Finnvera Oyj:n siirtyminen kansainväliseen tilinpäätöskäytäntöön (IFRS)

EU-komissio antoi vuonna 2001 asetuksen, jonka mukaan EU-alueen julkisesti noteerattujen yhtiöiden tulee laatia konsernitilinpäätöksensä IFRS-standardien mukaisesti viimeistään 1.1.2005 tai sen jälkeen alkavilta tilikausilta. EU-parlamentti ja ministeriöneuvosto hyväksyivät asetuksen kesäkuussa 2002.

Suomen kirjanpitolaki muuttui 31.12.2004. Muutoksessa sovellettiin EU-asetuksen siirtymäsäännöstä, jonka mukaan kansainvälisten tilinpäätösstandardien noudattaminen on pakollista 1.1.2007 tai sen jälkeen alkavilta tilikausilta yrityksille, joiden liikkeeseen laskemista arvopapereista ainoastaan velkakirjat ovat julkisen kaupankäynnin kohteena.

Velkakirjojen liikkeeseenlaskijana Finnvera siirtyi IFRS-raportointiin 1.1.2007 ja laatii osavuosikatsauksensa EU:n hyväksymien IFRS-standardien mukaisesti.

IFRS-standardeihin siirtymisen merkittävimmät vaikutukset

Finnvera rahoittaa pk-yritysten toimintaa, yritysten vientiä ja kansainvälistymistä sekä toimii osaltaan valtion aluepoliittisten tavoitteiden toteuttajana. Rahoitusmuotoina käytetään lainoja, takauksia, pääomasijoituksia ja vientitakuita.

Finnvera on noudattanut suomalaisen tilinpäätöksensä laatimisessa luottolaitoslain (1607/1993) 4 luvun, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (1259/2000) sekä Rahoitustarkastuksen standardin 3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus säännöksiä ja määräyksiä, vaikka Finnvera ei ole luottolaitoslain alainen.

IFRS-standardeihin siirtymisen merkittävimmät muutokset liittyvät *IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen* -standardin ja IAS 32 *Rahoitusinstrumentit: Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot ja esittämistapa* -standardien käyttöönottoon.

Merkittävin tilinpäätösperiaatteiden muutos on kaikkien suojaavien johdannaissopimusten samoin kuin niillä suojattavan ottolainauksen määrittäminen käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi tase-eriksi (käyvän arvon optio). Kirjauskäytännön muutoksella ei ole oleellista vaikutusta konsernin omaan pääomaan. Muutos kasvatti ottolainausta 4 764 tuhannella eurolla ja pienensi johdannaissopimusvelkojen tasearvoa 4 729 tuhannella eurolla avaavassa taseessa. Vastaavat luvut 31.12.2006 taseessa olivat – 6 268 ja 6 313 tuhatta euroa.

Suuri muutos on saamisten sopimus- ja ryhmäkohtaisten arvonalentumisten määrittämisen perustuminen diskontattuihin arvioituihin vastaisiin rahavirtoihin. Diskonttauksen vaikutus saamisten arvoon oli avaavassa taseessa -1 671 tuhatta euroa ja -4 884 tuhatta euroa 31.12.2006.

Valtiolta saadut tuet ja avustukset on käsitelty muina rahoitusvelkoina siltä osin kuin niihin liittyy palautusvelvollisuus. Oikaisun vaikutus konsernin avaavan taseen omaan pääomaan oli 11 861 tuhatta euroa.

Muita IFRS -normiston soveltamiseen liittyviä näkökohtia

Finnvera ei sovella IFRS 3 *Liiketoimintojen yhdistäminen* -standardia takautuvasti niihin yrityshankintoihin, jotka ovat toteutuneet ennen 1.1.2004.

Konsernin pääomasijoitustoimintaan kuuluvat osakkuusyhtiöomistukset käsitellään IAS 28 *Sijoitukset osakkuusyrityksiin* -standardin sisältämän venture capital -sijoituksia koskevan kirjausperiaatteen mukaisesti käypään arvoon tuloksen kautta arvostettavina sijoituksina.

Sijoituskiinteistöihin sovelletaan *IAS 40 Sijoituskiinteistöt* -standardin tarkoittamaa hankintamenomallia.

IFRS-tilinpäätökseen siirryttäessä eläkejärjestelyt on jaettu maksu- ja etuuspohjaisiin järjestelyihin. Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä avaavaan taseeseen on kirjattu eläkevelvoitteiden nykyarvon ja järjestelyyn kuuluvien varojen käyvän arvon erotus. Finnvera on käyttänyt IFRS 1:n sallimaa helpotusta ja kirjannut järjestelyn kumulatiiviset vakuutusmatemaattiset voitot ja tappiot siirtymäkauden kertyneisiin voittovaroihin.

OMAN PÄÄOMAN
TÄSMÄYTYSLASKELMAT

KONSERNITASE		**1.1.2006**			**31.12.2006**		
Teur							
VARAT	Viite	FAS	IFRS-oikaisut	IFRS	FAS	IFRS-oikaisut	IFRS
Käteiset varat		**0**		**0**	**0**		**0**
Saamiset luottolaitoksilta		**30 829**		**30 829**	**55 196**		**55 196**
Saamiset asiakkailta	1)	**1 425 723**	**-1 671**	**1 424 052**	**1 415 671**	**-4 884**	**1 410 787**
Luotot		1 396 689	-1 671	1 395 018	1 392 846	-2 867	1 389 979
Takaussaamiset		12 636		12 636	12 645		12 645
Saamiset vienti- ja erityistakaustoiminnasta		16 398		16 398	10 180	-2 017	8 163
Sijoitukset	2)	**214 479**	**4 627**	**219 106**	**239 897**	**4 627**	**244 525**
Saamistodistukset		98 228		98 228	106 227		106 227
Sijoitukset osakkuusyrityksissä		51 019	4 627	55 646	51 356	4 627	55 984
Muut osakkeet ja osuudet		62 161		62 161	77 969		77 969
Sijoituskiinteistöt		3 070		3 070	4 345		4 345
Aineettomat hyödykkeet	3)	**11 791**	**1 027**	**12 818**	**10 681**	**749**	**11 430**
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	2)	**12 465**	**-4 627**	**7 838**	**14 861**	**-4 627**	**10 234**
Kiinteistöt		9 519	-4 627	4 892	12 152	-4 627	7 525
Muut aineelliset hyödykkeet		2 946		2 946	2 709		2 709
Muut varat		**18 631**		**18 631**	**14 441**		**14 441**
Luottotappiosaamiset valtiolta		11 380		11 380	6 593		6 593
Muut		7 251		7 251	7 849		7 849
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		**13 355**		**13 355**	**15 258**		**15 258**
Verosaamiset	4)	**664**	**494**	**1 158**	**645**	**1 382**	**2 027**
VARAT YHTEENSÄ		**1 727 937**	**-150**	**1 727 787**	**1 766 651**	**-2 753**	**1 763 898**
VELAT							
Velat luottolaitoksille		**693 858**		**693 858**	**701 024**		**701 024**
Velat muille yhteisöille	5)	**75 510**	**-6 014**	**69 496**	**63 723**	**-4 368**	**59 355**
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	5)	**375 611**	**10 778**	**386 389**	**353 472**	**-1 900**	**351 572**
Johdannaissopimukset	5)	**13 143**	**-4 729**	**8 414**	**19 390**	**6 313**	**25 703**
Varaukset	6)	**2 250**	**1 215**	**3 465**	**2 250**	**1 131**	**3 381**
Muut velat	7)	**16 106**	**11 861**	**27 967**	**15 741**	**12 698**	**28 439**
Siirtovelat ja saadut ennakot		**72 258**		**72 258**	**94 682**		**94 682**
Pääomalainat		**11 500**	**0**	**11 500**	**11 500**	**0**	**11 500**
Verovelat		**232**	**2**	**234**	**403**	**1**	**404**
VELAT YHTEENSÄ		**1 260 468**	**13 113**	**1 273 582**	**1 262 185**	**13 876**	**1 276 061**
OMA PÄÄOMA							
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma		**460 789**		**447 526**	**495 892**		**479 263**
Osakepääoma		**196 605**		**196 605**	**196 605**		**196 605**
Ylikurssirahasto		**51 036**		**51 036**	**51 036**		**51 036**
Vararahasto		**177 334**		**177 334**	**0**		**0**
Käyvän arvon rahasto		**500**		**500**	**1 052**		**1 052**
Vapaat rahastot		**35 314**	**-13 263**	**22 051**	**247 199**	**-16 629**	**230 570**
Kotimaan toiminnan rahasto		0		**0**	129 852		129 852
Vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahasto		0		**0**	80 223		80 223
Muut		59		59	59		59
Kertyneet voittovarat		35 255	-13 263	21 992	37 065	-16 629	20 436
Vähemmistöosuus		**6 679**		**6 679**	**8 574**		**8 574**
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		**467 468**	**-13 263**	**454 205**	**504 466**	**-16 629**	**487 837**
VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		**1 727 937**	**-150**	**1 727 787**	**1 766 651**	**-2 753**	**1 763 898**

TULOKSEN TÄSMÄYTYSLASKELMAT

KONSERNITULOSLASKELMA 1.1. -31.12.2006

Teur

	Viite	FAS	IFRS-oikaisut	IFRS
Korkotuotot		**84 594**		**84 594**
Korot luotonannosta		59 824		59 824
Asiakkaille ohjattu korkotuki		17 966		17 966
Vientitakuu- ja erityistakaussaamisten korot		506		506
Takausaamisten korot		1 856		1 856
Muut korkotuotot		4 441		4 441
Korkokulut	1)	**-34 527**	**-30**	**-34 557**
Muu korkotuki		**1 069**		**1 069**
KORKOKATE		**51 136**	**-30**	**51 106**
Palkkiotuotot ja -kulut netto		**58 570**		**58 570**
Voitot ja tappiot käypään arvoon arvostettavista eristä	5)	**-1 659**	**-10**	**-1 669**
Sijoitustoiminnan nettotuotot		**5 387**		**5 387**
Osakkeista ja osuuksista		2 951		2 951
Sijoituskiinteistöistä		-189		-189
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		2 625		2 625
Liiketoiminnan muut tuotot		**8 254**		**8 254**
Hallintokulut		**-42 252**	**108**	**-42 144**
Työsuhde-etuuksista aiheutuvat kulut		-28 701	108	-28 593
Palkat ja palkkiot	3)	-22 464	19	-22 445
Henkilöstösivukulut	3) ja 6)	-6 237	89	-6 148
Muut hallintokulut		-13 551		-13 551
Liiketoiminnan muut kulut	3)	**-8 968**	**-303**	**-9 270**
Saamisten arvonalentumiset, takaus- ja takuutappiot	1)	**-25 017**	**-3 183**	**-28 199**
Luotoista ja takauksista		-35 159	-1 196	-36 355
Luottotappiokorvaus valtiolta		14 986		14 986
Vientitakuu- ja erityistakaustoiminnasta		-4 843	-1 987	-6 830
LIIKEVOITTO		**45 451**	**-3 417**	**42 034**
Tuloverot		**-10 976**	**888**	**-10 088**
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-10 976		-10 976
Laskennallisten verojen muutos	4)		888	888
TILIKAUDEN VOITTO		**34 475**	**-2 529**	**31 946**
josta				
Emoyhtiön omistajien osuus		34 551		32 023
Vähemmistöosuus		-77		-77

KERTYNEET VOITTOVARAT

Teur	**1.1.2006**	**31.12.2006**
Kertyneet voittovarat FAS:n mukaan	35 255	37 065
IAS 12 Tuloverot	493	1 383
IAS 19 Työsuhde-etuudet	-1 215	-1 131
IAS 20 Julkisten avustusten kirjanpidollinen käsittely ja julkisesta tuesta tilinpäätöksessä esitettävät tiedot	-11 861	-12 698
IAS 38 Aineettomat hyödykkeet	1 027	749
IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen	-1 707	-4 931
Kertyneet voittovarat IFRS:n mukaan	**21 992**	**20 436**

Liitetietoja oman pääoman 1.1.2006 ja 31.12.2006 sekä tilikauden 1.1. -31.12.2006 voiton täsmäytyslaskelmiin

1) Saamiset asiakkailta

Kansainvälisen tilinpäätöskäytännön mukaan jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkityistä lainoista ja muista saamisista sekä saamisryhmistä syntyneen arvonalentumistappion suuruus määritetään omaisuuserän kirjanpitoarvon ja sen alkuperäisellä efektiivisellä korolla diskontattujen arvioitujen vastaisten rahavirtojen erotuksena.

Jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän arvoa on alennettu, korkojen kerryttämistä jatketaan arvonalentumistappiolla vähennetylle kirjanpitoarvolle käyttäen korkokantana saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Suomalaisen tilinpäätöskäytännön mukaan sopimus- ja ryhmäkohtaiset arvonalentumiset määritettiin ilman diskonttausta.

IFRS-normistoon siirryttäessä diskonttauksen käyttöönoton vaikutus arvonalentumisten kirjaamisessa taseisiin oli -1 671 tuhatta euroa 1.1.2006 ja -4 884 tuhatta euroa 31.12.2006. Vaikutus tilikauden 1.1. - 31.12.2006 tulokseen oli -3 213 tuhatta euroa, josta lainasaamisten osuus on - 1 196 tuhatta euroa ja vientitakuiden takaisinperintäsaamisten osuus kokonaisuudessaan - 2 017 tuhatta euroa.

2) Sijoitukset/Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Kiinteistösijoitukset on siirretty taseessa Aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden ryhmästä Sijoitusten ryhmään silloin kun konsernin omistusosuus on 20 prosenttia tai sen yli.

3)Aineettomat hyödykkeet

Aikaisemman tilinpäätösnormiston mukaan kuluksi kirjatut atk-ohjelmien kehittämiseen liittyvät menot, jotka täyttävät *IAS 38 Aineettomat hyödykkeet* -standardin mukaiset aktivointikriteerit, on merkitty taseeseen. Aktivoinnit kasvattivat avaavaa tasetta 1 027 tuhannella eurolla ja kauden 31.12.2006 päättävää tasetta 749 tuhannella eurolla. Kauden poisto oli 303 tuhatta euroa.

4)Laskennalliset verosaamiset

IFRS-standardeihin siirtymisen aiheuttamien laskennallisten verosaamisten vaikutus avaavaan taseeseen oli 494 tuhatta euroa ja 31.12.2006 taseeseen 1 382 tuhatta euroa. Laskennallisten verosaamisten kasvu johtuu diskonttauksen käyttöönotosta arvonalentumisten kirjaamisessa sekä ottolainauksen ja sitä suojaavien johdannaissopimusten käypään arvoon arvostamisesta. Vaikutus kauden 1.1. – 31.12.2006 tulokseen oli 888 tuhatta euroa.

5) Velat muille yhteisöille, yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat ja johdannaissopimukset

Ottolainaus on pääosin suojattu korko- ja valuuttakurssiriskiltä. Suojaavina johdannaisina on käytetty koron- sekä koron- ja valuutanvaihtosopimuksia.

Suomalaisen tilinpäätöskäytännön mukaan johdannaissopimukset on arvostettu luottolaitoslain sallimaan hankintamenoon, koska myös suojattavat velat on arvostettu hankintamenoon valuuttakurssien aiheuttamia valuuttakurssimuutoksia lukuun ottamatta.

IFRS-tilinpäätökseen siirryttäessä nämä velat ja niitä suojaavat johdannaissopimukset luokitellaan ”käypään arvoon tulosvaikutteisesti määritetyiksi rahoitusinstrumenteiksi” ja velkoihin sovelletaan käyvän arvon optiota. Erät arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutos kirjataan tuloslaskelmaan.

Luokittelumuutoksen vaikutus oli:

	1.1.2006	31.12.2006
Velat muille yhteisöille	- 6 014 teur	- 4 368 teur
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	10 778 teur	-1 900 teur
Johdannaissopimukset	- 4 729 teur	6 313 teur
Yhteensä	- *35 teur*	- *45 teur*

6) Varaukset

Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä kirjattiin avaavan taseen varauksiin 1 215 tuhatta euroa ja 1 131 tuhatta euroa 31.12.2006. Tulosvaikutus 84 tuhatta euroa alensi tilikauden 1.1. - 31.12.2006 työsuhde-etuuksista aiheutuneita kuluja.

7) Muut velat

Valtiolta saadut tuet ja avustukset 11 861 tuhatta euroa on avaavassa taseessa siirretty esitettäväksi muissa veloissa. Koska näihin tytäryhtiöiden perustamista varten saatuihin avustuksiin liittyy tietyissä tilanteissa palautusvelvollisuus, kyseessä on IAS 32 *Rahoitusinstrumentit: Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot ja esittämistapa* - standardin mukainen velanluonteinen erä. Vastaava oikaisu on tehty konsernin kertyneisiin voittovaroihin.

Merkittävimmät muutokset laatimisperiaatteissa

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat ja -velat luokitellaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin, lainoihin ja muihin saamisiin, myytävissä oleviin rahoitusvaroihin, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvelkoihin ja muihin rahoitusvelkoihin.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusinstrumentit

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia eriä ovat johdannaissopimukset sekä sellaiset käypään arvoon tulosvaikutteisesti määritetyt velat, joihin liittyvää korko- tai valuuttariskiä on suojattu näillä johdannaissopimuksilla.

Finnvera soveltaa IAS 39 *Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen* -standardin mukaista käyvän arvon optiota edellä mainittuihin yhtiön riskienhallintastrategian mukaisesti yhtenä kokonaisuutena käsiteltäviin eriin.

Konsernilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa tehtyjä johdannaissopimuksia.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien varojen käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelman erään ”Voitot ja tappiot käypään arvoon arvostettavista eristä”.

Konsernin tekemät pääomasijoitukset on alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä määritetty käypään arvoon tuloksen kautta kirjattaviksi. Sijoitukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutos kirjataan tulokseen sillä tilikaudella, kun se on toteutunut (pääomasijoitusten käypä arvo; katso kohta Käyvän arvon määräytyminen).

Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan sopimukset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia ja joita ei noteerata toimivilla markkinoilla. Lainat ja muut saamiset merkitään alun perin kirjanpitoon kirjattaessa käypään arvoon lisättynä hankinnasta välittömästi aiheutuneilla menoilla. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen erät arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä.

Lainoista ja muista saamisista kirjataan arvonalentumistappio, kun on objektiivista näyttöä siitä, että saamisten arvo on alentunut yhden tai useamman tappion synnyttämän tapahtuman seurauksena ja tällä on vaikutus saamisista tulevaisuudessa saataviin rahavirtoihin.

Arvonalentumisia arvioidaan yksittäin ja saamisryhmäkohtaisesti. Yksittäin arvioidaan ne saamiset, joissa asiakkaan vastuiden määrä on merkittävä. Saamisryhmäkohtaista tarkastelua varten saamiset jaetaan luottoriskiltään samanlaisiin ryhmiin.

Arvonalentumistappio kirjataan, mikäli saamisen alkuperäisellä efektiivisellä korolla diskontattujen vastaisten rahavirtojen nykyarvo on pienempi kuin saamisen kirjanpitoarvo. Tarkastelussa otetaan huomioon vakuudesta sen realisoinnissa saatava määrä sekä valtiolta saatavat luottotappiokorvaukset.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä oleviksi rahoitusvaroiksi on luokiteltu saamistodistukset, osakkeet ja osuudet. Erät merkitään alun perin kirjanpitoon kirjattaessa käypään arvoon lisättynä hankintaan kohdistettavissa olevilla transaktiokuluilla. Tämän jälkeen myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutos kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon. Jos myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluvan omaisuuserän arvonalentumisesta on saatu objektiivinen näyttö, omaan pääomaan kertynyt tappio kirjataan tulokseen.

Muut rahoitusvelat

Muita rahoitusvelkoja ovat ne muut velat luottolaitoksille ja asiakkaille sekä liikkeeseen lasketut velkakirjat, joita ei ole määritetty käypään arvoon tulovaikutteisesti kirjattaviksi.

Muina rahoitusvelkoina käsitellään myös valtiolta tytäryhtiöiden hankintaa varten saadut tuet ja avustukset, näihin varoihin tietyssä tilanteissa liittyvän palautusvelvollisuuden takia.

IAS 32 *Rahoitusinstrumentit: Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot ja esittämistapa* -standardin mukaan rahoitusvelka on sopimukseen perustuva velvollisuus luovuttaa toiselle yhteisölle rahoitusvaroja ja oman pääoman ehtoinen instrumentti on mikä tahansa sopimus, joka oikeuttaa osuuteen yhteisön varoista sen kaikkien velkojen vähentämisen jälkeen.

Rahoitusvelat kirjataan taseeseen saadun vastikkeen määräisenä transaktiokuluilla oikaistuina ja arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenoon.

Finnvera käsittelee konsernille myönnettyä pääomalainaa nimellismääräisenä siihen liittyvien erityisehtojen ja erityisen luonteen vuoksi.

Käyvän arvon määräytyminen

Rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritetään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella. Jos rahoitusinstrumenteille kokonaisuutena ei ole olemassa julkista noteerausta, mutta sen osatekijöille on olemassa toimivat markkinat, käypä arvo määritetään osatekijöiden markkinahintojen perusteella. Mikäli markkinat eivät ole toimivat tai arvopaperilla ei ole noteerausta, määritetään käypä arvo yleisesti hyväksyttyjen arvostusmallien avulla.

Pääomasijoitusten käypä arvo määritetään soveltuvaa arvonmääritysmenetelmää käyttäen ja European Venture Capital Associationin (EVCA) suosituksia noudattaen. Käypää arvoa määritettäessä huomioidaan mahdollisten optioiden ja vaihto-oikeuksien vaikutus omistuksen arvoon. Mikäli käyvän arvon määritystä ei ole mahdollista tehdä luotettavasti, arvostetaan pääomasijoitukset hankintamenoon vähennettynä mahdollisesti tehdyillä arvonalentumiskirjauksilla.

Rahoitusvarojen ja -velkojen taseeseen kirjaaminen ja taseesta pois kirjaaminen

Lainat ja muut saamiset merkitään taseeseen asiakkaan nostaessa lainan, myytävissä olevat rahoitusvarat ja johdannaissopimukset kauppapäivänä ja käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi määritetyt velat silloin, kun vastike saadaan.

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus varoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty toiselle osapuolelle. Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun velvoitteet on täytetty.

Tuotot

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle. Efektiivisen koron laskemisessa otetaan huomioon saadut ja maksetut palkkiot ja korkopisteet, jotka ovat olennainen osa saamisen efektiivistä korkoa, transaktiomenot sekä muut mahdolliset yli- ja alikurssit. Valtiolta saadut korko- ja provisiotuet jaksotetaan vastaavasti efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle.

Takaus- ja takuupalkkiot jaksotetaan sopimuksen juoksuajalle. Muut palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti palvelun suorittamisen yhteydessä.

Voitot ja tappiot (realisoituneet ja realisoitumattomat) johdannaissopimuksista, käypään arvoon arvostettavista veloista ja pääomasijoituksista sekä valuuttakurssierot esitetään tuloslaskelman erässä Voitot ja tappiot käypään arvoon arvostettavista eristä.

Saamisten arvonalentumiset, takaus ja takuutappiot

Luotoista ja muista saamisista kirjataan arvonalentumistappio, kun on objektiivista näyttöä siitä että niiden arvo on alentunut. Objektiivinen näyttö asiakkaan kyvystä suoriutua velvoitteistaan perustuu asiakkaiden riskiluokitukseen sekä konsernin kokemukseen ja johdon arvioon maksuhäiriöiden vaikutuksesta saamisten kerryttämiseen.

Arvonalentumisissa otetaan huomioon vähennyksenä vakuuksista kertyvä ja valtiolta saatavan luottotappiokorvauksen osuus.

Aineettomat hyödykkeet

Atk-sovellusten ja -ohjelmistojen kehittämismenot merkitään taseeseen alkuperäiseen hankintamenoon siinä tapauksessa, että niiden hankintameno on määritettävissä luotettavasti ja on todennäköistä että niistä koituu taloudellista hyötyä konsernille.

Kehittämis- ja perusparannusmenot kirjataan tasapoistoina tuloslaskelmaan niiden arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa (5 vuotta).

Varaukset

Eläkejärjestelyt luokitellaan etuuspohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Maksupohjaisessa järjestelyssä konserni suorittaa kiinteitä maksuja eläkevakuutusyhtiölle eikä sillä ole oikeudellista tai tosiasiallista velvoitetta suorittaa lisämaksuja. Maksupohjaisesta järjestelystä aiheutuvat velvoitteet kirjataan kuluksi kaudella, jota veloitus koskee. Etuuspohjaiset järjestelyt kirjataan kuluksi henkilöiden palvelusajalle vakuutusmatemaattisten laskelmien perusteella. Taseeseen kirjattavan eläkevelvoitteen nykyarvosta vähennetään eläkejärjestelyyn kuuluvat varat tilinpäätöspäivän käypään arvoon arvostettuina. Vakuutusmatemaattiset voitot ja tappiot kirjataan tuloslaskelmaan henkilöiden keskimääräiselle jäljellä olevalle palvelusajalle siltä osin kuin ne ylittävät suuremman seuraavista: 10 % eläkevelvoitteesta tai 10 % varojen käyvästä arvosta.

Takuutappiovarauksista kirjataan varaus, kun konsernille on syntynyt tosiasiallinen ja oikeudellinen velvoite takuukorvauksen maksuun, velvoitteen realisoituminen on todennäköistä ja se voidaan määrittää luotettavasti.

Tuloverot

Tuloslaskelman verokulu muodostuu tilikauden verotettavaan tuloon perustuvasta verosta ja laskennallisesta verosta. Verokulu kirjataan tuloslaskelmaan, lukuun ottamatta suoraan omaan pääomaan kirjattavien erien verovaikutusta, joka kirjataan osaksi omaa pääomaa.

Laskennalliset verot lasketaan väliaikaisista eroista kirjanpitoarvon ja verotuksellisen arvon välillä. Laskennalliset verot on laskettu käyttämällä tilinpäätöspäivään mennessä vahvistettuja verokantoja.