte obetalda understöd om vilka beslut fattats under räkenskapsperioden.

Övriga skulder

I dessa poster upptas andra skulder än de ovan nämnda.

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Garantier

Här upptas garantier som enligt 62 § kreditinstitutslagen ställts för lån som tagits upp av en medlemsbank.

Övriga förbindelser utanför balansräkningen

Här upptas bindande kreditutfästelser, teckningsförbindelser och övriga sådana förbindelser utanför balansräkningen.