Luku 10

Luku 10 (poistettu /Sijoitusten arvostaminen käypään arvoon «)
) . H V L W W I I H W W I O X N X ´ 6 L M [illegible] käypään arvoon « Q V D L U Y R W W D [illegible] ja siinä säännellään pankkitoimialan MOK -muutosta vastaavasti mm. kansallisten asunto- ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien käsittelystä IAS/IFRS- standardissa (Rahoitusvälineenä ei pidetä asunto-osakeyhtiölain (1599/2009) 1 luvun2 §:ssä tarkoitetun osakeyhtiön osaketta eikä osuutta muussa yhteisössä, joka harjoittaa vain sen yhtiöjärjestyksessä ja säännöissä yksilöityjen kiinteistöjen ja omistusta ja hallintaa. IFRS -standardeja sovellettaessa näitä pidetään kiinteistösijoituksina.), tytär- ja omitusyhteisön osakkeiden ja osuuksien käsittely erillistilinpäätöksessä ja mm. termierot standardien ja kirjanpitolain välillä (esim. rahoitusinstrumentit, muun laajan tuloksen erät). Kansalliset asuntoyhteisöjen osakkeet ja keskinäisten kiinteistöyhteisöjen osuudet ovat kiinteistösijoituksia sekä IAS39:n että jatkossa myös IFRS9:ää sovellettaessa (1.1.2018-). IAS39:n alakohdan 2 ja IFRS9:n alakohdan 2.1 mukaan standardia ei sovelleta tytär- ja omistusyhteysyritysomistuksiin (rahoitusinstrumentit). Edellä todetut erot säilyvät myös sovellettaessa tulevaa IFRS9:ää.

Luku 10 (uusi /Sijoitusten käypien arvojen määrittäminen)
FK toteaa, että talousvaliokunnan esityksen mukaisesti (Valiokunta [8.12.2015] pitää myös perusteltuna olettaa, etteivät ehdotetut muutokset mm. verotuksellisista syistä olennaisesti muuta nykyistä käyvän arvon käyttöä tai arvostustapaa) toimiala katsoo tärkeäksi, että käyvän arvon sääntely pysyy toistaiseksi nykyisenlaisena ja toimiala saa käyttää nykyisiä käypiä arvoja totuttuun tapaan muuhunkin kuin vain tilinpäätöksen liitetiedoissa (tilinpäätöksen laatiminen, sijoitussidonnaista vakuutusta kattavien sijoitusten arvostamiseen taseessa käypään arvoon, solvenssi -II laskenta, tunnusluvut jne.). Käypiä arvoja käytetään tilinpäätöksessä ja sen laatimisessa laajemmin kuin vain tilinpäätöksen liitetiedoissa. Määräyksissä tulee selkeyttää mm. sijoitussidonnaista vakuutusta kattavien sijoitusten arvostamista taseessa käypään arvoon, sijoitusten käypien arvojen käyttöä solvenssi-II laskennassa ja nykyisten käypien arvojen käyttämistä muuallakin kuin vain liitetiedoissa.

Kappale 10.1 (Yleistä)
Alakohtaan 9 on siirretty aikaisemmin johdannaisten käyvän arvon määrittämisen yhteydessä todettu *’Vastapuoliriskiin, sopimusten likvidisyyteen, arvonmääritysmenetelmien epävarmuustekijöihin ja muihin* vastaaviin seikkoihin liittyvät näkökohdat tulee ottaa arvostuksessa huomioon varovaisuuden periaatteen *mukaisesti’*. Liiallista varovaisuutta on kuitenkin syytä välttää. Käypä arvo tarkoittaa mahdollisimman oikeaa arvoa, jolloin sen kanssa on ristiriidassa määräys, että käypiä arvoja määritetään varovaisuuden periaatteella. Määräys tulisi säilyttää johdannaisten käyvän arvon määrittämisen yhteydessä.

Kappale 10.1.2 (Muiden kuin kiinteistösijoitusten käypien arvojen määrittäminen)
Alakohdan 33 kolmas lause on poistettu.) . W R W H D D H W W I P I I U I \ N V H Q N R K W D ´ . I \ S I
Suomen rahaksi noudattaen, mitä ulkomaanrahan määräisten saamisten ja velkojen muuttamisesta Suomen rahaksi sanotaan luvun 4 alakohdassa 4.4. ´on edelleen ajanmukainen ja relevantti sijoituksen käyvän arvon määrittämisessä, joten määräyksen kohtaa ei tule poistaa.

Luku 11

Kappale 11.1 (Tuloslaskelma kaava)
7 X O R V O D V N H O P D Q U L Y L I ¶ 2 V X X V R V D N N X X V \ U L W \ N V L H Q Y R L W R V W D
´Jos erän erityisluonne sitä vaatii, se merkitään kuitenkin joko sijoitustoiminnan tuottoihin/kuluihin tai sat X Q Q D L V L L Q W X R W [illegible] mahdollisuus merkitä osakkuusyrityksen

tulos sijoitustoiminnan tuottoihin/kuluihin silloin kun osakkuusyritykset ovat sijoitustoimintaan kuuluvia.
Eli alaviite Y R L V L N X O X D X D ´ luonne sitä vaatii, se merkitään kuitenkin sijoitustoiminnan
W X R W W R L K L Q N X O X L K L Q ´

7 X O R V O D V N H O P D V V D R Q Y I O L W X O R V ´ 9 R L W W R 7 D S S L R Y D U V L Q D L
erillistilinpäätöksen kaavassa enää Y I O L V X P P D D ´ 9 R L W W R 7 D S S L R Y D U V L Q D L V H V
sen jättää pois?

Tuloslaskelman rivi Tuloverot varsinaisesta toiminnasta ja siihen liittyvä alaviite 16) lienee ollut tarkoitus poistaa ja esittää verot rivillä Tuloverot? (vrt. teksti kohdassa 11.2.14).

Alakohdasta 10 on poistettu määräys ´ 0 L N I O L \ N V L W W I L V H Q Q L P L N N H H Q N R K G D O O
edellisellä tilikaudella, niin se on jätet W I Y I S R L V W X O R V O D V N H O P D V W D ´ poistetta, V L W W I
koska vastaava säännös on pankkitoimialalla ja yleisellä toimialalla edelleen.

Luku 12

Kappale 12.1 (Taseen kaava)
Alakohdasta 6 R Q S R L V W H W W X P I I U I \ V ´ 0 L N I O L \ N V L W W I L V H Q Q L P L N N H H Q
H G H O O L V H O O I W L O L N D X G H O O D Q L L Q Q L P L N H R Q M I W H W W I Y I S R L V
koska vastaava säännös on pankkitoimialalla ja yleisellä toimialalla edelleen.

Tasekaava
FK kiinnittää huomiota, että vakuutusyhtiöiden tilinpäätösdirektiivin (91/674/ETY) mukaan pääomalainoja ei merkitä omaan pääomaan. Pääomalaina merkitseminen omaan pääomaan on kansallinen kirjanpitolain lisäsääntely. Muutos ei perustu tilinpäätösdirektiivin muutoksiin. Vakuutusyritysten tilinpäätösdirektiivi menee erityissäädöksenä yleisen tilinpäätösdirektiivin edelle. FK kiinnittää huomiota myös siihen, että omaan pääomaan merkittäville *”IFRS”*-pääomalainoille ei yleisen kirjanpitoasetuksen muutosehdotuksessa ole omaa riviä omassa pääomassa. Kirjanpitovelvollisella voi olla muitakin
S I I R P D O D L Q R M D N X O L Q Q L V pääomalainoja.) 5 6 ´

Alakohta 61 (Pääomalainat)
Määräyksessä todetaan, että pääomalainojen osalta sovelletaan kirjanpitolain 5 luvun 5c §:ää. Ko.
S \ N I O I Q P X O L Q Q L Q omaan pääomaan saadaan merkitä erilliseksi eräksi sellainen pääomalaina, jota osakeyhtiö tai osuuskunta pitää ehdoiltaan oman pääoman luonteisena siten kuin IAS -asetuksella hyväksytyissä tilinpäätösstandardeissa omaan pääomaan luettavilta arvopapereilta edellytetään. Muussa tapauksessa tällainen laina merkitään vieraaseen pääomaan ´) . N L L Q Q L W W I I K X R P L R W D V L
vakuutusyritysten tilinpäätösdirektiivin (91/674/ETY) mukaan pääomalainoja ei merkitä vakuutusyrityksen omaan pääomaan. Vakuutusyritysten tilinpäätösdirektiivi menee erityissäädöksenä yleisen tilinpäätösdirektiivin edelle.

FK toteaa lisäksi, että määräyksiä ja ohjeita ei ole myöskään muutettu johdonmukaisesti kaikilta osin pääomalainan osalta. Pääomalainoja koskeva muutos on määräyksissä ja ohjeissa jäänyt keskeneräiseksi.

Luku 14

Kappale 14.23. (Henkilöstöä ja toimielinten jäseniä koskevat liitetiedot)
Alakohdasta 99 ehdotetaan poistettavaksi henkilöstöä koskeva jaottelu. FK kannattaa ehdotusta, koska jaottelu on vanhanaikainen.

Kappale 14. 25 (Lähipiirilainat ja lähipiirille annetut vakuudet ja vastuusitoumukset ja lähipiiriliiketoimet)
Alakohdissa 103 ja 104 on viittaus lähipiirin määrittelyssä OYL 8 luku 5 § 1 momenttiin, po. OYL 8 luku 6 § 1 momentti.

Kappale 14.27 (Vakavaraisuutta koskevat liitetiedot - työeläkevakuutusyhtiöt)
Alakohtaan 106 on jäänyt vahinkovakuutusta koskeva viite: Tasoitusmäärä suhteessa täyteen määräänsä % 4 ja teksti (Annettu x.x.2011, voimaan 1.1.2016).

Luku 15

Luku 15.2.1 (Yleistä)
Alakohta 59
FK kiinnittää huomiota siihen, että vakuutusyritysten tilinpäätösdirektiivin mukaan pääomalainoja ei merkitä vakuutusyrityksen omaan pääomaan. Vakuutusyritysten tilinpäätösdirektiivi menee erityissäädöksenä yleisen tilinpäätösdirektiivin edelle. Ks. edelliset kohdat.

Alakohta 62
Kohtaan on jäänyt vielä vapaaehtoiset varaukset, po. verotusperusteiset varaukset.

Alakohdassa 112 on tasoitusmäärä tilinpäätöksen mukaisessa valuutassa. Henkivakuutusyhtiöiden tasoitusmäärä esitetään siirtymäkauden ajan korvausvastuuna eikä tasoitusmääränä, kts. alla? Erittely lienee turha.

Laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta annetun lain voimaantulosta 304/2015 4 § 2 momentti Tasoitu smäärä

+ H Q N L Y D N X X W X V \ K W L | Q W D V R L W X V P I I U I N D W V R W D D Q N X X C
määriteltyyn korvausvastuuseen siirtymäkauden ajan.

Alakohta 117 pitäisi poistaa, koska vakavaraisuustunnusluvut eivät enää ole osa tilinpäätöstä.

Luku 16

Alakohdassa (4) on yliviivattu viittaus VYL:iin. Kuitenkin VYL:ssä säädellään edelleen esim. vastuunsiirtojen ilmoittaminen toimintakertomuksessa.

Luku 17

Alakohta 17.1.3 (Lakisääteistä eläketurvaa tarjoavien laitosten tilinpäätöstietojen yhdisteleminen)

STM:n toteaa asiaa koskevan vakuutusyhtiölain muutosten perusteluissa: ‘Lähtökohtaisesti olisi konsernitilinpäätöksen laatijan, tilintarkastajan ja valvovan viranomaisen asia tulkita, syntyykö tilanteita, joissa työeläkevakuutusyhtiön yhdistely on perusteltua’. FK:n käsityksen mukaan lakia ei voi korvata viranomaisen määräyksellä ja lain tarkoitus tulee toteutua viranomaismääräyksissäkin.
FK pitää kannatettavana kuitenkin sitä, että asia (esim. työeläkevakuutusyhtiötä ei yhdistellä toisen yhteisön konsernitilinpäätökseen) todetaan jatkossa MOK:issa, koska asiaa koskeva säännös on poistettu laista.

Liitteet

Liite 2
Taulukossa VA03 on Vapaaehtoiset varaukset, po. Verotusperusteiset varaukset.

Liite 6
T D X O X N R L V V D 9 $ D 9 $ E 9 $ F R Q P X X W H W W X ´ 9 R L Q W D ´ 7 R L V L R
Q L P L R Q H G H O O H H Q W X O R V O D V N H O P D N D Y D Y D V L R L W D R W D L

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Esko Kivisaari
varatoimitusjohtaja