
SCHEMAN FÖR RESULTATRÄKNING OCH BALANSRÄKNING OCH ANVISNINGAR OM UPPSTÄLLNINGEN

Resultaträkningen upprättas enligt följande schema:

RESULTATRÄKNING

1. **Provisionsintäkter**
2. **Nettoresultat av värdepappershandel och valutaverksamhet**
 - (a) Nettoresultat av värdepappershandel
 - (b) Nettoresultat av valutaverksamhet
3. **Intäkter från investeringar i form av eget kapital**
 - (a) I företag inom samma koncern
 - (b) I ägarintresseföretag
 - (c) I övriga företag
4. **Ränteintäkter**
5. **Övriga rörelseintäkter**
6. **INTÄKTER FRÅN INVESTERINGSTJÄNSTER**
7. **Provisionskostnader**
8. **Räntekostnader**
9. **Administrationskostnader**
 - (a) Personalkostnader
 - (aa) Löner och arvoden
 - (ab) Lönebikostnader
 - (aba) Pensionskostnader
 - (abb) Övriga lönebikostnader
 - (b) Övriga administrationskostnader
10. **Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar**
11. **Övriga rörelsekostnader**
12. **Kredit- och garantiförluster**
13. **Nedskrivningar av värdepapper som utgör bestående aktiva**
14. **RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)**
15. **Extraordinära poster**
 - (a) Extraordinära intäkter
 - (b) Extraordinära kostnader
16. **VINST (FÖRLUST) FÖRE BOKSLUTSDISPOSITIONER OCH SKATTER**
17. **Bokslutsdispositioner**
18. **Inkomstskatt**
19. **Övriga direkta skatter**
20. **RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)**

Inkomstskatt på extraordinära poster får särredovisas och upptas som en egen post efter extraordinära kostnader. Rad 16 rubriceras då "VINST (FÖRLUST) EFTER EXTRAORDINÄRA POSTER". Skatten måste särredovisas om skillnaden mellan extraordinära intäkter och extraordinära kostnader är betydande.

Balansräkningen upprättas enligt följande schema:

BALANSRÄKNING

AKTIVA

1. **Kontanta medel**
2. **Fordringar på kreditinstitut**
3. **Fordringar på allmänheten och offentliga samfund**
4. **Fordringsbevis**
 - (a) Offentliga samfund
 - (b) Övriga
5. **Aktier och andelar**
6. **Aktier och andelar i ägarintresseföretag**
7. **Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern**
8. **Immateriella tillgångar**
9. **Materiella tillgångar**
 - (a) Fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar
 - (b) Övriga materiella tillgångar
10. **Aktieemissionsfordringar/Placeringsandelsemissionsfordringar/
Grundfondsemissionsfordringar**
11. **Egna aktier och andelar**
12. **Övriga tillgångar**
13. **Resultatregleringar och förskottsbetalningar**

PASSIVA

- A. **FRÄMMANDE KAPITAL**
 1. **Skulder till kreditinstitut**
 2. **Skulder till allmänheten och offentliga samfund**
 3. **Skuldebrev emitterade till allmänheten**
 - (a) Masskuldebrevslån
 - (a) Övriga
 4. **Övriga skulder**
 5. **Resultatregleringar och erhållna förskott**
 6. **Avsättningar**
 - (a) Avsättningar för pensioner
 - (b) Skatteavsättningar
 - (c) Övriga avsättningar
 7. **Efterställda skulder**

B. ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER**8. Avskrivningsdifferens****9. Reserver****C EGET KAPITAL****10. Aktiekapital****11. Överkursfond****12. Uppskrivningsfond****13. Övriga bundna fonder**

(a) Reservfond

(b) Fonder enligt bolagsordningen

(c) Övriga fonder

14. Kapitallån**15. Fria fonder**

(a) Fond för egna aktier

(b) Övriga fonder

16. Balanserad vinst (förlust)**17. Räkenskapsperiodens vinst (förlust)****ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN****1. Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part**

(a) Garantier och pantar

(b) Övriga

2. Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

(a) Återköpsförbindelser avseende värdepapper

(b) Övriga

3. Ej avvecklade värdepappersavslut

ANVISNINGAR OM UPPSTÄLLNINGEN AV RESULTATRÄKNINGEN

Provisionsintäkter

Här redovisas provisionsintäkter för fondkommissionsrörelse, marknadsgarantrörelse, värdepappershandel, emissionsarrangemang, emissionsgaranti och förmögenhetsförvaltning. Här upptas också expeditionsavgifter och provisioner för kredit- och finansieringsarrangemang, ordnande av offentlig handel med värdepapper, förande av värdeandelsregister, förvaring av värdepapper, placerings- och finansieringsrådgivning, valutatjänster, clearing och avveckling, fungerande som förvaringsinstitut och andra sådana tjänster.

Nettoresultat av värdepappershandel och valutaverksamhet

Nettoresultat av värdepappershandel

Här redovisas den positiva eller negativa skillnaden (försäljningsnettot) mellan överlåtelsepriset och bokföringsvärdet för fordringsbevis, aktier och andelar klassificerade som rörliga aktiva.

Skillnaden mellan överlåtelsepriset och bokföringsvärdet bokförs mot intäkter när värdepapperet överläts. Värdepapperet anses ha blivit överlåtet när affären bindande och bevisligen har slutförts.

Här resultatförs som intäkt eller kostnad skillnaden mellan bokföringsvärdet och det på balansdagen sannolika överlåtelsepriset för sådana värdepapper som värdepappersföretaget handlar med.

I posten upptas som en kostnad skillnaden mellan bokföringsvärdet och det sannolika lägre överlåtelsepriset på balansdagen för andra än ovan avsedda värdepapper under rörliga aktiva. Om det sannolika överlåtelsepriset på balansdagen är högre än bokföringsvärdet, redovisas skillnaden mellan det sannolika överlåtelsepriset och bokföringsvärdet som en intäkt, dock högst upp till anskaffningsutgiften.

För värdepapper som har sålts innan den bokföringsskyldige förvärvat dem tas skillnaden mellan det sannolika anskaffningspriset på balansdagen och det lägre försäljningspriset upp i bokslutet som kostnad för räkenskapsperioden.

Här redovisas också intäkter och kostnader på grund av ränte- och aktieterminskontrakt och options- och ränteswapkontrakt som ingåtts för säkring av värdepapper under rörliga aktiva eller i annat syfte. Mot posten redovisas också skillnaden mellan nuvärdena för ränteflödena enligt ränteswapkontrakt som ingåtts för säkring av fordringsbevis under rörliga aktiva eller i annat syfte.

Nettoresultat av valutaverksamhet

Här redovisas nettoresultatet av valutaväxlingen samt positiva och negativa kursdifferenser på grund av omräkning till finsk valuta av tillgångar, skulder och valutaswapkontraktens kapital. Här upptas också den del av värderingen av valuta-terminer och valutaoptioner som skall hänföras till räkenskapsperioden.

Intäkter från investeringar i form av eget kapital

Till posten hänförs dividendintäkter och vinstandelar från aktier och fondandelar och intäkter som betalats av företagets utdelningsbara vinstmedel. Bolagsskattegottgörelsen i samband med dessa bokförs enligt bokföringsnämndens utlåtande (1994/1269).

Ränteintäkter

Som ränteintäkter redovisas räntor och räntestöd, straff- och dröjsmålsräntor samt sådana provisioner som beräknas på tidsbasis och på grundval av kapitalets storlek.

Som ränteintäkter upptas också skillnaden mellan överlåtelsepriset och det lägre bokföringsvärdet för fordringar i balansposterna "Fordringar på kreditinstitut" och "Fordringar på allmänheten och offentliga samfund". När en kredit överläts avräknas skillnaden mellan bokföringsvärdet och det lägre överlåtelsepriset från ränteintäkter.

Fordringar som förvärvats till ett högre eller lägre värde än det nominella värdet

Om ett fordringsbevis har förvärvats till ett högre eller lägre belopp än det nominella värdet (bl.a. nollräntelån), skall den till räkenskapsperioden hänförliga delen av skillnaden mellan det nominella värdet och anskaffningspriset, om skillnaden är väsentlig, periodiseras som ränteintäkt eller som avdrag från ränteintäkterna. Motposten redovisas mot fordringens bokföringsvärde.

Repoavtal

Skillnaden mellan återförsäljningspriset och anskaffningspriset för värdepapper eller andra tillgångar som köpts med återförsäljningsförbindelse som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart redovisas som ränteintäkt respektive resultatreglering (aktiva) över avtalets löptid. Om värdepappersföretaget eller dess avtalspart har endast en rätt, men inte skyldighet, att sälja tillbaka värdepapperen eller tillgångarna, upptas skillnaden inte som ränteintäkt.

Ränte- och valutaswapkontrakt

Skillnaden mellan de årliga räntor som erhålls och erläggs på basis av ränte- och valutaswapkontrakt som ingåtts för säkring av fordringar och fordringsbevis under bestående aktiva redovisas i bokslutet som ränteintäkt eller avdrag från ränteintäkterna för den räkenskapsperiod under vilken räntorna uppstått.

Ränteterminer, finansiella terminer och ränteoptioner

Mot ränteintäkter redovisas den till räkenskapsperioden hänförliga delen av inkomsten och utgiften för ränteterminskontrakt, finansiella terminer och ränteoptionskontrakt som ingåtts för säkring av andra fordringar än fordringsbevis under rörliga aktiva.

Övriga rörelseintäkter

Här upptas hyresintäkter från fastigheter och dividend- och hyresintäkter från fastighetssammanslutningar som bruttobelopp, arvoden från företag inom samma koncern eller konsolideringsgrupp för tillhandahållna förvaltningstjänster och för andra liknande tjänster samt övriga intäkter från värdepappersföretagets normala verksamhet som inte är hänförliga till ovannämnda poster.

Provisionskostnader

Här redovisas provisioner som betalts till andra för sådana tjänster som avses i avsnittet "Provisionsintäkter". Registrerings-, års- och åtgärdsavgifter som betalts till fondbörser och optionsföretag redovisas här till den del skyldigheten att erlagga dem baserar sig på transaktioner gjorda av värdepappersföretaget. Förmedlingsprovisioner för värdepappers- eller fastighetsaffärer får dock aktiveras i anskaffningsutgiften för värdepapperen eller fastigheterna i fråga.

Räntekostnader

Som räntekostnader redovisas alla räntor, straff- och dröjsmålsräntor samt sådana kreditreserveringsprovisioner och övriga provisioner som beräknas på tidsbasis och på grundval av kapitalets storlek.

Som räntekostnader upptas även den del av emissionsförlusterna för emitterade lån och den del av betalda provisioner för upptagna lån som hänför sig till räkenskapsperioden, om provisionerna inte utgör ersättning för direkta administrativa kostnader för upplägningen av lånen.

Räntor på eviga lån redovisas som kostnad för den räkenskapsperiod då de uppstått oberoende av om räntebetalingen enligt lånevillkoren kan uppskjutas i brist på utdelningsbara vinstmedel eller av någon annan sådan orsak.

Mot räntekostnader redovisas den del av emissionsvinsten för emitterade lån som hänför sig till räkenskapsperioden.

Emissionsförluster och emissionsvinster samt provisioner jämförbara med räntor periodiseras som räntekostnader över lånets löptid.

Mot räntekostnader redovisas skillnaden mellan lösenpriset och bokföringsvärdet för egna skuldförbindelser som värdepappersföretaget löst in före förfallodagen. Skillnaden mellan lösenpriset och bokföringsvärdet för sådana egna skuldförbindelser som i samband med värdepappershandel tillfälligt hamnat i värdepappersföretagets ägo och bokförts som tillgångar redovisas dock i resultaträkningen i posten "Nettoresultat av värdepappershandel och valutaverksamhet".

Lån som upptagits till ett lägre eller högre värde än det nominella värdet

Om ett lån upptagits till ett lägre eller högre belopp än det nominella värdet (bl.a. nollräntelån), skall skillnaden, om den är väsentlig, mellan det nominella värdet och det belopp som erhöles då lånet upptogs periodiseras som räntekostnad eller avdrag från räntekostnader över löptiden. Motposten redovisas mot skuldens bokföringsvärde.

Indexbundna skulder

För indexbundna skulder skall skillnaden mellan det indexuppräknade och det nominella värdet periodiseras som räntekostnad över löptiden.

Ränta på kapitallån

Ränta som erlagts på ett kapitallån redovisas som kostnad för den räkenskapsperiod då den uppstått. Motposten tas upp som en resultatreglering (passiva).

Repoavtal

Som räntekostnad redovisas också skillnaden mellan återköpspriset och försäljningspriset för värdepapper eller andra tillgångar som sålts med återköpsförbindelse som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart. Skillnaden redovisas som räntekostnad respektive resultatreglering (passiva) över avtalets löptid. Skillnaden upptas inte som räntekostnad, om värdepappersföretaget eller dess avtalspart har endast en rätt, men inte skyldighet, att köpa eller sälja tillbaka värdepapperen eller tillgångarna i fråga.

Ränte- och valutaswapkontrakt

Skillnaden mellan de årliga räntor som erhållits och erlagts för ränte- och valutaswapkontrakt som ingåtts för säkring av skulder redovisas mot räntekostnader för den räkenskapsperiod under vilken räntorna uppstått.

Ränteterminer, finansiella terminer och ränteoptioner

Mot räntekostnader redovisas den till räkenskapsperioden hänförliga delen av utgiften eller inkomsten för sådana ränteterminskontrakt, finansiella terminer och ränteoptionskontrakt som ingåtts för säkring av skulder.

Administrationskostnader*Personalkostnader*

Löner och arvoden

Här redovisas för räkenskapsperioden utbetalda löner och arvoden som är underkastade förskottsinnehållning, inklusive semesterlöner och semesterersättningar samt ersättningar på grund av uppsägning.

Lönebikostnader

Pensionskostnader

Som pensionskostnader upptas utöver utbetalda pensioner och arbetspensionsförsäkringspremier förändringen i underskottet i pensionsåtaganden för räkenskapsperioden uträknat enligt försäkringsmatematiska grunder. Om förändringen av underskottet i pensionsåtaganden inte betalas till en pensionsanstalt, redovisas motposten i balansräkningen under "Pensionsreserv". Överskott i täckningen av pensionsåtaganden i en pensionsstiftelse eller pensionskassa (nedan pensionsstiftelse) och ökning av överskottet redovisas inte i denna post och inte heller annars som intäkt, förrän återföringen av överskottet har betalats till värdepappersföretaget eller värdepappersföretaget fått meddelande från pensionsstiftelsen om att det på grundval av beslut i pensionsstiftelsens styrelse och tillstånd från social- och hälsovårdsministeriet är berättigat att erhålla betalning för sin del av pensionsstiftelsens överskott i täckningen av pensionsåtaganden.

Övriga lönebikostnader

Här upptas socialskyddsavgifter, folkpensionspremier och övriga obligatoriska lönebikostnader, utom arbetspensionsförsäkringspremier.

Övriga administrationskostnader

Här redovisas kostnader för personalens måltider, rekreation och utbildning, kontors- och ADB-kostnader, datakommunikations- och resekostnader, marknadsföringskostnader och andra sådana administrationskostnader som inte är personalkostnader.

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Här redovisas avskrivningar som görs enligt plan på tidsbasis och nedskrivningar som görs på grund av bestående nedgång i det sannolika överlåtelsepriset.

Anskaffningsutgiften för byggnader, maskiner och inventarier avskrivs under tillgångarnas verkningstid enligt en avskrivningsplan som görs upp på grundval av

tillgångarnas ekonomiska livslängd och i enlighet med bokföringsnämndens allmänna anvisningar. Om byggnadens värde har skrivits upp i bokföringen, görs avskrivningarna på den icke uppskrivna anskaffningsutgiften. Om det sannolika överlåtelsepriset på byggnaden eller aktierna/andelarna i fastighetssammanslutningar redovisade som "Materiella tillgångar" är varaktigt lägre än bokföringsvärdet, avskrivs skillnaden mellan bokföringsvärdet och det sannolika överlåtelsepriset under den räkenskapsperiod då värdeminskningen konstateras. Vid bestämningen av värdet på fastigheter i eget bruk och på aktier och andelar i fastighetssammanslutningar för inrymmande av egna lokaler är utgångspunkten tillgångens värde i förhållande till inkomstförväntningarna för den normala verksamheten. En eventuell tidigare uppskrivning av tillgångarna skall återföras separat så som närmare beskrivs i bilaga III.

Från anskaffningsutgiften för markområden avskrivs den del som sannolikt inte längre medför motsvarande inkomst.

Immateriella tillgångar avskrivs enligt den avskrivningsplan som görs upp på grundval av deras verkningstid. Goodwill avskrivs inom 5 år, eller om dess verkningstid är längre än 5 år, under verkningstiden, dock senast inom 20 år.

Avskrivningsplanerna skall ingå i specifikationerna till balansräkningen och ange tillgångsslag, konton där respektive tillgångar är bokförda och avskrivningstiden.

För avskrivningar utöver plan skall bokföringsnämndens allmänna anvisning följas.

Övriga rörelsekostnader

Här redovisas hyreskostnader, kostnader för fastigheter och fastighetssammanslutningar brutto, inklusive bolagsvederlag till dessa, försäkrings- och andra säkerhetskostnader, tillsyns- och inspektionsavgifter, avgifter till fondbörser och optionsföretag till den del skyldigheten att erlagga dem inte baserar sig på transaktioner gjorda av värdepappersföretaget, förluster på grund av brott och övriga sådana kostnader i anslutning till värdepappersföretagets affärsverksamhet som inte kan hänföras till andra poster.

Kredit- och garantiförluster

Här upptas kreditförluster på grund av balansposterna "Fordringar på kreditinstitut" och "Fordringar på allmänheten och offentliga samfund" samt på grund av åtaganden utanför balansräkningen. Förluster på grund av fordringsbevis redovisas inte i denna post. Förlusten skall redovisas när det är sannolikt att fordran inte kommer att betalas.

Till den del som försäkringsersättning e.d. förväntas för kreditförlusten, eller förlustbeloppet sannolikt kan indrivnas från borgensmannen eller erhållas för säkerheterna, behöver kreditförlusten inte kostnadsföras. Från posten avräknas de belopp som influtit eller erhållits som försäkringsersättning för fordringar som tidigare

nedskrivits som kredit- eller garantiförluster. Sådana avräkningar skall i bokföringen tas upp på ett eget konto.

Om den förväntade betalningen från gäldenären inte beräknas täcka hela skuldkapitalet inklusive upplupen ränta, avräknas den vid beräkningen av den kreditförlust som skall redovisas i första hand från de räntefordringar som redovisats som resultatregleringar och till överstigande del som amortering.

Skillnaden mellan anskaffningspriset och det vid bokslutstidpunkten lägre sannolika värdet för tillgångar som övertagits för skyddande av fordran samt överlåtelsevinster och överlåtelseförluster på sådana tillgångar redovisas i denna post, om tillgångarna inte överförts för att innehas i värdepappersföretagets normala verksamhet. Om sådan omklassificering av tillgångar skall fattas ett specificerat skriftligt beslut.

Förluster av resultatregleringar redovisas inte här.

Avräkningar från kredit- och garantiförluster skall tas upp som en särskild post i resultaträkningen eller redovisas i en not till resultaträkningen och balansräkningen, om beloppen inte är av ringa betydelse.

Nedskrivningar av värdepapper som utgör bestående aktiva

Om det sannolika överlåtelsepriset för värdepapper i balansposterna "Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern" eller "Aktier och andelar i ägarintresseföretag" eller för värdepapper redovisade som "Aktier och andelar" eller "Fordringsbevis" under bestående aktiva på balansdagen är varaktigt lägre än bokföringsvärdet, kostnadsförs skillnaden mellan bokföringsvärdet och det sannolika överlåtelsepriset i denna post.

Om en ovannämnd nedskrivning senare visar sig vara ogrundad, skall den återföras. Återföringarna skall i bokföringen tas upp på ett eget konto och särredovisas i resultaträkningen, om de är betydande.

Extraordinära poster

Här redovisas intäkter och kostnader hänförliga till sådana väsentliga händelser av engångskaraktär som avviker från värdepappersföretagets normala verksamhet.

Extraordinära poster har ingen klar anknytning till värdepappersföretagets löpande verksamhet och är av sådan karaktär att de inte förväntas uppstå igen samt är beloppsmässigt betydande i förhållande till värdepappersföretagets storlek.

Bokslutsdispositioner*Förändring av avskrivningsdifferens*

I posten upptas ökning eller minskning av eventuell ackumulerad avskrivningsdifferens.

Förändring av allmän förlustreserv

Här upptas ökning eller minskning av reserver som ingår i "Allmän förlustreserv" i balansräkningen.

Förändring av övriga reserver

Här upptas ökning eller minskning av reserver som ingår "Övriga reserver" i balansräkningen.

Inkomstskatt

Förskottsuppbörden bokförd enligt kontantprincipen under "Inkomstskatt" korrigeras så att inkomstskatten periodiseras på räkenskapsperioden enligt prestationsprincipen. Kompletteringsskatten hänförs till den räkenskapsperiod för vilken motsvarande dividend utbetalts.

Skatter får inte redovisas direkt mot eget kapital.

Skatt som inte hänför sig till räkenskapsåret redovisas separat på en egen rad.

Övriga direkta skatter

Här redovisas övriga direkta skatter som inte är hänförliga till posten "Inkomstskatt".

ANVISNINGAR OM UPPSTÄLLNINGEN AV BALANSRÄKNINGEN

AKTIVA

Kontanta medel

Här upptas finländska och utländska sedlar och mynt, checkar och bankväxlar och övriga sådana betalningsmedel. Här redovisas också på anfordran betalbara fordringar på centralbanker

Allmänna bestämmelser om fordringar

Till fordringar hänförs skuldebrevsbaserade fordringar samt sådana insättningar i ett kreditinstitut som inte räknas till "Fordringsbevis".

I posten redovisas också anskaffningspriset för värdepapper eller andra tillgångar som köpts på återförsäljningsvillkor som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart. En sådan fordran redovisas enligt avtalspart i balansräkningen. Om värdepappersföretaget eller dess avtalspart har endast en rätt, men inte skyldighet, att köpa eller sälja tillbaka värdepapperen eller tillgångarna, tas anskaffningspriset inte upp som en fordran.

Som utestående kapital tas i bokföringen upp det belopp som betalats för fordran vid förvärvet.

Kundmedel som avses i Finansinspektionens anvisning om särskiljande av kundkapital skall inte upptas som tillgångar i balansräkningen för värdepappersföretaget.

Fordringar på kreditinstitut

Till posten räknas andra än på anfordran betalbara fordringar på centralbanker samt insättningar i kreditinstitut.

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

I posten redovisas beviljade krediter och övriga sådana fordringar.

Fordringsbevis

Till posten hänförs bank-, företags- och kommuncertifikat och statsskuldförbindelser, obligationer, debenturer och övriga masskuldebrev, depositionsbevis samt övriga sådana omsättningsbara innehavar- och orderskuldförbindelser jämte amorteringskuponger som förfallit eller inte förfallit till betalning, fränsett fordringsbevis som

inte utgör rörliga aktiva och som förvärvats på ett med kreditgivning jämförbart sätt för finansiering av en kund.

Optionslån och konverteringslån betraktas som fordringsbevis. Om optionslånet inte förvärvats separat från optionsbeviset, betraktas som optionslånets anskaffningsutgift det första efter teckningen eller annat förvärv officiellt noterade marknadspriset för låneandelen eller, om detta inte finns att tillgå, det med närmast tillämpliga marknadsränta diskonterade nuvärdet av kapital- och ränteflödena från låneandelen.

Fordringsbevis som förvärvats med återförsäljningsvillkor som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart tas inte upp i balansräkningen som värdepappersföretagets tillgångar. Om värdepappersföretaget eller dess avtalspart har en rätt, men inte skyldighet, att köpa eller sälja tillbaka fordringsbeviset, redovisas det dock i balansräkningen. Ett fordringsbevis som sålts med återköpsvillkor som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart hålls kvar i balansräkningen trots försäljnings- och återköpsavtalet. Om värdepappersföretaget eller dess avtalspart har endast en rätt, men inte skyldighet, att sälja eller köpa tillbaka skuldebrevet, tas det dock inte upp i balansräkningen.

Utlånade fordringsbevis tas upp i balansräkningen som tillgångar för långgivaren.

Fordringsbevis tas upp som tillgångar i balansräkningen när de har överlåtits till värdepappersföretaget. Ett fordringsbevis som förvärvats genom köp betraktas som överlåtet, när affären bevisligen och bindande har slutförts.

Anskaffningsutgiften för olika slag av fordringsbevis beräknas enligt FIFU-principen eller lagermedelprisprincipen. Om den senare principen används, skall de olika slagen av fordringsbevis värderas som separata grupper. Ett fordringsbevis är av ett särskilt slag, om det till sin typ, räntebindning, förfallodag eller emittent avviker från ett annat fordringsbevis.

Ett fordringsbevis som förvärvats till ett högre eller lägre pris än det som gäldenären enligt avtalsvillkoren är skyldig att betala tillbaka på förfallodagen (bl.a. nollräntelån) skall vid förvärvet tas upp i balansräkningen till det belopp som betalats för det, korrigerat för direkta provisionskostnader för förvärvet. Skillnaden mellan fordringsbevisets nominella värde och anskaffningspris skall, om den är väsentlig, periodiseras som ränteintäkt eller avdrag från ränteintäkter över skuldebrevets löptid. Motposten redovisas mot fordringsbevisets anskaffningsutgift. För konvertibla skuldebrev skall dock den del av skillnaden mellan anskaffningspriset och det nominella värdet som motsvarar värdet av konverteringsrätten inte periodiseras.

Som fordringsbevisets sannolika överlåtelsevärde betraktas det med marknadsröntan diskonterade nuvärdet av kapital- och ränteflödena från skuldebrevet. Som marknadsränta betraktas heliborräntan för skuldebrevets återstående löptid eller en lång referensränta eller för skuldebrev i utländsk valuta motsvarande internationella allmänt noterade referensränta. Om för den återstående löptiden saknas räntenotering, används en räntesats som beräknas genom interpolering av de referensräntor som noterats för de två närmast liggande löptiderna. Som marknadsränta betraktas den referensränta som noterats närmast balansdagen, om inte Finansinspektionen i exceptionella förhållanden bestämmer något annat.

Om skuldebrevet noteras offentligt på balansdagen och noteringen baserar sig på en gällande marknadsränta enligt bestämmelserna ovan, kan som skuldebrevets överlåtelsepris betraktas den sista avslutskursen på balansdagen eller, om avslut inte förekommit, motsvarande köpnotering.

Skuldebrev som inom värdepappersrörelsen förvärvats för kunders räkning redovisas i denna post, om de vid bokslutstidpunkten inte bindande är sålda till kunderna eller försäljningen annullerats.

De referensräntor som använts vid värderingen eller andra värderingsprinciper som tillämpats skall redovisas i specifikationerna till balansräkningen.

Som värdepappersföretagets tillgångar redovisas inte företagets innehav av skuldförbindelser som det självt emitterat, fränsett fordringsbevis som är avsedda för handel och som i samband med värdepappershandel tillfälligt hamnat i värdepappersföretagets ägo.

Aktier och andelar

I posten redovisas aktier, grundfonds- och placeringsandelar och andra sådana andelar som medför rätt till sammanslutningens eget kapital. Med aktier och andelar jämställs bevis som berättigar till teckning av eller avkastning på dessa samt fondandelar. I posten tas dock inte upp aktier och andelar som bokförts under "Aktier och andelar i ägarintresseföretag" och "Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern", inte heller aktier och andelar i fastighetssammanslutningar.

Aktier som förvärvats med återförsäljningsvillkor som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart tas inte upp i balansräkningen som värdepappersföretagets tillgångar. Om värdepappersföretaget eller dess avtalspart har endast en rätt, men inte skyldighet, att köpa eller sälja tillbaka aktien eller andelen, skall den dock tas upp i balansräkningen. En aktie eller andel som sålts med återköpsvillkor som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart hålls kvar i balansräkningen trots försäljnings- och återköpsavtalet. Om värdepappersföretaget eller dess avtalspart har endast en rätt, men inte skyldighet, att sälja eller köpa tillbaka aktien eller andelen, skall den dock inte tas upp i balansräkningen.

Utlånade aktier och andelar upptas i balansräkningen som tillgångar för långgivaren.

Aktier och andelar upptas som tillgångar i balansräkningen när de har överlåtits till värdepappersföretaget. En aktie eller andel som förvärvats genom köp betraktas som överlåten när affären bevisligen och bindande har slutförts.

Stämpelskatt på köp av aktier eller andelar, courtage och andra sådana utgifter som direkt hänförs till anskaffningsutgiften aktiveras i anskaffningsutgiften för aktien eller andelen.

Aktier och andelar får värderas enligt FIFU-principen eller lagermedelprisprincipen. Om den senare principen används skall varje aktieserie värderas separat som en egen grupp.

Som aktiernas sannolika överlåtelsevärde betraktas den senast tillgängliga avslutskursen vid bokslutstidpunkten eller, om kursen inte kan anses vara tillförlitlig som verkligt marknadsvärde för aktierna, något annat sannolikt överlåtelsevärde. Som senaste avslutskurs betraktas priset för den senaste affären med en full börspost vid egentlig handel. Om man som grund för värderingen önskar använda ett värde som är högre än värdet enligt den senast tillgängliga avslutskursen, måste Finansinspektionens godkännande av värderingsprincipen först inhämtas. Av specifikationen till balansräkningen skall i detalj framgå hur aktierna och andelarna har värderats.

Aktier eller andelar som inom värdepappersrörelsen förvärvats för kunders räkning redovisas i denna post, om de vid bokslutstidpunkten inte bindande är sålda till kunderna eller försäljningen annullerats.

Som anskaffningsutgift för optionsbevis betraktas skillnaden mellan den totala anskaffningsutgiften för optionslånet och den enligt punkten "Fordringsbevis" ovan beräknade anskaffningsutgiften för låneandelen.

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Till posten räknas aktier och i föregående punkt avsedda andelar i sådana ägarintresseföretag som avses i 1 kap. 7 § bokföringslagen, fränsett nedan i posten "Materiella tillgångar" avsedda aktier eller andelar i fastighetssammanslutningar. Till posten hänförs samtliga aktier i ägarintresseföretag i koncernen.

Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern

Till posten räknas aktier och i posten "Aktier och andelar" avsedda andelar i dotterföretag enligt 1 kap. 6 § bokföringslagen, fränsett aktier eller andelar i fastighetssammanslutningar enligt posten "Materiella tillgångar". Till posten hänförs samtliga aktier i företag inom koncernen. Aktier och andelar i dotterföretag redovisas i denna post, även om de har lämnats utanför koncernbokslutet.

Immateriella tillgångar

Till posten räknas etableringsutgifter, goodwill som uppstått vid köp av en rörelse och andra sådana betydande utgifter som förväntas medföra inkomst under en längre tid än ett år.

Materiella tillgångar

Till posten räknas mark- och vattenområden, byggnader, aktier och andelar i fastighetssammanslutningar samt maskiner och inventarier och annan sådan lös egendom. Med fastighetssammanslutningar avses bostads- och fastighetsaktiebolag och andra sådana bolag och andelslag vars verksamhet endast består i att äga och förvalta fastigheter som specificerats i bolagsordningen eller stadgarna. Som fastighetssammanslutningar betraktas också värdepappersföretagets dotter- och ägarintresseföretag av denna typ.

I anskaffningsutgiften för fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar får aktiveras stämpelskatt och förmedlingsprovisioner som betalats vid förvärvet samt renoverings- och ombyggnadskostnader för fastigheterna.

Bokföringsvärdet för mark- och vattenområden samt för aktier och andelar i fastighetssammanslutningar får skrivas upp enligt bestämmelserna i bilaga III.

Aktieemissionsfordringar

Till posten räknas den del av tecknade aktier som inte betalats till värdepappersföretaget ända tills betalningen erlagts eller teckningen annullerats.

Egna aktier

Egna aktier får redovisas här i balansräkningen om de är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § värdepappersmarknadslagen och ett belopp motsvarande anskaffningsutgiften upptas som en icke utdelningsbar post under fritt eget kapital.

Övriga tillgångar*Värdepappersförsäljningsfordringar*

I posten upptas försäljningsfordringar från försäljning av värdepapper som räknats till värdepappersföretagets tillgångar. Till posten hänförs inte kunders betalningsskyldighet gentemot värdepappersföretaget på grund av värdepappersköp för deras räkning och inte heller andra förmedlares eller köparens betalningsskyldighet gentemot värdepappersföretaget på grund av värdepappersförsäljning för kunders räkning. Sådana fordringar på kunder eller andra förmedlare eller köpare skall kontinuerligt övervakas separat för varje kund och förmedlare eller annan köpare i värdepappersföretagets redovisningssystem. Om sådana fordringar övervakas på konton i den

egentliga bokföringen, skall bokföringssystemet planeras så att dessa konton kan elimineras i bokföringen innan bokslutet görs upp.

Som försäljningsfordringar bokförs dock den köpesumma som krediterats kunder vid värdepappersförsäljning för deras räkning, då krediteringen sker av värdepappersföretagets egna medel innan värdepappersföretaget erhållit köpesumman av det andra värdepappersföretaget eller en annan köpare.

Derivatkontrakt

Här redovisas de poster som för options-, termins- och ränteswapkontrakt skall upptas som tillgångar i balansräkningen. I posten inräknas också sådana räntor på ränteswapkontrakt som i resultaträkningen redovisats i nettoresultatet av värdepappershandeln.

Övriga

Till posten räknas tillgångar som inte kan hänföras till andra poster, t.ex. fordringar från försäljning av egendom, fränsett värdepappersförsäljningsfordringar, garanti-fordringar och ersättningsfordringar. Till posten räknas också marginalkontofordringar hänförliga till derivatkontrakt.

Resultatregleringar och förskottsbetalningar

Här upptas utestående räntor och övriga intäkter korrigerade eller kompletterade enligt prestationsprincipen samt förutbetalda räntor och utgifter.

PASSIVA

Allmänna bestämmelser om skulder

Om det belopp som värdepappersföretaget enligt lånevillkoren är skyldigt att återbetala på förfallodagen är lägre eller högre än det belopp som erhöles när lånet upptogs (bl.a. nollräntelån), skall skulden i balansräkningen tas upp till det belopp som erhöles när lånet upptogs korrigerat för direkta provisionskostnader för lånet. Skillnaden mellan det belopp som skall återbetalas på förfallodagen och det som erhöles skall, om den är väsentlig, periodiseras som räntekostnad eller avdrag från räntekostnader över skuldens löptid. Motposten redovisas som ökning eller minskning av skuldens bokföringsvärde.

Försäljningspriset för tillgångar som sålts med återköpsvillkor som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart upptas i balansräkningen som en skuld. Skillnaden mellan återköpspriset och försäljningspriset redovisas som räntekostnad och resultatreglering (passiva) över skuldens löptid. Om värdepappersföretaget och

dess avtalspart har en rätt, men inte skyldighet, att sälja eller köpa tillbaka tillgångarna, upptas försäljningspriset inte som en skuld.

Skulder till kreditinstitut

Till posten räknas skulder till sådana kreditinstitut och centralbanker som avses vid "Fordringar på kreditinstitut" ovan.

Skulder till allmänheten och offentliga samfund

Här redovisas skulder till andra än kreditinstitut och centralbanker.

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Med skuldebrev emitterade till allmänheten avses masskuldebrev och andra sådana omsättningsbara innehavar- eller orderskuldförbindelser som värdepappersföretaget emitterat till allmänheten. Skuldebrev som värdepappersföretaget återköpt före förfallodagen skall avräknas, fränsett skuldebrev som i samband med värdepappershandel tillfälligt hamnat i värdepappersföretagets ägo.

Övriga skulder

Leverantörsskulder för värdepapper

I posten upptas obetald köpesumma för värdepappersköp för värdepappersföretagets egen räkning.

I balansräkningen upptas inte skyldighet för värdepappersföretaget på grund av värdepappersförsäljning för kunders räkning att avräkna köpesumman med kunderna eller skyldighet för värdepappersföretaget på grund av värdepappersköp för kunders räkning att avräkna köpesumman med andra förmedlare eller säljare. Sådan avräkningskyldighet för värdepappersföretaget skall kontinuerligt övervakas separat för varje kund och förmedlare eller annan köpare i värdepappersföretagets redovisningssystem. Om sådana skyldigheter övervakas på konton i den egentliga bokföringen, skall bokföringssystemet planeras så att dessa konton kan elimineras i bokföringen innan bokslutet görs upp.

Derivatkontrakt

Här redovisas de poster som för options-, termins- och ränteswapkontrakt skall upptas som skulder i balansräkningen. I posten inräknas också sådana räntor på ränteswapkontrakt som i resultaträkningen redovisas i nettoresultatet av värdepappershandeln.

Övriga

Till posten räknas leverantörsskulder som inte gäller värdepapper och andra sådana skulder som inte grundar sig på kreditgivning inklusive skulder som uppstått på grund av vidareöverlåtelse av inlånade värdepapper.

Resultatregleringar och erhållna förskott

Här upptas obetalda räntor och övriga kostnader korrigerade eller kompletterade enligt prestationsprincipen samt erhållna förutbetalda räntor och andra förutbetalda intäkter.

Avsättningar*Pensionsreserv*

Som pensionsreserv redovisas underskott i pensionsåtaganden uträknat enligt försäkringsmatematiska grunder.

Skatteavsättningar

Till posten hänförs avsättningar för sannolika restskatter t.ex. på grund av skatteinspektion eller rättegång.

Övriga avsättningar

Som övriga avsättningar redovisas reserveringar för sådana specificerbara framtida utgifter och förluster som sannolikt uppstår, eller som uppstår med säkerhet men för vilka belopp och uppkomsttidpunkt ännu inte är kända, på det sätt som närmare beskrivs i 5 kap. 14 § bokföringslagen. S.k. riktade kreditförlustreserveringar eller andra motsvarande poster i anslutning till värderingen av specificerade balansposter redovisas inte i denna post utan avräknas från den balanspost där ifrågakarande kredit eller tillgång har tagits upp.

Efterställda skulder

Till posten räknas skuldförbindelser emitterade av värdepappersföretaget och övriga skulder som enligt avtalsvillkoren ger sämre företrädesrätt än värdepappersföretagets övriga åtaganden. I posten upptas också eviga lån och annat hybridkapital som ger sämre företrädesrätt än värdepappersföretagets övriga skulder.

Akkumulerade bokslutsdispositioner*Avskrivningsdifferens*

I posten redovisas skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar.

Allmän förlustreserv

Här redovisas den reserv som i bokslutet lagts upp för icke specificerade kreditförlust- och kursrisker och andra sådana allmänna risker i värdepappersrörelsen. I posten upptas årligen det belopp som redovisats i resultaträkningen under "Bokslutsdispositioner". I posten får inte upptas förluster som redovisas under "Kredit- och garantiförluster" i resultaträkningen.

Övriga reserver

I posten upptas andra frivilliga bokslutsdispositioner än sådana som redovisas under den allmänna förlustreserven.

Aktiekapital

I posten redovisas inbetalt aktiekapital. Om aktiekapitalet helt eller delvis inte införts i handelsregistret, skall den del som inte införts i handelsregistret särredovisas i en delpost till denna post.

Överkursfond

Till överkursfonden skall avsättas medel som värdepappersföretaget enligt 12 kap. 3a § lagen om aktiebolag erhåller utöver det nominella värdet för aktier vid kapitalanskaffning samt den försäljningsvinst som erhålls genom försäljning av egna aktier och aktier i moderbolaget.

Uppskrivningsfond

I posten upptas av Finansinspektionen godkända uppskrivningar av fastigheter, aktier i fastighetssammanslutningar och aktier och andelar klassificerade som bestående aktiva samt återföringar av uppskrivningar så som närmare beskrivs i bilaga III.

Övriga bundna fonder*Reservfond*

Som ökning eller minskning av reservfonden redovisas sådana betalningar som avses i 12 kap. 3 § lagen om aktiebolag.

Fonder enligt bolagsordningen

Här redovisas fonder som specificeras i bolagsordningen.

Kapitallån

I posten upptas kapitallån som avses i 38 § kreditinstitutslagen.

Fria fonder*Fond för egna aktier*

Här redovisas en post motsvarande anskaffningsutgiften för egna aktier och andelar upptagna i balansräkningen.

Övriga fonder

Här redovisas sådana fria fonder bildade av resultatet för tidigare räkenskapsperioder som är baserade på bolagsordningen eller beslut i bolagsstämman.

Balanserad vinst eller förlust

I posten redovisas resultatet från tidigare räkenskapsperioder till den del det inte överförts till andra poster under eget kapital eller utdelats som vinst.

Räkenskapsperiodens vinst eller förlust

I posten upptas räkenskapsperiodens resultat från resultaträkningen.

ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN**Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part***Garantier och panter*

I posten redovisas garantier, panter och inteckningar som ställts som säkerhet för annans skuld eller förpliktelse. Åtagandena tas upp till det belopp som garantin, panten eller inteckningen vid varje tidpunkt högst motsvarar.

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder*Återköpsförbindelser avseende värdepapper*

Här upptas säljkontrakt med option för köparen att sälja tillbaka värdepapperen till värdepappersföretaget.

Övriga

I posten upptas i Finansinspektionens föreskrift 203.24 avsedda transaktioner med återköpskyldighet, teckningsförbindelser och övriga sådana åtaganden utanför balansräkningen oberoende av deras löptid. Åtagandena tas upp till det belopp som högst kan komma att behöva infrias.

Ej avvecklade värdepappersavslut

I posten särredovisas köp från förmedlare och förmedlingsskuld till kunder.

Med köp från förmedlare avses det sammanlagda beloppet värdepappersköp för kunders räkning som inte är avvecklade vid bokslutstidpunkten.

Med förmedlingsskuld till kunder avses det sammanlagda belopp som värdepappersföretaget är skyldigt att avräkna med sina kunder för sålda värdepapper.

NOTERNAS INNEHÅLL

Noter angående upprättandet av bokslutet

I noter skall redovisas:

De värderingsprinciper och värderingsmetoder samt periodiseringsprinciper och periodiseringsmetoder som har tillämpats i bokslutet. Åtminstone följande skall uppges:

- de principer som tillämpats för klassificering av tillgångar som rörliga eller bestående aktiva
- de principer som tillämpats för värdering av fordringar och skulder
- de principer som tillämpats för värdering av värdepapper
- de principer som tillämpats för redovisning av avtal om köp och försäljning av värdepapper och för redovisning av värdepapperslån
- värderingen av materiella och immateriella tillgångar och periodiseringen av anskaffningsutgiften
- principerna för avskrivningar enligt plan och byte av princip
- de principer som tillämpats för redovisning av derivatkontrakt
- omräkningen av utländska valutor till finsk valuta
- uppskrivningsprinciperna och metoderna för bestämning av värdet för tillgångar som skrivits upp.

Motivering, om uppställningen av resultaträkningen eller balansräkningen har ändrats, och effekterna av ändringen.

Uppgift om rättelser som har gjorts i uppgifterna för den föregående räkenskapsperioden till följd av den ändrade uppställningen av resultaträkningen eller balansräkningen.

Redogörelse, om uppgifterna för den föregående räkenskapsperioden inte är jämförbara med uppgifterna för den räkenskapsperiod som gått ut, samt en redogörelse för sådana intäkts- och kostnadsposter i resultatet för räkenskapsperioden som väsentligt påverkar jämförbarheten med resultatet för den föregående räkenskapsperioden eller annars är väsentliga.

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 balanspost som gäller flera balansposter, om uppgiften är väsentlig.

Om bokslutet har upprättats med avvikelse från bestämmelserna i bokföringslagen, lagen om värdepappersföretag, kreditinstitutslagen eller finansministeriets beslut eller Finansinspektionens föreskrifter skall orsaken till avvikelsen och effekterna av den uppges. Också eventuella tillstånd från Finansinspektionen om rätt att avvika från bokslutsföreskrifterna skall uppges.

Noter till resultaträkningen

1) Här redovisas nettoresultatet av värdepappershandeln fördelat enligt följande:

- nettoresultat av handeln med fordringsbevis
- nettoresultat av handeln med aktier och andelar
- nettoresultat av övrig värdepappershandel.

Nettoresultatet av räntederivat redovisas i delposten "nettoresultat av handeln med fordringsbevis" och nettoresultatet av aktiederivat i delposten "nettoresultat av handeln med aktier och andelar".

2) I noten redovisas de sammanlagda beloppen av värdepapper under rörliga aktiva som köpts och sålts under räkenskapsperioden, separat för fordringsbevis och aktier.

3) Här specificeras "Övriga rörelseintäkter" och "Övriga rörelsekostnader", om de inte är av ringa betydelse.

4) Här redovisas resultatposten "Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar" fördelat på avskrivningar enligt plan och nedskrivningar, om nedskrivningarna inte är av ringa betydelse.

5) I noten redovisas extraordinära intäkter och kostnader, såvida beloppen inte är av ringa betydelse för en bedömning av resultatet.

6) Här upptas bokslutsdispositionerna specificerade enligt följande:

- förändring av avskrivningsdifferens
- förändring av allmän förlustreserv
- förändring av övriga reserver.

7) I noten redovisas intäkts- och kostnadsförda förändringar av avsättningar, såvida de inte är av ringa betydelse.

-
- 8) Här specificeras de resultatposter som enligt 8 § 4 mom. i finansministeriets beslut har slagits samman.
- 9) I noten redovisas intäkterna för räkenskapsperioden fördelade på marknadsområden och rörelsegrenar. Också rörelsevinsten eller -förlusten specificeras enligt rörelsegren eller geografiskt område, om de på grund av särskild risk förknippad med staten eller regionen i fråga eller av andra skäl är väsentliga uppgifter.

I noten specificeras personalen enligt rörelsegren och marknadsområde.

Som intäkter enligt denna not betraktas summan av resultatposterna "Provisionsintäkter", "Nettoresultat av värdepappershandel och valuta-verksamhet", "Intäkter från investeringar i form av eget kapital", "Ränteintäkter" och "Övriga rörelseintäkter".

Som rörelsegrenar avses här åtminstone fondkommissionsrörelse, marknads-garantrörelse, värdepappershandel, emissionsarrangemang, emissionsgaranti och förmögenhetsförvaltning, om verksamheten i värdepappersföretaget eller koncernen är organiserad i form av dotterföretag eller annan fristående resultatenhet.

Med marknadsområde avses varje land där värdepappersföretaget eller dess koncern har filial eller dotterbolag.

Uppgifterna får redovisas utan eliminering, men då skall detta nämnas.

Noter till balansräkningen

- 10) I noten särredovisas bokföringsvärdet för värdepappersföretagets innehav av efterställda fordringsbevis, debenturer och övriga efterställda fordringar enligt balanspost. Separat uppges de respektive beloppen av sådana fordringar på företag som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp och till ägarintresseföretag.
- 11) I noten redovisas det sammanlagda bokföringsvärdet för värdepapper i balansposten "Fordringsbevis" samt fordringsbevisens bokföringsvärde fördelat på offentligt noterade och onoterade värdepapper enligt följande:

Fordringsbevis	Offentligt noterade	Övriga
Rörliga aktiva		
Övriga		

Med offentligt noterade värdepapper avses aktier och med dem jämförbara värdepapper som noteras vid HEX Ab, Helsingfors värdepappers- och derivativbörs, clearingbolag (Helsingforsbörsen) eller vid en med den jäm-

förbar börs i utlandet eller som är sådana marknadsvärdepapper som avses i 3 § värdepappersmarknadslagen.

I noten redovisas den sammanräknade skillnaden mellan det sannolika överlåtelsepriset och det lägre bokföringsvärdet för fordringsbevis upptagna under rörliga aktiva i balansposten "Fordringsbevis".

I noten upptas den sammanlagda skillnaden mellan anskaffningsutgiften och det lägre nominella värdet för fordringar redovisade som bestående aktiva i balansposten "Fordringsbevis" samt den sammanlagda skillnaden mellan det nominella värdet och den lägre anskaffningsutgiften för sådana fordringar i den mån skillnaderna inte har periodiserats som ränta. Motsvarande uppgifter skall lämnas om balansposterna "Fordringar på kreditinstitut" och "Fordringar på allmänheten och offentliga samfund", om värdepappersföretaget har förvärvat ett betydande innehav av sådana fordringar under deras nominella värde.

I noten upptas de sammanlagda bokföringsvärdena för fordringar redovisade under "Fordringsbevis" specificerade på följande sätt:

Statsskuldförbindelser
Kommuncertifikat
Företagscertifikat
Bankcertifikat
Konverteringslån
Övriga masskuldebrevslån
Övriga

- 12) I noten redovisas det sammanlagda bokföringsvärdet för värdepapper i balansposten "Aktier och andelar" samt aktiernas bokföringsvärde fördelat på offentligt noterade och onoterade värdepapper enligt följande:

Aktier och andelar	Offentligt noterade	Övriga
Rörliga aktiva		
Övriga		

I noten redovisas den sammanräknade skillnaden mellan det sannolika överlåtelsepriset och det lägre bokföringsvärdet för offentligt noterade aktier och andelar i balansposten "Aktier och andelar" separat för rörliga och bestående aktiva.

I noten upptas dessutom värdepapper som är föremål för värdepapperslån specificerade enligt balanspost och tillgångsslag. För värdepapperen anges deras sammanlagda bokföringsvärde och återstående genomsnittliga löptid. För inlånade värdepapper anges likaså sannolikt anskaffningsvärde och återstående genomsnittlig löptid samt den volym som överlåtits till tredje part utan

att låntagaren vid bokslutstidpunkten har motsvarande volym av samma värdepapper i sin balansräkning.

- 13) I noten redovisas öknings- och minskningar under räkenskapsperioden av aktier och andelar upptagna under bestående aktiva i balansposten "Aktier och andelar" samt av tillgångarna i balansposterna "Aktier och andelar i ägarintresseföretag", "Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern" och "Materiella tillgångar" på följande sätt:

Anskaffningsutgift vid räkenskapsperiodens början

- + öknings- och minskningar under räkenskapsperioden
- minskningar under räkenskapsperioden
- +/- överföringar mellan posterna
- avskrivningar under räkenskapsperioden enligt plan
- +/- nedskrivningar under räkenskapsperioden och återförda nedskrivningar
- + ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början som gäller minskningar och överföringar
- ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början
- ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början
- + ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början
- +/- uppskrivningar under räkenskapsperioden och återförda uppskrivningar

Bokföringsvärde vid räkenskapsperiodens utgång

Uppgifterna särredovisas enligt följande: summan av fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar, summan av aktier och andelar i dotterföretag, summan av aktier och andelar i ägarintresseföretag och övriga aktier och andelar, samt summan av maskiner, inventarier och övriga materiella tillgångar.

- 14) I noten redovisas de immateriella tillgångarna uppdelade i etableringsutgifter, goodwill och övriga utgifter med lång verkningstid.
- 15) Här redovisas mark- och vattenområden, byggnader samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar i balansposten "Materiella tillgångar" specificerade enligt följande:

Bokföringsvärde

Mark- och vattenområden och byggnader

I eget bruk

Övriga

Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

För inrymmande av egna lokaler

Övriga

-
- 16) För värdepappersföretagets innehav av egna aktier och aktier i moderföretaget specificeras här per aktieslag antal aktier, sammanräknat nominellt värde och anskaffningsutgift.
 - 17) I posten redovisas övriga tillgångar uppdelade i värdepappersförsäljningsfordringar, derivatkontrakt och övriga.
 - 18) I noten specificeras balansposter (aktiva) som med stöd av 8 § 4 mom. i finansministeriets beslut redovisats som sammanslagna belopp.
 - 19) I noten redovisas per balanspost den sammanlagda skillnaden mellan skuldernas nominella värde och deras lägre bokföringsvärde samt den sammanlagda skillnaden mellan skuldernas bokföringsvärde och deras lägre nominella värde.
 - 20) Här redovisas övriga skulder uppdelade i leverantörsskulder för värdepapper, derivatkontrakt och övriga.
 - 21) Här specificeras de väsentliga posterna under avsättningar, om tydligheten kräver att en sådan specifikation görs.
 - 22) För varje efterställd skuld i balansräkningen vars bokföringsvärde överstiger 10 % av summa efterställda skulder skall uppges
 - 1) skuldbelopp, valutaslag, ränta och återstående löptid
 - 2) villkoren för förtida återbetalning
 - 3) bestämmelserna om skuldens företrädesrätt och eventuell konvertering till aktier.

För övriga efterställda skulder uppges

- 1) summa efterställda skulder
- 2) uppgift om i vilken mån borgenärerna kan kräva förtida återbetalning av skulderna
- 3) summa eviga lån som ingår.

Lån riktade till företag som hör till samma koncern och konsolideringsgrupp och till ägarintresseföretag skall redovisas separat.

- 23) I noten uppges ökningarna och minskningarna under räkenskapsperioden för varje sådan post under eget kapital i balansräkningen vars belopp förändrats under räkenskapsperioden, fränsett balanserad vinst eller förlust och räkenskapsperiodens vinst eller förlust, på följande sätt:

Bokföringsvärde vid räkenskapsperiodens början

+ ökningarna under räkenskapsperioden

- minskningar under räkenskapsperioden

Bokföringsvärde vid räkenskapsperiodens utgång

24) Om värdepappersföretagets aktiekapital består av aktier av olika slag, skall för varje aktieslag anges följande uppgifter, om de är olika för de olika aktieslagen:

- 1) aktieslagets beteckning
- 2) antalet aktier
- 3) röstetalet för aktierna
- 4) begränsningar vid förvärv av aktierna
- 5) aktieägarens företrädesrätt till nya aktier vid ökning av aktiekapitalet
- 6) rätt till dividend.

25) I noten redovisas summan av icke utdelningsbara poster i fritt eget kapital.

26) Här redovisas uppgifter om sådana emissioner av aktier, optionsrätter och konverteringslån som beslutats under räkenskapsperioden.

I noten uppges tid och villkor för nyemission baserad på optionsrätter och konverteringslån emitterade av värdepappersföretaget, och för de aktier som kan tecknas med stöd av optionsrätterna eller konverteringslånen uppges aktieslag, antal och sammanräknat nominellt värde inklusive den ägar- och röstandel aktierna medför i värdepappersföretaget.

Separat redovisas beloppen av optionslån och konverteringslån riktade till företag som hör till samma koncern och konsolideringsgrupp och till ägarintresseföretag.

I noten upptas också gällande fullmakter som styrelsen har fått för nyemission och emission av optionsrätter och konverteringslån.

27) Värdepappersföretag som emitterar värdepapper som är föremål för offentlig handel skall dessutom redovisa fördelningen av innehavet av sina aktier och de största aktieägarna enligt 2 § 1 mom. 7 och 8 punkten i finansministeriets beslut 879/1995 om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemitterer.

28) Här redovisas de huvudsakliga lånevillkoren för kapitallån och icke kostnadsförd ränta eller annan gottgörelse som enligt överenskommelse skall betalas på lånet.

- 29) I noten specificeras balansposter (passiva) som med stöd av 8 § 4 mom. i finansministeriets beslut redovisats som sammanslagna belopp.
- 30) I noten redovisas tillgångs- och skuldposternas fördelning på poster i inhemsk och utländsk valuta. Som poster i utländsk valuta redovisas de poster som i bokslutet omräknas till finsk valuta enligt balansdagens kurs. Beloppen redovisas på följande sätt:

	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Fordringar på kreditinstitut		
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund		
Fordringsbevis		
Övriga tillgångar		
Skulder till kreditinstitut		
Skulder till allmänheten och offentliga samfund		
Skuldebrev emitterade till allmänheten		
Efterställda skulder		
Övriga skulder		

Posterna behöver inte specificeras på olika valutor.

Noter som beskriver den ekonomiska utvecklingen redovisas enligt bilaga IV till föreskriften.

Noter angående inkomstskatter

- 31) I noten redovisas
- latent skatteskulder och skattefordringar enligt 5 kap. 18 § bokföringslagen, om de är väsentliga och inte har särredovisats i balansräkningen
 - uppdelningen av skatterna på inkomst av den normala verksamheten och skatter på extraordinära poster, om denna uppdelning inte görs i resultaträkningen
 - redogörelse för uppskrivningarnas eventuella inverkan på inkomstbeskattningen.

Noter angående ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och derivatkontrakt

- 32) För säkerheterna redovisas

-
- de skulder för vilka värdepappersföretaget har pantsatt, intecknat eller på annat sätt ställt egna tillgångar som säkerhet, specificerade enligt typ av säkerhet för respektive skuldpost, samt det totala värdet av säkerheter per balanspost
 - det totala värdet av säkerheter som värdepappersföretaget har ställt i annat syfte än ovan för egen räkning, specificerat enligt typ av säkerhet
 - det totala värdet av säkerheter som värdepappersföretaget har ställt till förmån för företag som hör till samma koncern, specificerat enligt typ av säkerhet
 - det totala värdet av övriga säkerheter som ställts av värdepappersföretaget, specificerat enligt typ av säkerhet.
- 33) I noten redovisas hur de anställdas pensionsskydd är ordnat. I noten anges också de direkta åtagandena till följd av pensionsförpliktelser och värdepappersföretagets andel av eventuellt överskott i täckningen av pensionsåtaganden och andra skulder i pensionsstiftelsen till den del denna inte har kunnat redovisas mot pensionskostnader, liksom också återfört överskott i täckningen av pensionsåtaganden som redovisats mot pensionskostnader i resultaträkningen, om beloppet är betydande. I noten uppges dessutom den del av pensionsstiftelsens underskott som saknar täckning under den övergångsperiod som framgår av bestämmelserna om ikraftträdandet av dessa föreskrifter fram till dess föreskrifterna börjar tillämpas på bokföringen av pensionsåtaganden.
- 34) Om värdepappersföretaget genom leasingkontrakt har förbundit sig att under de följande räkenskapsperioderna erlagga betydande belopp i leasinghyror, uppges i noten det nominella beloppet av de hyror som skall betalas under det följande året och det sammanlagda beloppet av de hyror som skall betalas under de därpå följande åren, liksom också väsentliga uppsägnings- och inlösningsvillkor i leasingkontrakten.
- Om värdepappersföretaget har sålt egendom och samtidigt hyrt den tillbaka så att värdepappersföretaget fortfarande har en väsentlig ekonomisk risk som är förenad med ägandet av objektet, skall för åtagandet lämnas en redogörelse i noten.
- 35) I noten uppges värdepappersföretagets åtaganden utanför balansräkningen till förmån för företag som hör till samma koncern, specificerade enligt schemat för åtaganden utanför balansräkningen.

Här redovisas också åtaganden utanför balansräkningen till förmån för intresseföretag, specificerade enligt ovan.

I noten redovisas övriga typer av åtaganden utanför balansräkningen vilkas belopp utgör mer än 10 % av summa åtaganden utanför balansräkningen och minst en miljon mark, utom derivatkontrakt och ej avvecklade värdepappersavslut. I noten uppges typ av åtagande, t.ex. garanti, kreditlöfte, samt summan av sådana åtaganden i bokslutet.

- 36) I noten redovisas de sammanräknade värdena av de underliggande tillgångarna för ränte-, aktie- och valutaderivatkontrakt och övriga derivatinstrument som är öppna på balansdagen samt kontraktens kreditmotvärden specificerade på följande sätt:

	Värdet på underliggande tillgångar	
	Åtaganden i säkringssyfte	Övriga
Räntederivat		
Terminskontrakt		
Optionskontrakt		
Köpta		
Utfärdade		
Ränteswapkontrakt		
Valutaderivat		
Terminskontrakt		
Optionskontrakt		
Köpta		
Utfärdade		
Ränte- och valutaswapkontrakt		
Aktiederivat		
Terminskontrakt		
Optionskontrakt		
Köpta		
Utfärdade		
Övriga derivatkontrakt		
Terminskontrakt		
Optionskontrakt		
Köpta		
Utfärdade		

Kontraktens kreditmotvärde

Räntederivatkontrakt
Valutaderivatkontrakt

Som värde för de underliggande tillgångarna redovisas för räntederivatkontrakt det nominella värdet, för valutaderivatkontrakt den köpta valutans motvärde i

mark på balansdagen och för aktiederivatkontrakt aktiernas sannolika värde på balansdagen. Värdena anges som bruttobelopp.

Som kreditmotvärden för ränte- och valutaderivatkontrakt uppges summa kreditmotvärden beräknade enligt Finansinspektionens föreskrift 203.24.

- 37) Här redovisas eventuella övriga ansvarsförbindelser och åtaganden som värdepappersföretaget ingått.

Noter angående personalen och medlemmar av förvaltnings- och tillsynsorgan

- 38) I noten redovisas separat antalet heltidsanställda och deltidsanställda i värdepappersföretaget i genomsnitt under räkenskapsperioden liksom också förändringarna i antalet anställda i bägge grupperna under räkenskapsperioden.

I noten uppges det sammanlagda beloppet löner, arvoden, pensionskostnader och övriga lönebikostnader som gäller verkställande direktören, dennes ställföreträdare samt ledamöter och suppleanter i styrelsen och förvaltningsrådet.

Separat redovisas beloppet av de löner och arvoden som är beroende av värdepappersföretagets ekonomiska resultat.

I noten redovisas de sammanlagda beloppen av lån som värdepappersföretaget eller företag som hör till dess koncern eller konsolideringsgrupp har beviljat ledamöter och suppleanter av värdepappersföretagets förvaltningsråd och styrelse, verkställande direktören och vice verkställande direktörer. Separat uppges totalbeloppen grupperade enligt följande: lån till ledamöter och suppleanter i förvaltningsrådet, samt lån till styrelseledamöter och -suppleanter, verkställande direktören och vice verkställande direktörerna.

Med personer som avses ovan jämställs sådana fysiska eller juridiska personer som står i ekonomisk intressegemenskap med någon person enligt ovan.

Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen till förmån för ovan nämnda ledande befattningshavare redovisas specificerat på samma sätt som ovan.

I noten uppges dessutom det sammanlagda beloppet av de pensionsåtaganden som uppstår eller har ingåtts för ledamöter och suppleanter i förvaltningsrådet och styrelsen, verkställande direktören och vice verkställande direktörerna. Beloppen redovisas gruppvis dels för ledamöterna och suppleanterna i förvaltningsrådet och dels för styrelseledamöterna och -suppleanterna, verkställande direktören och vice verkställande direktörerna. Också för sådana tidigare befattningshavare lämnas dessa uppgifter.

I noten lämnas uppgift om förvaltningsråds- och styrelseledamöters och -suppleanters, verkställande direktörens och vice verkställande direktörernas sammanlagda innehav av aktier eller andelar i värdepappersföretaget och av optionsrätter och konvertibla skuldebrev som emitterats av värdepappersföretaget, deras sammanlagda andel av röstetalet i företaget samt den röstandel, det antal aktier eller andelar och den andel av aktiestocken eller andelskapitalet som optionsrätterna eller konvertiblerna berättigar till.

Innehav i andra företag

39) I noten lämnas följande uppgifter om varje företag där värdepappersföretaget äger sådana aktier eller andelar som utgör bestående aktiva:

- 1) företagets namn och hemort och föremålet för företagets verksamhet
- 2) andelen av samtliga aktier eller andelar
- 3) sammanlagt bokföringsvärde
- 4) eget kapital enligt det senaste bokslutet
- 5) räkenskapsperiodens vinst eller förlust.

I noten redovisas också uppgifter enligt punkt 1–5 om företag i vilka värdepappersföretaget har ett obegränsat ansvar samt uppgift om företagsformen.

Till en ägarandel enligt ovan räknas också innehav som ägs av personer som handlar i eget namn men för värdepappersföretagets räkning.

Om det nominella värdet och bokföringsvärdet av aktie- eller andelsinnehavet i ett företag som inte är koncern- eller ägarintresseföretag understiger en miljon mark eller det mindre belopp som motsvarar fem procent av det egna kapitalet enligt värdepappersföretagets balansräkning eller koncernbalansräkning, uppges endast antalet sådana företag och det sammanlagda beloppet av bokföringsvärdena för aktie- och andelsinnehaven i dessa. Också i andra fall kan Finansinspektionen på ansökan av värdepappersföretaget på särskilda grunder tillåta att ovan avsedda aktier och andelar redovisas utan specifikation av uppgifter enligt punkt 1–5 ovan.

Uppgifter enligt punkt 1–5 ovan skall lämnas om innehav i bostads- och fastighetsbolag som är dotterföretag och därför skall konsolideras i koncernboksutet.

Uppgifter om det egna kapitalet och räkenskapsperiodens vinst eller förlust får utelämnas, om företaget är dotter- eller ägarintresseföretag och konsolideras i värdepappersföretagets eller moderföretagets koncernboksut, eller om värdepappersföretaget äger mindre än hälften av företagets aktier eller andelar och företaget inte är skyldigt att lämna in sin balansräkning för registrering.

Uppgifter enligt punkt 1–5 ovan får utelämnas om

- värdepappersföretaget eller det berörda företaget annars kunde lida betydande skada, förutsatt att avvikelserna motiveras, eller
- uppgiften är av ringa betydelse med hänsyn till kravet på en rättvisande bild av värdepappersföretagets resultat och ekonomiska ställning.

Övriga noter

- 40) I noten uppges vilka former av förmögenhetsförvaltning värdepappersföretaget tillhandahåller för allmänheten.

Noter angående värdepappersföretag som hör till koncernen

- 41) Ett värdepappersföretag som hör till en inhemsk eller därmed jämförbar utländsk koncern redovisar i noten
- namn och hemort för det moderföretag till vars koncern hör det största antalet företag och för vilket koncernbokslut upprättas
 - namn och hemort för det moderföretag till vars koncern hör det minsta antalet företag och för vilket koncernbokslut upprättas
 - uppgift om var kopia av koncernboksluten kan erhållas.

Här redovisas ränteintäkter från andra koncernföretag inklusive intäkter från investeringar i eget kapital och eventuell gottgörelse för bolagsskatt samt räntekostnader utbetalda till dem.

Uppgifterna behöver inte lämnas för dotterföretag vars balansomslutning utgör mindre än en procent av moderföretagets balansomslutning och mindre än 10 miljoner ecu, oberoende av om företagen konsoliderats i koncernbokslutet eller ej.

I noten upptas enligt balanspost det sammanlagda beloppet fordringar på övriga koncernföretag liksom också det sammanlagda beloppet skulder och kapitallån till övriga koncernföretag.

Uppgifterna behöver inte lämnas för dotterföretag vars balansomslutning utgör mindre än en procent av moderföretagets balansomslutning och mindre än 10 miljoner ecu, oberoende av om företagen konsoliderats i koncernbokslutet eller ej.

Om inget koncernbokslut har upprättats med stöd av 6 kap. 1 § 4 mom. bokföringslagen, skall detta anges i en not till moderföretagets resultaträkning

eller balansräkning. Dessutom skall uppges namn och hemort för det företag i vars koncernbokslut moderföretagets och dess dotterföretags bokslut konsolideras.