

Föreskrifter och anvisningar 16/2012

Föreskrifter om bokföring, bokslut och verksamhetsberättelse i sjukkassor och begravnings- och avgångsbidragkassor

Dnr
FIVA 18/01.00/2017

Datum
13.12.2012

Gäller fr.o.m.
1.1.2013

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fax 09 183 53 28

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Försäkringstillsyn/Försäkringssektorn



Innehållsförteckning

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
2.3	Nationella rekommendationer	6
3	Syfte	7
4	Allmänna redovisningsregler	8
4.1	Bokföring av placeringar	8
4.2	Poster i utländsk valuta	8
4.3	Förteckning över bokföringar och material	9
5	Värdering av fordringar och placeringar	10
5.1	Värdering till anskaffningsvärde – grundprinciper	10
5.1.1	<i>Finansiella instrument</i>	11
5.1.2	<i>Anskaffningsvärde, avskrivningar, nedskrivningar och återförda nedskrivningar av byggnader</i>	11
5.1.3	<i>Uppskrivning</i>	12
5.2	Ändring av användningsändamål för och uppskrivning av tillgångar	12
6	Värdering av placeringar till verkligt värde	13
6.1	Fastighetsplaceringars verkliga värde	13
6.1.1	<i>Principer för värdering till verkligt värde</i>	13
6.2	Principer för värdering av övriga placeringar till verkligt värde	14
6.3	Värdering av fordringar till verkligt värde	15
7	Resultaträkning	16
7.1	Resultaträkningschema	16
7.2	Instruktioner för uppställning av resultaträkningen	19



7.2.1	<i>Premieinkomst</i>	19
7.2.2	<i>Intäkter av och kostnader för placeringsverksamheten</i>	19
7.2.2.1	<i>Intäkter av placeringsverksamheten</i>	19
7.2.2.2	<i>Kostnader för placeringsverksamheten</i>	20
7.2.3	<i>Uppskrivningar av placeringar och justering av uppskrivningar</i>	20
7.2.4	<i>Ersättningskostnader, sjukkassor</i>	21
7.2.5	<i>Ersättningskostnader, begravnings- och avgångsbidragsskassor</i>	22
7.2.6	<i>Förändring av premieansvaret</i>	22
7.2.7	<i>Skötselkostnader och avskrivningar</i>	22
7.2.8	<i>Övriga intäkter och kostnader</i>	23
7.2.9	<i>Bokslutsdispositioner</i>	23
8	Balansräkning	24
8.1	<i>Balansräkningsschema</i>	24
8.2	<i>Instruktioner för uppställning av balansräkningen</i>	29
8.2.1	<i>Immateriella tillgångar</i>	29
8.2.2	<i>Placeringar</i>	29
8.2.3	<i>Placeringar i fastigheter</i>	29
8.2.4	<i>Placeringar i arbetsgivarföretaget / sjukkassor</i>	30
8.2.5	<i>Övriga placeringar</i>	30
8.2.6	<i>Fordringar</i>	31
8.2.7	<i>Övriga tillgångar</i>	31
8.2.8	<i>Resultatregleringar</i>	32
8.2.9	<i>Eget kapital</i>	32
8.2.10	<i>Akkumulerade bokslutsdispositioner</i>	33
8.2.11	<i>Försäkringsteknisk ansvarsskuld / sjukkassor</i>	33
8.2.12	<i>Försäkringsteknisk ansvarsskuld / begravnings- och avgångsbidragsskassor.</i>	34
8.2.13	<i>Avsättningar</i>	34
8.2.14	<i>Skulder</i>	34
8.2.15	<i>Resultatregleringar</i>	35
9	Verksamhetsberättelse och noter	36
9.1	<i>Framställning av verksamhetsberättelse och noter</i>	36
9.2	<i>Noter till resultaträkningen, sjukkassor</i>	36
9.2.1	<i>Skötselkostnader</i>	36
9.2.2	<i>Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten</i>	37
9.3	<i>Noter till balansräkningen, sjukkassor</i>	39



	9.3.1	<i>Placeringar</i>	39
	9.3.2	<i>Specifikation av förändringar i fastighetsplaceringar</i>	40
	9.3.3	<i>Specifikation av övriga lånefordringar</i>	41
	9.3.4	<i>Förändringar i eget kapital</i>	41
	9.3.5	<i>Försäkringsteknisk ansvarsskuld</i>	42
	9.3.6	<i>Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser</i>	42
	9.4	Noter till resultaträkningen, begravnings- och avgångsbidragkassor	43
	9.4.1	<i>Skötselkostnader</i>	43
	9.4.2	<i>Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten</i>	43
	9.5	Noter till balansräkningen, begravnings- och avgångsbidragkassor	45
	9.5.1	<i>Placeringar</i>	45
	9.5.2	<i>Specifikation av förändringar i fastighetsplaceringar</i>	46
	9.5.3	<i>Specifikation av övriga lånefordringar</i>	47
	9.5.4	<i>Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser</i>	47
10		Upphävda föreskrifter och anvisningar	48
11		Ändringshistoria	49

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen:

- sjukkassor enligt 3 § 1 mom. 2 punkten i lagen om försäkringskassor
- övriga försäkringskassor (begravnings- och avgångsbidragskassor).

Föreskrifterna och anvisningarna gäller i princip både sjukkassor och begravnings- och avgångsbidragskassor. Om föreskriften eller anvisningen i något avsnitt endast gäller någondera, anges detta särskilt.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- lagen om försäkringskassor (1164/1992, nedan även FörskL)
- bokföringslagen (1336/97, nedan även BokfL)
- bokföringsförordningen (1339/97, nedan även BokfF)
- social- och hälsovårdsministeriets förordning om försäkringskassors och pensionsstiftelsers bokslut (1336/2002), nedan även SHMbsF)
- sjukförsäkringslagen (1224/2004, nedan SFL)
- lagen om Folkpensionsanstaltens rehabiliteringsförmåner och rehabiliteringspenningförmåner (566/2005, nedan rehabiliteringslagen)
- räntelagen (633/1982)
- aravabegränsningslagen (1190/1993).

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser:

- 74 b § 6 mom. i lagen om försäkringskassor
- 77 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.

2.3 Nationella rekommendationer

- Bokföringsnämndens allmänna anvisningar.

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att
- säkerställa att den årsredovisning som försäkringskassorna upprättar ger en riktig och tillräcklig bild av tillsynsobjektets resultatet av verksamhet och ekonomiska ställning. Ett ytterligare syfte är att säkerställa att kassorna tillämpar redovisningsreglerna på ett så enhetligt sätt som möjligt. (*Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017*)
 - ge kassorna så heltäckande råd som möjligt för upprättande av bokslutet.

4 Allmänna redovisningsregler

- (1) Kapitel 6 i lagen om försäkringskassor innehåller bestämmelser om försäkringskassans bokslut och verksamhetsberättelse.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser:
 - 74 b § 6 mom. i lagen om försäkringskassor
 - 77 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.

4.1 Bokföring av placeringar

FÖRESKRIFT (stycke 3)

- (3) Av försäkringskassans bokföring ska ursprungligt anskaffningsvärde, ackumulerade nedskrivningar, återförda nedskrivningar och uppskrivningar framgå skilt för placeringar som räknas till fordringar och för placeringar som räknas till placerings- och anläggningstillgångar.

4.2 Poster i utländsk valuta

- (4) Fordringar, skulder och andra åtaganden i utländsk valuta räknas i enlighet med 5 kap. 3 § i bokföringslagen om till euro enligt bokslutsdagens kurs.

FÖRESKRIFT (styckena 5–7)

- (5) Valutakursdifferenser redovisas i regel som rättelseposter för inkomster eller utgifter och kursvinster och kursförluster på finansiella transaktioner såsom övriga inkomster av respektive övriga utgifter för placeringsverksamheten. Obetydliga kursdifferenser till följd av rättelseposter för utgifter eller inkomster kan redovisas som övriga inkomster av/utgifter för placeringsverksamheten.
- (6) Kursvinster och kursförluster på andra tillgångar i balansräkningen än placeringstillgångar redovisas också som intäkter av respektive kostnader för placeringsverksamheten.
- (7) Kursdifferenser behandlas i tillämpliga delar enligt bokföringsnämndens allmänna anvisning (13.12.2005) om omräkning av fordringar samt skulder och andra åtaganden i utländsk valuta till euro.

4.3 Förteckning över bokföringar och material

- (8) Bestämmelser om förteckning över bokföringar och material finns i 2 kap. 7 a § i BokfL.
(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

5

Värdering av fordringar och placeringar

- (1) Kapitel 6 i lagen om försäkringskassor innehåller bestämmelser om försäkringskassans bokslut och verksamhetsberättelse.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:
 - 74 b § 6 mom. i lagen om försäkringskassor
 - 77 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (3) Fordringar redovisas enligt 74 a § 1 mom. 1 punkten i lagen om försäkringskassor till nominellt värde, dock högst till det sannolika värdet.
- (4) Placeringar kan enligt 74 b § i lagen om försäkringskassor värderas antingen till anskaffningsvärde eller till verkligt värde. Vid värdering av placeringar till verkligt värde ska utöver 74 b § i lagen om försäkringskassor även 5 kap. 2 a och 2 b § i bokföringslagen iakttas. (*Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016*)

5.1 Värdering till anskaffningsvärde – grundprinciper

- (5) Anskaffningsvärdet av placeringar definieras i 4 kap. 5 § i bokföringslagen.
- (6) Nedskrivningar och återförda nedskrivningar av placeringar redovisas i enlighet med 74 b § 1 och 2 mom. i lagen om försäkringskassor.

FÖRESKRIFT (styckena 7–9)

- (7) Om en tidigare redovisad nedskrivning av en placering har återförts, får den återförda nedskrivningen vara högst lika stor som den tidigare nedskrivningen.
- (8) Med placeringars återstående anskaffningsvärde avses skillnaden mellan ursprungligt anskaffningsvärde och ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.
- (9) Om indirekta utgifter inräknas i anskaffningsvärdet, ska bokföringsnämndens allmänna anvisning om hur fasta utgifter kan inkluderas i anskaffningsutgiften för en tillgång iakttas (31.1.2006).

5.1.1 Finansiella instrument

FÖRESKRIFT (styckena 10–11)

- (10) Indexbundna lån och andra motsvarande sammansatta instrument med ett eller flera derivat uppdelas i bokföringen i ett värdavtal och ett derivatkontrakt och båda värderas separat enligt principen om det lägsta värdet. Alternativt kan det sammansatta instrumentet bokföras och värderas som en helhet. Detsamma gäller även i det fallet att lånekapitalet är säkrat.
- (11) Då optionslånet inte har upptagits skilt från optionsbeviset, betraktas det första offentligt noterade marknadspriset för låneandelen efter teckning eller annat förvärv som anskaffningsvärde, eller om ett sådant marknadspris inte finns att tillgå, nuvärdet av kapital- och ränteflödet för låneandelen, diskonterat till marknadsräntan.

5.1.2 Anskaffningsvärde, avskrivningar, nedskrivningar och återförda nedskrivningar av byggnader

- (12) Anskaffningsutgiften för byggnader ska enligt 74 b § i FörskKL kostnadsföras som avskrivningar under sin verkningstid eller enligt 5 kap. 1 mom. i BokfL som avskrivningar enligt plan under sin verkningstid. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*

FÖRESKRIFT (styckena 13–18)

- (13) Enligt 74 b § i FörskKL ska anskaffningsutgiften för byggnader och övriga utgifter med lång verkningstid samt för inventarier kostnadsföras som avskrivningar under sin verkningstid utan en på förhand uppgjord avskrivningsplan. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (14) Vid tillämpande av planenliga avskrivningar ska även byggnadernas konstruktionsdetaljer, inventarier och utgifter med lång verkningstid avskrivas under sin verkningstid enligt plan. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*.
- (15) På byggnader görs förutom avskrivningar/avskrivningar enligt plan också nedskrivningar till den del avskrivningarna/avskrivningarna enligt plan för byggnaden inte har räckt till för att sänka byggnadens återstående anskaffningsutgift till det verkliga värdet. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (16) Om byggnadens verkliga värde senare överstiger det återstående anskaffningsvärdet, återförs nedskrivningen. Den återförda nedskrivningen får inte vara större än den tidigare redovisade nedskrivningen. Avskrivningar av byggnaden återförs inte.
- (17) Vid beräkningen av avskrivningar enligt plan följs bokföringsnämndens allmänna anvisningar om avskrivningar enligt plan (16.10.2007). *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (18) Om en byggnads ekonomiska livslängd ändras, är det fråga om en ändring av avskrivningsplanen. I så fall ska de planenliga avskrivningarna för den aktuella räkenskapsperioden och de följande räkenskapsperioderna korrigeras. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*



5.1.3 Uppskrivning

- (19) Värdet av placeringar kan skrivas upp i enlighet med 74 b § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (20) Vid uppskrivningar ska försiktighetsprincipen iakttas.

FÖRESKRIFT (styckena 21–26)

- (21) En inkomstförd och fonderad uppskrivning av en byggnad (uppskrivningsfond) avskrivs under sin verkningstid / enligt plan. Se även avsnitt 8.2.9, stycke (44). *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (22) Om anskaffningsvärdet av en tillgång har skrivits ned, ska nedskrivningen återföras före uppskrivning. Avskrivningar/avskrivningar enligt plan av byggnader återförs inte. Som uppskrivning redovisas endast den del som överstiger det ursprungliga anskaffningsvärdet efter avdrag för avskrivningar. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (23) Återföring av en inkomstförd uppskrivning ska redovisas som en korrigering av uppskrivning i resultaträkningen och den fonderade uppskrivningen ska återföras i balansräkningen till den del placeringens verkliga värde har sjunkit under det uppskrivna värdet eller tillgången har förstörts. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (24) . En obefogad intäktsförd uppskrivning av byggnader justeras genom nedskrivning. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (25) Försäljningsvinst eller -förlust är skillnaden mellan försäljningspriset och den återstående anskaffningsutgiften och intäktsförda uppskrivningar. En fonderad uppskrivning återförs i samband med försäljning *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (26) Återföring eller korrigering av uppskrivning görs inte utgående från förändringar i användningen av tillgången *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*

5.2 Ändring av användningsändamål för och uppskrivning av tillgångar

- (27) En nyttighet omklassificeras enligt 74 b § 7 mom. i lagen om försäkringskassor till kategorin placeringstillgångar eller anläggningstillgångar till det bokförda värdet.

FÖRESKRIFT (styckena 28–30)

- (28) Om tillgångarnas användningsändamål ändras från placeringstillgångar till anläggningstillgångar eller tvärtom, korrigeras eller återförs inte en intäktsförd uppskrivning. Uppskrivningen uppföljs emellertid i bokföringen i enlighet med tillgångarnas faktiska användningsändamål .
- (29) Till följd av ändrat användningsändamål kan också en intäktsförd uppskrivning hänföras till tillgångar som betraktas som anläggningstillgångar .
- (30) Som en följd av ändrat användningsändamål kan också en uppskrivning som upptagits i uppskrivningsfonden hänföras till tillgångar som betraktas som placeringstillgångar *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*



6

Värdering av placeringar till verkligt värde

- (1) Kapitel 6 i lagen om försäkringskassor innehåller bestämmelser om försäkringskassans bokslut och verksamhetsberättelse.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar på följande lagbestämmelser:
 - 74 b § 6 mom. i lagen om försäkringskassor
 - 77 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.

6.1 Fastighetsplaceringars verkliga värde

- (3) Med fastighetsobjekt avses en fastighet samt en byggnad, konstruktion eller annan anläggning på annans mark, överlåtbar hyresrätt som hänför sig till mark, lantegendom, outbrutet område, vattenområde, nyttjanderätt till vattenkraft och aktier i ett visst bostads- eller fastighetsaktiebolag. En fastighet anses omfatta markområde, byggnad och därtill hörande inventarier.

6.1.1 Principer för värdering till verkligt värde

FÖRESKRIFT (styckena 4–12)

- (4) Värderingen av verkligt värde ska grunda sig på en tillförlitlig värdering av de enskilda fastigheterna som görs varje år. Den som gör värderingen ska ha tillräcklig sakkunskap. *(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)*
- (5) Med verkligt värde avses marknadsvärdet på valuteringsdagen. Marknadsvärdet är det pris till vilket fastighetsobjektet skulle kunna säljas på valuteringsdagen på den fria marknaden under normala förhållanden genom ett avtal mellan oberoende försäljare och köpare.
- (6) Om fastighetens marknadsvärde inte kan härledas från fastighetsmarknaden, ska det verkliga värdet fastställas enligt följande:
 - till det värde som härleds från förvaltningsfastighetens beståndsdelar eller marknadsvärdet på motsvarande förvaltningsfastigheter, om deras marknadsvärde kan bestämmas på ett tillförlitligt sätt, eller
 - till ett värde som beräknats med hjälp av allmänt vedertagna värderingsmodeller och värderingsmetoder som grundar sig på avkastningsvärdet, om värdet kan bestämmas på ett tillförlitligt sätt, eller



- om det verkliga värdet på förvaltningsfastigheten inte kan bestämmas på ett tillförlitligt sätt, värderas förvaltningsfastigheten i enlighet med 74 b § 1 mom. i FörsKL

(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

- (7) Att beakta när marknadsvärdet fastställs:
- fastighetens användningssyfte, ålder, skick och särskilda egenskaper
 - byggnadsrätt, läge, trafikförbindelser, lämplighet för byggnadssyfte och kommunalteknisk beredskap
 - hyresnivå, hyreskontraktens innehåll och utsikterna för hyresutvecklingen i området
 - det allmänna marknadsläget och avkastningskraven.
- (8) Särskild försiktighet ska iakttas vid värdering till marknadsvärde/verkligt värde av fastighetsobjekt som står tomma eller är i eget bruk. I detta fall rekommenderas samtidig användning av flera värderingsmetoder.
- (9) Om bostads- eller fastighetsbolaget har skulder, ska aktiernas andel av bolagets skulder enligt bokslutet för varje enskilt år avräknas från marknadsvärdet som beräknats på ovan angivet sätt. Avräkningen av skuldandelen för så kallade ströaktier ska ske enligt väsentlighetsprincipen.
- (10) Om fastighetsobjektet har sjunkit i värde, ska det verkliga värdet justeras på motsvarande sätt. Det så framräknade lägre värdet får höjas i följande bokslut om en ny värdering har gjorts.
- (11) Om en part utanför kassan har lämnat ett bindande uppköpserbjudande på fastighetsobjektet eller om ett inlösenvärde har fastställts på basis av ett avtal, ska detta användas som verkligt värde.
- (12) Överlåtelseersättningen enligt 10 § i aravabegränsningslagen betraktas som det verkliga värdet av placeringar i fastigheter som finansieras med statliga bostadslån.

6.2 Principer för värdering av övriga placeringar till verkligt värde

FÖRESKRIFT (styckena 13–19)

- (13) Det verkliga värdet av övriga placeringar fastställs separat för varje placering (särvärdering).
- (14) Med det verkliga värdet avses marknadsvärdet.
- (15) När ett placeringsobjekt noteras på en officiell fondbörs, är marknadsvärdet den sista på bokslutsdagen tillgängliga köpkursen i den löpande handeln, eller om en sådan köpkurs saknas, den senaste avslutskursen eller, om bokslutsdagen inte är börsdag eller om kurs saknas, den sista motsvarande kursen före denna dag.
- (16) När det finns en marknad för andra placeringar än dem som nämns i stycket ovan, är marknadsvärdet den sista på bokslutsdagen tillgängliga köpkursen eller, om en sådan köpkurs saknas, den senaste avslutskursen eller, om bokslutsdagen inte är börsdag eller notering saknas, den sista motsvarande kursen före denna dag.



- (17) Om marknadsvärdet enligt föregående stycken inte kan anses tillförlitligt spegla det verkliga marknadsvärdet, kan det vägda medeltalet av de sista avslutskurserna för de tre föregående handelsdagarna eller ett annat sannolikt överlåtelsevärde användas som marknadsvärde. Grunderna för användningen av detta marknadsvärde ska förklaras i redovisningsprinciperna.
- (18) Om marknadsvärdet av övriga placeringar inte kan härledas från marknaden, ska det verkliga värdet fastställas enligt följande:
- till det värde som härleds från förvaltningsfastighetens beståndsdelar eller marknadsvärdet på motsvarande förvaltningsfastigheter, om deras marknadsvärde kan bestämmas på ett tillförlitligt sätt, eller
 - till ett värde som beräknats med hjälp av allmänt vedertagna värderingsmodeller och värderingsmetoder som grundar sig på avkastningsvärdet, om värdet kan bestämmas på ett tillförlitligt sätt, eller
 - om det verkliga värdet på förvaltningsfastigheten inte kan bestämmas på ett tillförlitligt sätt, värderas förvaltningsfastigheten i enlighet med 74 b § 1 och 2 mom. i FörSKL.

(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

- (19) Om en part utanför kassan har lämnat ett bindande uppköpserbjudande på placeringsobjektet eller om ett inlösenvärde har fastställts på basis av ett avtal, ska detta användas som verkligt värde.

6.3 Värdering av fordringar till verkligt värde

FÖRESKRIFT (styckena 20–21)

- (20) Det verkliga värdet av lånefordringar och depositioner fastställs enligt avsnitt 6.2.1, stycke 21. Om ett sannolikt inlösenpris inte finns att tillgå, betraktas det nominella värdet som verkligt värde, utom om ett sannolikt värde som är lägre än det nominella värdet måste användas på grund av en eventuell risk för kreditförluster. Det nominella värdet ska sänkas, även om kreditförlusterna ännu inte slutligt konstaterats.

Indexbundna lån och andra motsvarande sammansatta finansiella instrument

- (21) Om det inte finns något marknadsvärde, bindande köpebud eller överlåtelsepris att tillgå för ett indexbundet lån eller motsvarande sammansatt instrument, bestäms värdavtalets och derivatets verkliga värde genom att det sannolika inlösningsvärdet beräknas som nuvärde för emittentens prestationer eller prestationer som garanterats av någon annan part (nuvärde för kassaflödena).

7 Resultaträkning

- (1) Kapitel 6 i lagen om försäkringskassor innehåller bestämmelser om försäkringskassans bokslut och verksamhetsberättelse.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:
- 74 b § 6 mom. i lagen om försäkringskassor
 - 77 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.

7.1 Resultaträkningschema

- (3) Resultaträkningen ska upprättas enligt det schema som anges i SHMbsF.

FÖRESKRIFT (styckena 4–5)

- (4) Om uppgifterna redovisas mer detaljerat än i resultaträkningsformatet enligt SHMbsF, kan uppgifterna ges i en not eller rubriker läggas till i formatet. Om rubriker läggs till i formatet, får huvudrubrikerna inte ändras eller delas upp, poster får inte överföras från en huvudgrupp till en annan och deras inbördes ordning får inte ändras. Överflödiga rubriker får däremot utelämnas.
- (5) I resultaträkningen redovisas negativa resultatposter och negativa skillnader med förtecknet minus (–).

Resultaträkningsschema, sjukkassor

Försäkringsteknisk kalkyl

Premieinkomst

Understödsavgifter

Medlemsavgifter

Intäkter av placeringsverksamheten

Uppskrivning av placeringar/orealiserade värdeökningar²

Ersättningskostnader

Utbetalda ersättningar enligt sjukförsäkringslagen

Utbetalda ersättningar enligt lagen om rehabiliteringspenning

Folkpensionsanstaltens andel

Övriga utbetalda ersättningar

Minskning av dispositionsfonden

Förändring av ersättningsansvaret

Skötselkostnader

Skötselkostnader

Folkpensionsanstaltens andel

Kostnader för placeringsverksamheten

Rättelse av uppskrivning av placeringar/orealiserade värdeminskningar¹

Försäkringstekniskt resultat

Annan än försäkringsteknisk kalkyl

Övriga intäkter

Övriga kostnader

Överskott (underskott) av den egentliga verksamheten

Bokslutsdispositioner³

Förändring av skattemässiga reserver

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)²

¹ Ska anges om placeringarna värderas till verkligt värde i balansräkningen.

² Alltid obligatorisk, de övre raderna med överskott (underskott) kan utelämnas om inga rader kommer emellan.

³ Förändring i avskrivningsdifferensen upptas som en skild post under Bokslutsdispositioner



Resultaträkningsschema, begravnings- och avgångsbidragskassor

Försäkringsteknisk kalkyl

Premieinkomst

Understödsavgifter

Medlemsavgifter

Intäkter av placeringsverksamheten

Uppskrivning av placeringar/orealiserade värdeökningar¹

Ersättningskostnader

Utbetalda ersättningar

Återköp

Förändring av ersättningsansvaret

Förändring av premieansvaret

Skötselkostnader

Kostnader för placeringsverksamheten

Rättelse av uppskrivning av placeringar/orealiserade vädeminskningar²

Försäkringstekniskt resultat

Annan än försäkringsteknisk kalkyl

Övriga intäkter

Övriga kostnader

Överskott (underskott) av den egentliga verksamheten

Bokslutsdispositioner³

Förändring av skattemässiga reserver

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)²

(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

¹ Ska anges om placeringarna värderas till verkligt värde i balansräkningen.

² Alltid obligatorisk, raden Överskott (underskott) av den egentliga verksamheten kan utelämnas om raden Förändring av reserver saknas i försäkringskassans resultaträkning.

³ Förändring i avskrivningsdifferensen upptas som en skild post under Bokslutsdispositioner

7.2 Instruktioner för uppställning av resultaträkningen

7.2.1 Premieinkomst

FÖRESKRIFT (styckena 6–7)

- (6) Premieinkomsten för räkenskapsperioden redovisas i resultaträkningen enligt prestationsprincipen efter avräkning av kreditförlusterna på premiefordringar och indelade i understödsavgifter och medlemsavgifter enligt resultaträkningsschemat.
- (7) Försäkringspremier som förfallit under räkenskapsperioden men som ska betalas under följande räkenskapsperiod ska redovisas som premieinkomst för räkenskapsperioden och upptas under resultatregleringar i balansräkningen. Försäkringspremier som betalats under räkenskapsperioden men som hänför sig till följande räkenskapsperiod räknas inte med i premieinkomsten för räkenskapsperioden, utan upptas under (övriga) skulder/premieförskott.

7.2.2 Intäkter av och kostnader för placeringsverksamheten

FÖRESKRIFT (styckena 8–10)

- (8) Intäkter av och kostnader för placeringsverksamheten redovisas enligt bruttoprincipen.
- (9) Hit räknas också intäkter och kostnader avseende värdepapper, fastigheter och fastighetsaktier som har karaktären av anläggningstillgångar.
- (10) Den beräknade hyran för egna lokaler eller andra beräknade poster tas inte upp i resultaträkningen.

7.2.2.1 Intäkter av placeringsverksamheten

FÖRESKRIFT (styckena 11–16)

- (11) Bland intäkter av placeringsverksamheten upptas bland annat utdelningsintäkter, ränteintäkter, indexhöjningar av tillgångar och värdepapper, försäljningsvinster på placerings- och anläggningstillgångar, återförda nedskrivningar och andra motsvarande intäkter av placeringsverksamheten.
- (12) Till utdelningsintäkter räknas utdelningar från aktier och andelar och andra vinstandelar. Utdelningar och andra vinstandelar redovisas i regel under den räkenskapsperiod då beslut om utdelningen fattats.
- (13) Till ränteintäkter räknas upplupna räntor på placeringar och tillgångar. Bland ränteintäkter upptas också indexhöjningar och räntor och premiehöjningar på grund av försenade premier.
- (14) Differensen mellan finansmarknadsinstrumentets nominella värde och anskaffningsvärde periodiseras som en ökning eller minskning av ränteintäkterna över värdepapperets löptid (se 74 b § 2 mom. i FörskKL).
- (15) För indexbundna lån och andra motsvarande sammansatta finansiella instrument kan ränteintäkter redovisas för räkenskapsperioden om emittenten eller någon annan part i de

ursprungliga lånevillkoren eller i ett annat skriftligt avtal förbundit sig att betala avkastning (garanterad avkastning). Arrangemanget med garanterad avkastning ska vara bindande för emittenten eller den andra parten så att det inte kan upplösas under avtalstiden. Beloppet av ränteintäkter som räknats med i anskaffningsvärdet ska redovisas i noterna till bokslutet (avsnitt 9.3.1 och 9.6.1).

- (16) Till intäkter av placeringar i fastigheter räknas hyror och driftsersättningar, intäkter från försäljningen av virke och jordmassor, utdelning på fastighetsaktier och andra motsvarande fastighetsintäkter samt räntor på lånefordringar som betalats av kassans fastighetsbolag.

7.2.2.2 **Kostnader för placeringsverksamheten**

FÖRESKRIFT (styckena 17–21)

- (17) Till kostnader för fastighetsplaceringar räknas förvaltningskostnader för fastigheter, skötsel- och kapitalvederlag för fastighetsaktier, kreditförluster på hyresfordringar, fastighetsskatt, skogsvårdsavgift och andra direkta kostnader för fastighetsplaceringar samt utgifter och avskrivningar på grund av förvaltningen av fastighetsplaceringar. Bland kostnaderna för fastighetsplaceringar upptas avskrivningar av byggnader som räknas till placerings- och anläggningstillgångarna och avskrivningar av maskiner och anläggningar som utgör en beståndsdel av dessa byggnader.
- (18) Bland räntekostnader och övriga kostnader för främmande kapital upptas upplupen ränta på skulder inklusive räntor på fastighetsplaceringar och övriga kostnader för främmande kapital. Som räntekostnader redovisas också indexhöjningar av skulder, höjningar enligt räntelagen och höjningar på grund av dröjsmål i utbetalningen av förmåner enligt 91 § i lagen om försäkringskassor.
- (19) Till förvaltningskostnader för placeringsverksamheten och avskrivningar räknas löner, arvoden, lönebikostnader och andra utgifter för förvaltning av placeringsverksamheten, såsom placeringsplaner och placeringsbeslut, beviljande av lån, förvaltning av lånestocken, fastigheterna och värdepappersportföljerna, indrivning av placeringsfordringar, hantering av realiseringen av placeringar och hantering av upplåning och likviditet. Till förvaltningskostnader för placeringsverksamheten räknas placeringsverksamhetens andel av IT-tjänster och systemutveckling som räknats fram med hjälp av driftsmätare.
- (20) Bland avskrivningar upptas avskrivningar av maskiner och inventarier för placeringsverksamheten, immateriella rättigheter och utgifter med lång verkningstid.
- (21) Kreditförluster på fordringar som räknas till placeringar redovisas som nedskrivningar. Kreditförluster på räntefordringar tas dock upp bland övriga utgifter för förvaltning av placeringar och avskrivningar.

7.2.3 **Uppskrivningar av placeringar och justering av uppskrivningar**

FÖRESKRIFT (stycke 22)

- (22) Uppskrivningar av placeringar och justering av uppskrivningar redovisas under dessa rubriker i resultaträkningen.



7.2.4 Ersättningskostnader, sjukkassor

FÖRESKRIFT (styckena 23–28)

Ersättningar enligt sjukförsäkringslagen

- (23) Ersättningar enligt SFL som betalats ut av en arbetsplatskassa enligt SFL under räkenskapsperioden redovisas i resultaträkningen under posten Ersättningar enligt sjukförsäkringslagen.

Ersättningar enligt lagen om rehabiliteringspenning

- (24) Förmåner enligt lagen om rehabiliteringspenning som under räkenskapsperioden eventuellt betalats ut av en arbetsplatskassa enligt 16 kap. 1 § i SFL redovisas i resultaträkningen under posten Ersättningar enligt lagen om rehabiliteringspenning.

Folkpensionsanstaltens andel

- (25) Under Folkpensionsanstaltens andel i resultaträkningen upptas den andel av sjukförsäkringsfonden som motsvarar de ersättningar enligt SFL som arbetsplatskassan betalat ut under räkenskapsperioden samt Folkpensionsanstaltens andel av de utbetalda förmånerna som motsvarar förmånerna enligt lagen om rehabiliteringspenning. Om förskottsandelarna avviker från utbetalda ersättningar och förmåner, redovisas skillnaden i balansräkningen som en upplupen eller förutbetald kostnad under posten Resultatregleringar. I resultaträkningen är summan av ersättningarna enligt SFL och förmånerna enligt lagen om rehabiliteringspenning plus Folkpensionsanstaltens andel alltid noll.

Övriga utbetalda ersättningar

- (26) Bland övriga utbetalda ersättningar upptas utöver ersättningar i form av stadgeenliga tilläggsförmåner som kassan betalat ut under räkenskapsperioden även ersättningar från kassans dispositionsfond. Kassor som inte är arbetsplatskassor (s.k. kompletteringskassor, dvs. sjukkassor som inte bedriver verksamhet enligt SFL) redovisar alla utbetalda ersättningar under denna post.

Minskning av dispositionsfonden

- (27) Under minskning av dispositionsfonden redovisas med negativt förtecken (-) ett belopp som motsvarar det belopp av ersättningar som betalats från dispositionsfonden under räkenskapsperioden. Förfarandet är detsamma om kassan har en annan fond som motsvarar dispositionsfonden. I rubriken används då namnet på den aktuella fonden i stället för namnet på dispositionsfonden.

Förändring av ersättningsansvaret

- (28) Som förändring av ersättningsansvaret upptas skillnaden mellan ersättningsansvaret vid utgången av räkenskapsperioden och utgången av den närmast föregående räkenskapsperioden. Om kassans ersättningsansvar enligt beräkningsgrunden vid utgången av räkenskapsperioden är större än ersättningsansvaret föregående år, upptas differensen med negativt förtecken (förtecknet -) i resultaträkningen. Om ersättningsansvaret har minskat, upptas minskningen av ersättningsansvaret som en resultatförbättrande post. (Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

7.2.5 Ersättningskostnader, begravnings- och avgångsbidragskassor

FÖRESKRIFT (styckena 29–32)

- (29) Ersättningskostnaderna indelas i resultaträkningen i utbetalda ersättningar, återköp och förändring av ersättningsansvaret.

Utbetalda ersättningar

- (30) Bland utbetalda ersättningar upptas alla andra ersättningar utom stadgeenliga förmåner som betalats ut av kassan under räkenskapsperioden.

Återköp

- (31) Här upptas fondandelar som i enlighet med kassans stadgar betalats tillbaka till en medlem som avgår från kassan under sin förvärsaktiva tid.

Förändring av ersättningsansvaret

- (32) Här redovisas skillnaden mellan ersättningsansvaret vid räkenskapsperiodens slut och den föregående räkenskapsperiodens slut. Om ersättningsansvaret enligt kassans beräkningsgrunder vid utgången av räkenskapsperioden är större än vid utgången av föregående räkenskapsperiod, upptas skillnaden med negativt förtecken (–) i resultaträkningen. Om ersättningsansvaret har minskat, redovisas minskningen som en positiv resultatpost i resultaträkningen.

7.2.6 Förändring av premieansvaret

FÖRESKRIFT (stycke 33)

- (33) Posten Förändring av premieansvaret redovisas endast av kassor som har ett premieansvar enligt sina stadgar. Förändringen av premieansvaret redovisas som skillnaden mellan beloppet vid början och slutet av räkenskapsperioden.

7.2.7 Skötselkostnader och avskrivningar

FÖRESKRIFT (styckena 34–36)

- (34) Bland skötselkostnader och avskrivningar upptas försäkringskassans alla andra skötselkostnader utom förvaltningskostnaderna för placeringsverksamheten, som redovisas som kostnader för placeringsverksamheten, och alla andra avskrivningar utom avskrivningar som redovisas under kostnader för placeringsverksamheten.
- (35) Här redovisas också tillsynsavgiften till Finansinspektionen och årsavgiften till Försäkringskassorna rf.
- (36) Sjukförsäkringskassorna redovisar också här sina skötselkostnader för verksamheten enligt SFL och för verksamheten enligt rehabiliteringslagen. Folkpensionsanstaltens andel av sjukförsäkringskassans skötselkostnader särredovisas under skötselkostnader.

7.2.8 Övriga intäkter och kostnader

FÖRESKRIFT (stycke 37)

- (37) Övriga intäkter och kostnader är poster som inte har något direkt samband med kassans egentliga verksamhet eller placeringsverksamhet.

7.2.9 Bokslutsdispositioner

FÖRESKRIFT (stycke 38)

- (38) Under bokslutsdispositioner upptas förändringen av skattemässiga reserver (5 kap. 15 § i BokfL) som skillnaden mellan reserverna vid räkenskapsperiodens slut och början.
(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

8 Balansräkning

- (1) Kapitel 6 i lagen om försäkringskassor innehåller bestämmelser om försäkringskassans bokslut och verksamhetsberättelse.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande grundar sig på följande lagbestämmelser:
- 74 b § 6 mom. i lagen om försäkringskassor
 - 77 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.

8.1 Balansräkningsschema

- (3) Balansräkningen ska upprättas enligt det schema som anges i SHMbsF.

FÖRESKRIFT (stycke 4)

- (4) Om uppgifterna redovisas mer detaljerat än i balansräkningsschemat enligt SHMbsF, kan uppgifterna ges i en not eller rubriker läggs till i schemat. Om rubriker läggs till i schemat, får huvudrubrikerna inte ändras eller delas upp, poster får inte överföras från en huvudgrupp till en annan och deras inbördes ordning får inte ändras. Överflödiga rubriker får däremot utelämnas.

Balansräkning, sjukkassor

AKTIVA

Immateriella tillgångar¹

Placeringar

Placeringar i fastigheter

Fastigheter och fastighetsaktier

Lånefordringar hos egna fastighetsföretag

Placeringar i arbetsgivarföretaget

Aktier och andelar i arbetsgivarföretaget

Finansmarknadsinstrument emitterade av
arbetsgivarföretaget

Fordringar hos arbetsgivarföretaget

Övriga placeringar i arbetsgivarföretaget¹

Övriga placeringar

Aktier och andelar

Finansmarknadsinstrument

Andelar i gemensamma placeringar

Fordringar på inteckningslån

Övriga lånefordringar

Inlåningar

Övriga placeringar

Fordringar¹

Övriga tillgångar

Materiella tillgångar

Maskiner och inventarier²

Övriga materiella tillgångar²

Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar²

Kassa och bank

¹ Stora betydelsefulla poster ska redovisas skilt under egna rubriker.

² Endast poster som är väsentliga för att ge en rättvisande bild särredovisas i balansräkningen.

³ Uppskrivningsfonden upptas i eget kapital som en skild post före Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder

⁴ Avskrivningsdifferens upptas som en skild post under Ackumulerade bokslutsdispositioner.

Övriga tillgångar
Resultatregleringar
Aktiva sammanlagt
PASSIVA
Eget kapital³
Grundfond
Garantikapital
Reservfond
Dispositionsfond
Övriga fonder
Fond för verkligt värde
Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder
Räkenskapsperiodens överskott (underskott)
Ackumulerade bokslutsdispositioner⁴
Skattemässiga reserver
Försäkringsteknisk ansvarsskuld
Ersättningsansvar
Avsättningar
Skulder
Lån från arbetsgivarföretaget
Övriga skulder¹
Resultatregleringar
Passiva sammanlagt

(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

Balansräkning, begravnings- och avgångsbidragskassor

AKTIVA

Immateriella tillgångar¹

Placeringar

Placeringar i fastigheter

Fastigheter och fastighetsaktier

Lånefordringar hos egna fastighetsföretag

Övriga placeringar

Aktier och andelar

Finansmarknadsinstrument

Andelar i gemensamma placeringar

Fordringar på inteckningslån

Övriga lånefordringar

Inlåningar

Övriga placeringar

Fordringar¹

Övriga tillgångar

Materiella tillgångar

Maskiner och inventarier²

Övriga materiella tillgångar²

Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar²

Kassa och bank

Övriga tillgångar

Resultatregleringar

Aktiva sammanlagt

¹ Stora betydelsefulla poster ska redovisas skilt under egna rubriker.

² Endast poster som är väsentliga för att ge en rättvisande bild särredovisas i balansräkningen.

³ Uppskrivningsfonden upptas i eget kapital som en skild post före Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder

⁴ Avskrivningsdifferens upptas som en skild post under Ackumulerade bokslutsdispositioner

PASSIVA

Eget kapital³

Grundfond

Garantikapital

Reservfond

Dispositionsfond

Övriga fonder

Fond för verkligt värde

Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)

Akkumulerade bokslutsdispositioner⁴

Skattemässig reserver

Försäkringsteknisk ansvarsskuld

Premieansvar

Ersättningsansvar

Avsättningar

Skulder¹

Resultatregleringar

Passiva sammanlagt

(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

8.2 Instruktioner för uppställning av balansräkningen

8.2.1 Immateriella tillgångar

- (5) Bland immateriella tillgångar upptas bland annat immateriella rättigheter och andra utgifter med lång verkningstid.
- (6) Immateriella tillgångar aktiveras enligt 5 kap. 5a § i BokfL. (*Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016*)

FÖRESKRIFT (styckena 7–8)

- (7) Som immateriella rättigheter redovisas både separat överlåtbara rättigheter och andra rättigheter, till exempel licenser på köpta dataprogram.
- (8) Till andra utgifter med lång verkningstid hör till exempel utgifter för ombyggnad av hyres- och aktielägenheter, icke överförbara anslutningsavgifter, utgifter för utformning och programmering av dataprogram mm., förutsatt att de har aktiverats.

8.2.2 Placeringar

FÖRESKRIFT (styckena 9–10)

- (9) Försäkringskassans placeringar består av placeringstillgångar och värdepapper, fastigheter och fastighetsaktier som har karaktären av anläggningstillgångar och redovisas som placeringar.
- (10) Placeringar i fastigheter redovisas skilt från övriga placeringar. Sjukassor ska dessutom särredovisa placeringar i arbetsgivarföretaget.

8.2.3 Placeringar i fastigheter

FÖRESKRIFT (styckena 11–15)

Fastigheter och fastighetsaktier

- (11) Bland fastigheter upptas direktägda fastigheter, dvs. fastigheter samt byggnader, konstruktioner eller andra anläggningar på annans mark, anskaffningsvärdet av hyresrätter i fastigheter, lantegendomar, outbrutna områden, vattenområden och nyttjanderätt till vattenkraft som används av ett vattenkraftverk, förutsatt att en inteckning bekräftats som säkerhet för nyttjanderätten. Förutom marken och byggnaden omfattar fastigheten även inventarier och anslutningsavgifter. Till anskaffningsvärdet av hyresrätter i fastigheter räknas sådana hyresrätter i såväl mark- och vattenområden som byggnader och konstruktioner som har aktiverats.
- (12) Bland fastighetsaktier upptas aktier i ömsesidiga och andra bostads- och fastighetsbolag och i holdingbolag som endast äger fastigheter och/eller fastighetsaktier.
- (13) Placeringar i egentliga fastighetsplaceringsbolag redovisas i balansräkningen under posten Aktier och andelar.

- (14) Under placeringar i fastigheter upptas också förskottsbetalningar på fastighetsplaceringar och pågående nyanläggningar.

Lånefordringar hos egna fastighetsföretag

- (15) Här upptas skuldebrevsfordringar och fordringar hos fastighetsföretag som hänför sig till byggnadstiden.

8.2.4 Placeringar i arbetsgivarföretaget / sjukkassor

FÖRESKRIFT (styckena 16–20)

Aktier och andelar i arbetsgivarföretaget

- (16) Här redovisas försäkringskassans aktier och andelar i ett eller flera arbetsgivarföretag.

Finansmarknadsinstrument emitterade av arbetsgivarföretaget

- (17) Här redovisas skuldebrev emitterade av arbetsgivaren.

Skuldebrevsfordringar hos arbetsgivarföretaget

- (18) Här redovisas fordringar som grundar sig på skuldebrev.

Fordringar hos arbetsgivarföretaget

- (19) Här redovisas andra än skuldebrevsfordringar hos arbetsgivarföretaget.

Övriga placeringar i arbetsgivarföretaget

- (20) Här redovisas alla de placeringar i arbetsgivarföretaget som inte kan hänföras till någon av ovan nämnda poster.

8.2.5 Övriga placeringar

FÖRESKRIFT (styckena 21–27)

Aktier och andelar

- (21) Här redovisas aktier i aktiebolag, optionsbevis, andelsbevis för andelslag, andelar i kommanditbolag, andelar i placeringsfonder, telefonandelsbevis och andra liknande poster.

Finansmarknadsinstrument

- (22) Här redovisas finansmarknadsinstrument och andra fastförräntade värdepapper emitterade av kreditinstitut och andra företag, staten, kommuner och andra offentliga organ. Värdepapper som löper med en ränta som varierar i enlighet med vissa givna faktorer, såsom räntan på interbankmarknaden eller på euromarknaden, ska också räknas till finansmarknadsinstrument.

- (23) Till finansmarknadsinstrument räknas till exempel bank-, företags- och kommuncertifikat, statens skuldförbindelser, obligationer, debenturer, konvertibler, optionslån, indexbundna lån (t.ex. indexobligationer och aktieindexlån), omsättbara kapitallån, övriga obligationslån, depåbevis och andra liknande omsättbara innehavar- och orderskuldförbindelser.



Fordringar på inteckningslån

- (24) Fordringar på inteckningslån som räknas till övriga placeringar särredovisas i balansräkningen. Med fordringar på inteckningslån avses lånefordringar med fastighetsinteckning som säkerhet.

Övriga lånefordringar

- (25) Med lånefordringar avses penninglån som hänför sig till försäkringskassans utlåningsverksamhet. Under posten Övriga lånefordringar upptas alla de lånefordringar som inte redovisas under lånefordringar hos egna fastighetsföretag eller fordringar på inteckningslån.

Depositioner

- (26) Här redovisas sådana depositioner i kreditinstitut där uttaget är belagt med tidsbegränsning (inkl. avistadepositioner). Depositioner som inte är belagda med tidsbegränsningar eller andra begränsningar redovisas under Kassa och bank, även räntebärande depositioner.

Övriga placeringar

- (27) Här redovisas alla de placeringar som inte kan hänföras till någon av ovannämnda poster. Om beloppet övriga placeringar är väsentligt ska placeringarna specificeras i noterna till bokslutet.

8.2.6 Fordringar

FÖRESKRIFT (stycke 28)

- (28) Här redovisas de fordringar som grundar sig på ett dokument som anger gäldenären, t.ex. ett köpebrev eller en faktura. Under posten upptas också försäkringspremier och ersättningar som betalats i förväg.

8.2.7 Övriga tillgångar

FÖRESKRIFT (styckena 29–34)

Materiella tillgångar

- (29) Bland maskiner och inventarier upptas kontorsmaskiner och datorutrustning och övriga maskiner, anläggningar och möbler.
- (30) Bland övriga materiella tillgångar upptas tillgångar som har karaktären av anläggningstillgångar och som inte redovisas under placeringar eller maskiner och inventarier.
- (31) Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar redovisas under en egen post.
- (32) Materiella tillgångar indelas inte i undergrupper, om de inte är väsentliga till sin storlek.

Kassa och bank

- (33) Här redovisas kontanter och banktillgodohavanden som kan lyftas utan tids- eller andra begränsningar.

Övriga tillgångar

- (34) Här redovisas tillgångar som inte kan hänföras till andra poster i balansräkningen.

8.2.8 Resultatregleringar

FÖRESKRIFT (stycke 35)

- (35) Bland resultatregleringar upptas beräknade poster som hänför sig till periodiseringen av inkomster och utgifter (inkomstrestorer och utgiftsförskott). Också beräknade poster som gäller den sociala tryggheten redovisas som resultatregleringar. Bland resultatregleringar upptas bland annat upplupna räntor och hyror på bokslutsdagen som ännu inte betalats och understöds- och medlemsavgifter som förfallit under räkenskapsperioden men som ska betalas under följande räkenskapsperiod.

8.2.9 Eget kapital

FÖRESKRIFT (styckena 36–43)

Grundfond och garantikapital

- (36) Med grundfond och garantikapital avses sådana poster enligt 13 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor om vilka det ingår närmare bestämmelser i kassans stadgar.

Reservfond

- (37) Reservfonden används och utökas enligt 75 § i lagen om försäkringskassor och kassans stadgar. När reservfonden är minst lika stor som den genomsnittliga premieinkomsten för innevarande räkenskapsperiod och de två föregående räkenskapsperioderna, är det inte längre obligatoriskt att göra avsättningar till fonden.

Dispositionsfond

- (38) Med dispositionsfond avses en sådan fond enligt kassans stadgar dit den del av räkenskapsperiodens överskott som enligt stadgarna inte behöver avsättas till reservfonden kan överföras. Om användningen av dispositionsfonden föreskrivs i kassans stadgar.
- (39) Om kassans bokslut visar underskott, kan den del av dispositionsfonden som motsvarar underskottet inte användas för något annat ändamål förrän kassamötet har fattat beslut om hur underskottet ska täckas.

Övriga fonder

- (40) Om kassan under posten Övriga fonder redovisar en fond som motsvarar dispositionsfonden, gäller bestämmelserna om dispositionsfonden i stycke (38) denna fond. Kassan kan också ha andra fonder i eget kapital som till exempel uppkommit av donationer eller testamenten till kassan. Dessa fonder särredovisas under egna rubriker. Bestämmelserna i stycke (38) gäller också dem.

Fond för verkligt värde

- (41) Under fonden för verkligt värde upptas värdeförändringar i placeringarna enligt 5 kap. 2 a och 2 b § i BokfL. (*Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016*)

Uppskrivningsfond

- (42) Uppskrivning görs enligt kapitel 5 stycke (19). (*Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016*)

Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder

- (43) Här redovisas överskott eller underskott från tidigare räkenskapsperioder. Om kassans fonder i eget kapital inte har räckt till för att täcka underskott från tidigare räkenskapsperioder, ska den del av underskottet som saknar täckning redovisas under posten Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder.
- (44) Av den uppskrivning som fonderats i eget kapital i byggnad som ska betraktas som anläggningstillgångar kan som en separat post under balansräkningsposten Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder överföras ett belopp som motsvarar sådana avskrivningar/avskrivningar enligt plan som under räkenskapsperioden eller tidigare räkenskapsperioder har gjorts för de aktuella byggnaderna och som har tagits upp som kostnader i resultaträkningen (*Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016*)

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)

- (45) Här redovisas överskottet eller underskottet för räkenskapsperioden.

8.2.10 Ackumulerade bokslutsdispositioner

FÖRESKRIFT (stycke 46)

- (46) I ackumulerade bokslutsdispositioner upptas avskrivningsdifferens och skattemässiga reserver enligt 5 kap. 15 § i BokfL. (*Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016*)

8.2.11 Försäkringsteknisk ansvarsskuld / sjukkassor

- (47) Sjukassans ersättningsansvar består av ersättningsansvaret enligt 80 § i lagen om försäkringskassor, som motsvarar sådana ersättningar på grund av inträffade försäkringsfall som ännu är obetalda vid räkenskapsperiodens utgång. Enligt 81 § i lagen om försäkringskassor fastställer Finansinspektionen beräkningsgrunderna för ersättningsansvaret.

FÖRESKRIFT (styckena 48–50)

Ersättningsansvar

- (48) Ersättningsansvaret beräknas enligt de beräkningsgrunder som fastställts av Finansinspektionen. Obetalda ersättningar som förfallit vid utgången av räkenskapsperioden räknas till ersättningsansvaret och särredovisas inte då bokslutet upprättas. Kassan ska beräkna ersättningsansvaret enligt beräkningsgrunden även om den inte har några obetalda ersättningar vid bokslutstidpunkten.

- (49) Samma beräkningsgrund för ersättningsansvaret tillämpas på såväl arbetsplatskassor som bedriver verksamhet enligt SFL som sjukkassor som bedriver annan verksamhet (s.k. kompletteringskassor). Ersättningsansvaret utgör sju procent av kassans sammanlagda utgifter för stadgeenliga tilläggsförmåner under räkenskapsperioden.

Premieansvar

- (50) Finansinspektionen kan enligt 80 § 2 mom. i lagen om försäkringskassor föreskriva att kassan i sin ansvarsskuld ska räkna in ett s.k. premieansvar, om verksamhetens omfattning, förmånernas art eller någon annan orsak kräver det.

8.2.12 Försäkringsteknisk ansvarsskuld / begravnings- och avgångsbidragskassor.

- (51) Ersättningsansvaret för begravnings- och avgångsbidragskassor består av ersättningsansvaret enligt 80 § i lagen om försäkringskassor, som motsvarar sådana ersättningar på grund av inträffade försäkringsfall som ännu är obetalda vid räkenskapsperiodens utgång. Enligt 81 § i lagen om försäkringskassor fastställer Finansinspektionen beräkningsgrunderna för ersättningsansvaret.

FÖRESKRIFT (styckena 52–54)

Ersättningsansvar

- (52) Ersättningsansvaret beräknas per den sista dagen i räkenskapsperioden och enligt de beräkningsgrunder som fastställts för kassan.

Premieansvar

- (53) I kassans ansvarsskuld ingår också ett premieansvar om kassan föreskrivits ett sådant ansvar enligt 80 § 2 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (54) Premieansvaret beräknas per den sista dagen i räkenskapsperioden och enligt de beräkningsgrunder som fastställts för kassan.

8.2.13 Avsättningar

FÖRESKRIFT (stycke 55)

- (55) Under avsättningar redovisas framtida utgifter och förluster enligt 5 kap. 14 § i bokföringslagen.

8.2.14 Skulder

FÖRESKRIFT (styckena 56–58)

- (56) Bland skulder upptas skulder som grundar sig på skuldebrev, köpebrev, inköpsfaktura eller annat dokument som anger skuldens belopp och gäldenären.
- (57) Bland skulder upptas till exempel leverantörsskulder, förskottsinnehållning på utbetalda löner, socialförsäkringsavgifter och andra poster som redovisas i samband med förskottsinnehållningen och som hänför sig till den sociala tryggheten. Försäkringspremier



som betalats under räkenskapsperioden men som hänför sig till följande räkenskapsperiod räknas inte med i premieinkomsten för räkenskapsåret, utan redovisas under denna post.

- (58) Sjukfassornas lån från arbetsgivarföretaget och övriga skulder särredovisas under en egen post.

8.2.15 Resultatregleringar

FÖRESKRIFT (styckena 59–60)

- (59) Bland resultatregleringar upptas beräknade poster som hänför sig till periodiseringen av inkomster och utgifter (utgiftsrester och inkomstförskott).
- (60) Under utgiftsrester redovisas till exempel obetalda löner och semesterlöner inklusive lönebidrag, obetalda hyror och räntor och obetalda pensioner.

9

Verksamhetsberättelse och noter

- (1) Kapitel 6 i lagen om försäkringskassor innehåller bestämmelser om försäkringskassans bokslut och verksamhetsberättelse.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:
 - 74 b § 6 mom. i lagen om försäkringskassor
 - 77 § 3 mom. i lagen om försäkringskassor

9.1 Framställning av verksamhetsberättelse och noter

- (3) I verksamhetsberättelsen ska de uppgifter som fastställs i 3 kap. 1 a § i BokfL och i 5 § i SHMbsF anges. (*Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017*)
- (4) I noterna ska de uppgifter som anges i SHMbsF redovisas samt de uppgifter enligt bokföringslagen som enligt SHMbsF ska redovisas i noterna.
- (5) Noterna ska hänföra sig till den aktuella räkenskapsperioden och – om inte annat föreskrivs – också till den föregående räkenskapsperioden.

9.2 Noter till resultaträkningen, sjukkassor

9.2.1 Skötselkostnader

FÖRESKRIFT (styckena 6–7)

- (6) Skötselkostnaderna enligt 7 § i SHMbsF ska redovisas enligt följande specifikation:
 - Löner och arvoden
 - Pensionskostnader
 - Övriga lönebikostnader
 - Övriga skötselkostnader
 - Folkpensionsanstaltens andel
- (7) Om beloppet övriga skötselkostnader är väsentligt, ska vid behov ytterligare information lämnas i noterna. Om de avskrivningar som redovisas under skötselkostnader skiljer sig väsentligt från de redovisade avskrivningarna för den föregående räkenskapsperioden, ska ytterligare information om dem lämnas i noterna.

9.2.2 Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

FÖRESKRIFT (styckena 8–9)

- (8) Intäkterna av och kostnaderna för placeringsverksamheten enligt 7 § i SHMbsF ska redovisas enligt följande specifikation:

Intäkter av placeringsverksamheten

Intäkter av placeringar i arbetsgivarföretaget

Utdelningsintäkter

Ränteintäkter

Övriga intäkter

Intäkter av placeringar i fastigheter

Utdelningsintäkter

Ränteintäkter

Övriga intäkter

Intäkter av övriga placeringar

Utdelningsintäkter

Ränteintäkter

Övriga intäkter

Summa

Återförda nedskrivningar

Kursvinster ¹

Försäljningsvinster

Summa

Kostnader för placeringsverksamheten

Kostnader för placeringar i fastigheter

Kostnader för övriga placeringar

Räntekostnader och övriga kostnader för främmande kapital

Summa

Nedskrivningar och avskrivningar

Nedskrivningar

Avskrivningar av byggnader

¹ Väsentliga kursvinster och kursförluster ska redovisas i noterna.



Kursförluster¹

Försäljningsförluster

Summa

**Nettointäkter av placeringsverksamheten före uppskrivningar
och justering av uppskrivningar**

Uppskrivningar av placeringar

Justering av uppskrivningar av placeringar

Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt resultaträkningen

- (9) Av kostnaderna för placeringsverksamheten ska förvaltningskostnaderna särredovisas i noterna.

9.3 Noter till balansräkningen, sjukkassor

9.3.1 Placeringar

FÖRESKRIFT (stycke 10)

(10) Placeringarna enligt 8 § i SHMbsF ska redovisas enligt följande specifikation:

Placeringar 31.12	Återstående anskaffningsvärde ¹	Bokfört värde	Verkligt värde
-------------------	---	------------------	-------------------

Placeringar i fastigheter

Fastigheter

Fastighetsaktier

Anskaffningsvärde av hyresrätter i fastigheter

Lånefordringar hos egna fastighetsföretag

Placeringar i arbetsgivarföretaget

Aktier och andelar i arbetsgivarföretaget

Finansmarknadsinstrument emitterade

av arbetsgivarföretaget

Skuldebrevsfordringar hos arbetsgivarföretaget

Fordringar hos arbetsgivarföretaget

Övriga placeringar i arbetsgivarföretaget

Övriga placeringar

Aktier och andelar

Finansmarknadsinstrument

Fordringar på inteckningslån

Övriga lånefordringar

Depositioner

Övriga placeringar²

Summa värderingsdifferenser (verkligt värde – bokfört värde)

Det återstående anskaffningsvärdet av finansmarknadsinstrument inkluderar
differensen mellan det nominella värdet och anskaffningsvärdet som periodiserats
som ränteintäkter eller en minskning av ränteintäkterna (+/-)

¹ Återstående anskaffningsvärde definieras i avsnitt 5.1 Värdering till anskaffningsvärde – grundprinciper.

² Om beloppet övriga placeringar är väsentligt, ska ytterligare upplysningar lämnas om dem (i noterna?).

Avkastning som räknats med i anskaffningsvärdet av indexbundna lån

Det bokförda värdet av placeringar inkluderar uppskrivningar av:

- placeringstillgångar
- anläggningstillgångar

9.3.2 Specifikation av förändringar i fastighetsplaceringar

FÖRESKRIFT (styckena 12–14)

(11) Förändringarna i fastighetsplaceringar ska redovisas enligt följande specifikation:

	Fastigheter och fastighetsaktier ¹	Lånefordringar hos egna fastighetsföretag
Anskaffningsvärde 1.1		
Ökningar		
Minskningar		
Avskrivningar under räkenskapsperioden		
Anskaffningsvärde 31.12		
Akkumulerade avskrivningar 1.1		
Akkumulerade avskrivningar på minskningar och överföringar		
Avskrivningar under räkenskapsperioden		
Akkumulerade avskrivningar 31.12		
Nedskrivningar 1.1		
Nedskrivningar av minskningar		
Nedskrivningar under räkenskapsperioden		
Återförda nedskrivningar		
Nedskrivningar 31.12		
Uppskrivningar 1.1		
Ökningar		
Minskningar		
Uppskrivningar 31.12		
Bokföringsvärde 31.12		
<i>(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)</i>		

¹ Inkl. anskaffningsvärde av hyresrätter i fastigheter.

- (12) Motsvarande specifikation av förändringar ska också lämnas för andra balansräkningsposter enligt 8 § 1 mom. 5 punkten i SHMbsF.

Fastigheter i eget bruk inklusive fastighetsaktier:

Återstående anskaffningsvärde

Bokfört värde

Verkligt värde

- (13) I specifikationen anges den andel av fastighetsplaceringarna som hänför sig till fastigheter i eget bruk. Lokaler anses vara i eget bruk om de används som kontor eller förråd eller för andra liknande egna syften. För fastigheter där användningssyftet är delat, beräknas andelen i eget bruk vid behov till exempel i förhållande till kvadratmeterarealen.

9.3.3 Specifikation av övriga lånefordringar

FÖRESKRIFT (stycke 14)

- (14) Övriga lånefordringar ska redovisas specificerade per säkerhetsslag enligt följande:
EUR

Lånefordringar totalt

Specificerade per säkerhetsslag:

Bankgaranti

Garantiförsäkring

Inteckning

Övriga säkerheter

Summa

9.3.4 Förändringar i eget kapital

- (15) I noterna till bokslutet specificeras förändringarna i eget kapital i enlighet med 2 kap. 5 § 1 mom. 1 punkten i bokföringsförordningen.

FÖRESKRIFT (stycke 16)

- (16) Dessutom redovisas en beräkning av reservfondens fulla belopp enligt 75 § i lagen om försäkringskassor enligt följande:

Premieinkomst:

200X-2	1000,00
200X-1	950,00
200X	<u>1300,00</u>
	3250,00
Reservfondens fulla belopp 1/3	1083,00

9.3.5 Försäkringsteknisk ansvarsskuld

FÖRESKRIFT (stycke 18)

(17) I noterna till bokslutet redovisas det försäkringstekniska ersättningsansvaret enligt följande:

Ersättningsansvar	1.1
<u>Förändring av ersättningsansvaret</u>	<u>-/+</u>
Ersättningsansvar	31.12

9.3.6 Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

(18) Försäkringskassan ska redovisa de uppgifter som anges i 10 § i SHMbsF och 2 kap. 7 § 1–5 mom. i bokföringsförordningen i noterna om säkerheter och ansvarsförbindelser. (Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

FÖRESKRIFT (styckena 19–22)

- (19) När försäkringskassan upprättar bokslutet ska den bedöma om den har ingått sådana avtal/förbindelser som kan medföra realiserade utgifter och förluster och som därmed bör redovisas som exponeringar med beaktande av kravet i 3 kap. 2 § i bokföringslagen om en rättvisande bild.
- (20) Exponeringarna ska i bokslutet redovisas med iakttagande av försiktighetsprincipen. Det betyder att exponeringarna ska upptas till nominellt värde eller till det sannolika värdet, om detta är högre.
- (21) Lån mot generella säkerheter kan inte alltid specificeras enligt säkerhetsslag. Då ska dock det totala beloppet av lån (övriga exponeringar) som erhållits mot den generella säkerheten redovisas separat från tillgångar och andra motsvarande poster som lämnats som generella säkerheter.
- (22) I fråga om solidariska ansvarsförbindelser redovisas det totala exponeringsbeloppet och anges att det är fråga om ett solidariskt ansvar.

9.4 Noter till resultaträkningen, begravnings- och avgångsbidragskassor

9.4.1 Skötselkostnader

FÖRESKRIFT (styckena 23–24)

(23) Skötselkostnaderna enligt 7 § i SHMbsF ska redovisas enligt följande specifikation:

Löner och arvoden

Pensioner

Övriga lönebikostnader

Övriga skötselkostnader

(24) Om beloppet övriga skötselkostnader är väsentligt, ska vid behov ytterligare information lämnas i noterna. Om de avskrivningar som räknas till skötselkostnaderna skiljer sig väsentligt från de redovisade avskrivningarna för den föregående räkenskapsperioden, ska ytterligare information om dem lämnas i noterna.

9.4.2 Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

FÖRESKRIFT (styckena 25–26)

(25) Intäkterna av och kostnaderna för placeringsverksamheten enligt 7 § i SHMbsF ska redovisas enligt följande specifikation:

Intäkter av placeringsverksamheten:

Intäkter av placeringar i fastigheter

Utdelningsintäkter

Ränteintäkter

Övriga intäkter

Intäkter av övriga placeringar

Utdelningsintäkter

Ränteintäkter

Övriga intäkter

Summa

Återförda nedskrivningar

Kursvinster ¹

Försäljningsvinster

Summa

¹Väsentliga kursvinster och kursförluster ska redovisas i noterna.

Kostnader för placeringsverksamheten

Kostnader för placeringar i fastigheter

Kostnader för övriga placeringar

Räntekostnader och övriga kostnader för främmande kapital

Summa

Nedskrivningar och avskrivningar

 Nedskrivningar

 Avskrivningar av byggnader

Kursförluster¹

Försäljningsförluster

Summa

**Nettointäkter av placeringsverksamheten före uppskrivningar
och justering av uppskrivningar**

 Uppskrivningar av placeringar

 Justering av uppskrivningar av placeringar

Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt resultaträkningen

(26) Av kostnaderna för placeringsverksamheten ska förvaltningskostnaderna särredovisas i noterna.

9.5 Noter till balansräkningen, begravnings- och avgångsbidragkassor

9.5.1 Placeringar

FÖRESKRIFT (stycke 27)

(27) Placeringarna enligt 8 § i SHMbsF ska redovisas enligt följande specifikation:

Placeringar 31.12	Återstående anskaffningsvärde ¹	Bokfört värde	Verkligt värde
-------------------	---	------------------	-------------------

Placeringar i fastigheter

Fastigheter

Fastighetsaktier

Anskaffningsvärde av hyresrätter i fastigheter

Lånefordringar hos egna fastighetsföretag

Övriga placeringar

Aktier och andelar

Finansmarknadsinstrument

Fordringar på inteckningslån

Övriga lånefordringar

Depositioner

Övriga placeringar²

Summa värderingsdifferenser (verkligt värde – bokfört värde)

Det återstående anskaffningsvärdet av finansmarknadsinstrument inkluderar differensen mellan det nominella värdet och anskaffningsvärdet som periodiserats som räntetäkter eller en minskning av räntetäkterna (+/-)

Avkastning som räknats med i anskaffningsvärdet av indexbundna lån

Det bokförda värdet av placeringar inkluderar uppskrivningar av:

placeringstillgångar

anläggningstillgångar

¹ Återstående anskaffningsvärde definieras i avsnitt 5.1 Värdering till anskaffningsvärde – grundprinciper.

² Om beloppet övriga placeringar är väsentligt, ska ytterligare upplysningar lämnas om dem (i noterna?).

9.5.2 Specifikation av förändringar i fastighetsplaceringar

FÖRESKRIFT (styckena 28–30)

(28) Förändringar i fastighetsplaceringar ska redovisas enligt följande specifikation:

Fastigheter och och fastighetsaktier ¹	Lånefordringar hos egna fastighetsföretag
--	--

Anskaffningsvärde 1.1

Ökningar

Minskningar

Avskrivningar under räkenskapsperioden

Anskaffningsvärde 31.12

Akkumulerade avskrivningar 1.1.

Akkumulerade avskrivningar på minskningar och överföringar

Avskrivningar under räkenskapsperioden

Akkumulerade avskrivningar 31.12

Nedskrivningar 1.1

Nedskrivningar av minskningar

Nedskrivningar under räkenskapsperioden

Återförda nedskrivningar

Nedskrivningar 31.12

Uppskrivningar 1.1

Ökningar

Minskningar

Uppskrivningar 31.12

Bokföringsvärde 31.12

(Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016)

(29) Motsvarande specifikation av förändringar ska också lämnas för andra balansräkningsposter enligt 8 § 1 mom. 5 punkten i SHMbsF.

Fastigheter i eget bruk inklusive fastighetsaktier

Återstående anskaffningsvärde

Bokfört värde

Verkligt värde

¹Inkl. anskaffningsvärde av hyresrätter i fastigheter.



- (30) I specifikationen anges den andel av fastighetsplaceringarna som hänför sig till fastigheter i eget bruk. Lokaler anses vara i eget bruk om de används som kontor, förråd, för representation, fritidsaktiviteter för personalen eller för andra liknande egna syften. Lokaler som hyrts ut till de anställda är inte i eget bruk. För fastigheter där användningssyftet är delat beräknas andelen i eget bruk vid behov till exempel i förhållande till kvadratmeterarealen.

9.5.3 Specifikation av övriga lånefordringar

Föreskrift (stycke 31)

- (31) Övriga lånefordringar ska redovisas specificerade enligt säkerhetsslag enligt följande:

EUR

Summa lånefordringar

Specificerade per säkerhetsslag:

Bankgaranti

Garantiförsäkring

Inteckning

Övriga säkerheter

Summa

9.5.4 Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

- (32) Försäkringskassan ska redovisa de uppgifter som anges i 10 § i SHMbsF och 2 kap. 7 § 1–5 mom. i bokföringslagen i noterna om säkerheter och ansvarsförbindelser. (*Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016*)

FÖRESKRIFT (styckena 33–36)

- (33) När försäkringskassan upprättar bokslutet ska den bedöma om den har ingått sådana avtal/förbindelser som kan medföra realiserade utgifter och förluster och som därmed bör redovisas som exponeringar med beaktande av kravet i 3 kap. 2 § i bokföringslagen om en rättvisande bild.
- (34) Exponeringarna ska i bokslutet redovisas med iakttagande av försiktighetsprincipen. Det betyder att exponeringarna ska upptas till nominellt värde eller till det sannolika värdet, om detta är högre.
- (35) Lån mot generella säkerheter kan inte alltid specificeras enligt säkerhetsslag. Då ska dock det totala beloppet av lån (övriga exponeringar) som erhållits mot den generella säkerheten redovisas separat från de tillgångar och andra motsvarande poster som lämnats som generella säkerheter.
- (36) I fråga om solidariska ansvarsförbindelser redovisas det totala exponeringsbeloppet och anges att det är fråga om ett solidariskt ansvar.



10 Upphävda föreskrifter och anvisningar

(1) När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande föreskrifter och anvisningar:

- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar Dnr 8/002/2003 (till sjukkassorna och andra försäkringskassor som inte har ansvar för försäkringspremier).
- Avsnitt 1 och 3.1 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar Dnr 11/002/2002 (till begravnings- och avgångsbidragskassor), jämte bilagor.

11 Ändringshistoria

Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats som följer efter det att de trädde i kraft

Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016

- *föreskrifterna och anvisningarna har ändrats enligt ändringarna i bokföringslagen (lag om ändring av bokföringslagen 1620/2015)*
- *föreskrifterna och anvisningarna har ändrats enligt ändringarna i lagen om försäkringskassor (lag om ändring av lagen om försäkringskassor 1671/2015)*
- *i kapitel 5 har stycke (24) ändrats*
- *till kapitel 5 har fogats styckena (13)-(14), (17)-(18), (21), (23), (25)-(26) och (30), till följd av vilket styckenumreringen har ändrats*
- *i kapitel 6 har styckena (6) och (18) ändrats*
- *till kapitel 6 har fogats stycke (4), till följd av vilket styckenumreringen har ändrats*
- *i kapitel 7 har resultaträkningsschemat ändrats*
- *till kapitel 7 har fogats stycke (28), till följd av vilket styckenumreringen har ändrats*
- *i kapitel 8 har balansräkningsschemat ändrats*
- *till kapitel 8 har fogats styckena (42) och (44), till följd av vilket styckenumreringen har ändrats*
- *i kapitel 9 har styckena (11) och (28) ändrats*

Samtidigt har det gjorts enskilda förtydliganden i föreskrifternas och anvisningarna språkliga utformning.

Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017

- *stycke 1 i kapitel 3 har ändrats*
- *stycke 3 i kapitel 9 har ändrats*

Ändringar hänför sig till lag om ändring av bokföringslagen (1376/2016).

