



Valtiovarainministeriö  
Rahoitusmarkkinaosasto

Viite / Dnro: VM 093:00/2015

Lausuntopyyntö: Asetus luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

## LAUSUNTO LUOTTOLAITOSTEN JA SIOITUSPALVELUYRITYSTEN TILINPÄÄTÖSTÄ, KONSERNITILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUKSTA KOSKEVASTA ASETUKSESTA

Valtiovarainministeriö on pyytänyt lausuntoa Finanssialan Keskusliitolta (jatkossa FK) luonnoksesta valtiovarainministeriön asetukseksi luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. FK esittää lausuntonaan seuraavaa:

### 1. Toimintakertomuksessa ilmoitettavat yleiset tiedot (11 § 5. mom.)

Asetuksen 11 §:n 5 momentissa todetaan, että ”*Toimintakertomuksessa on annettava tiedot kirjanpitovelvollisen lain 10 luvun 1 §:ssä tarkoitettusta omien varojen määrästä ja omien varojen vähimmäismäärästä, sekä muita kirjanpitovelvollisen toiminnan, taloudellisen aseman ja tuloksen kehitystä tarkoituksenmukaisella tavalla kuvaavia tunnuslukuja*”. FK toteaa, että tiedot omien varojen määrästä ja omien varojen vähimmäismäärästä annetaan jo mm. pilari III:n mukaisessa julkisessa raportissa. Luottolaitoksen hallinnollista taakkaa ei tule kasvattaa vaatimalla saman asian julkista raportointia kahdessa eri paikassa.

### 2. Toimintakertomuksessa esitettävät tiedot (12 § 3. mom.)

Asetuksen 12 pykälän 3. momentin mukaan toimintakertomuksessa olisi ilmoitettava mm. konsernin rahoitustekijöiden osapuolet ja sopimuksen keskeiset ehdot. FK kiinnittää huomiota siihen, että sopimuksen ehdot saattavat sisältää yrityksen/ryhmän liikesalaisuuksiin kuuluvia asioita, joiden julkistamista ei tule kuitenkaan vaatia.

### 3. Tuloslaskelman liitetiedot (16 § 9. kohta)

Pykälän 9)- kohdan mukaan tulee esittää ”Tieto poikkeuksellisten tuotto- ja kuluerien sisällöstä”. FK esittää, että liitetieto tulee esittää vain tuloslaskelmaan sisältyvistä poikkeuksellisten tuotto- ja kuluerien sisällöstä ja määrästä, jolleivät erät ole epäolennaisia.

Satunnaiset tuotot ja kulut on nykyisin luottolaitoksilla merkitty tuloslaskelman ”muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut” -riville. Nykyisen asetuksen 24 §:n mukainen tuloverojen erittelyä koskeva liitetieto on poistettu (”Tieto verojen jakautumisesta varsinaisesta toiminnasta ja muusta toiminnasta johtuviin veroihin” on poistettu tulevasta asetuksesta.). Tuloslaskelmassa on edelleen rivi ”muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot kulut”. Epäselvää on esitetäänkö satunnaiset tuotot ja kulut edelleen ”muun kuin varsinaisen toiminnan tuotoissa ja kuluissa”.



FK kiinnittää huomiota myös siihen, että sijoituspalveluyritykset ovat esittäneet konserniavustuksen kohdassa ”muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut”. Hallituksen esityksessä (HE 98/2015) kirjanpitolain muuttamisesta on tuloslaskelmakaavoja muutettu lisäämällä *tilinpäätössiirtojen* ryhmään oma kohta konserniavustuksille.

#### 4. Taseen vastaavia koskevat liitetiedot (17 § 16 kohta)

Liitetietona on esitettävä 16. kohdan mukaan ”järjestämättömien saamisten määrä”. Järjestämätön saaminen –termi tulee määritellä tilinpäätöstä varten (määritelmä tulee perustua (johonkin) olemassa olevaan määritelmään). Nykyisin termi ”järjestämätön saaminen” määritellään usealla eri tavalla eri tarkoitusta varten.

#### 5. Lähipiiriliiketoimet (22 §)

Pykälän ensimmäisessä momentissa pyydetään esittämään liitetietona kirjanpitovelvollisen ja sen lähipiirin välillä tehdyt liiketoimet, jos niitä ei ole toteutettu tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Pykälän kolmannessa momentissa todetaan, että ”*Sen estämättä, mitä 1 momentissa säädetään, tulee tavanomaisin ehdoin toteutetuista lähipiiriliiketoimista ilmoittaa liitetietona niiden osapuolet ja määrät, jos ne ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi*”.

FK esittää, että kolmannen momentin lausetta täsmennetään siten, että liiketoimista pyydetään ilmoittamaan paitsi osapuolet myös liiketoimien euro-määrät (arvo), jolloin on mahdollista arvioida lähipiirin kanssa tehtyjen tavanomaisten liiketoimien vaikutusta kirjanpitovelvollisen taloudelliseen asemaan ja tulokseen.

#### 6. Tekniset kommentit

16 §:n viimeisessä momentissa on vanhan asetuksen mukainen viittaus 18 § 1 mom. kohdan 1) viittaus on väärään pykälään 14 § (pitäisi olla 9§) 22 § 1 mom. tekstistä on poistettu osa, ei muodosta enää järkevää virkettä ”...liiketoimista, eikä niitä ole toteutettu...”.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Esko Kivisaari  
varatoimitusjohtaja