

ALLMÄN ANVISNING OM BOKSLUT, VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH VÄRDEBESTÄMNING I PERSONALFONDER

1. TILLÄMPNINGEN AV BOKFÖRINGSLAGEN

2. KONTOSYSTEM

3. BOKSLUT

3.1. Bokslutets innehåll

3.2. Resultaträkning

3.3. Balansräkning

3.4. Noter

4. VERKSAMHETSBERÄTTELSE

5. VÄRDEBESTÄMNING AV TILLGÅNGAR I PERSONALFONDER

5.1 UTGÅNGSPUNKTER FÖR VÄRDEBESTÄMNINGEN

5.2 VÄRDEBESTÄMNINGSDAGAR

5.3 BESTÄMNING AV TILLGÅNGARNAS VÄRDE

5.3.1. Begreppet tillgångar

5.3.2. Finansieringstillgångar

5.3.3. Placeringar av medlemsandelskapitalet

5.3.3.1. På en reglerad marknad noterade värdepapper

5.3.3.2. Offentligt onoterade aktier och andelar

5.3.3.3. Offentligt onoterade skuldebrev

5.3.3.4. Fastigheter samt fastighets- och bostadsaktier eller -andelar

5.3.3.5. Övriga placeringar

5.4. BESTÄMNING AV VÄRDET PÅ MEDLEMMARNAS FONDANDELAR

5.5. FÖRVARING AV FONDANDELSBERÄKNINGAR

5.6. DOKUMENTATION OM VÄRDEBESTÄMNINGEN

BILAGA 1: Resultaträkning

BILAGA 2: Balansräkning

Bokföringsnämnden har med stöd av 64 § i personalfondslagen (934/2010) gett följande allmänna anvisning om personalfonders bokslut samt om hur bokföringslagen (1336/1997, nedan även "BokfL") ska tillämpas på personalfonders bokslut och verksamhetsberättelse och upprättandet av dem.

Denna allmänna anvisning ersätter den allmänna anvisningen om bokslut och verksamhetsberättelse i personalfonder av den 28 februari 2006 och den allmänna anvisningen om värdebestämning i personalfonder av den 2 april 1991 och den är avsedd att tillämpas under de räkenskapsperioder som börjar den 1 september 2013 eller därefter. God bokföringssed hindrar dock inte att anvisningen tillämpas tidigare.

Personalfondslagen innehåller följande bestämmelser om bokslut och verksamhetsberättelse:

- 33.1 §: "Bestämmelser om en personalfonds bokföringsskyldighet och bokslut finns i bokföringslagen (1336/1997). Dessutom ska fondens styrelse för varje räkenskapsperiod göra upp en verksamhetsberättelse. Har en styrelsemedlem anmält avvikande mening om bokslutet, ska ett uttalande om detta fogas till bokslutet på hans eller hennes yrkande."
- 33.2 §: "I verksamhetsberättelsen ska det lämnas upplysningar om sådana omständigheter som är viktiga för bedömningen av fondens ställning och verksamhet och för vilka redogörelse inte ska lämnas i resultat- eller balansräkningen samt om händelser som är av väsentlig betydelse för fonden, även om de har inträffat efter räkenskapsperiodens utgång. I verksamhetsberättelsen ska det föreslås åtgärder beträffande fondens överskott eller underskott. "
- 64 §: "Bestämmelser om bokföringsnämndens rätt att ge närmare anvisningar och ge utlåtanden om personalfonders bokslut samt om hur bokföringslagen ska tillämpas på personalfonders bokslut och upprättandet av det finns i 8 kap. 2 § i bokföringslagen."
-

1. TILLÄMPNINGEN AV BOKFÖRINGSLAGEN

bokföringslagen Med stöd av tillämpningsbestämmelsen i bokföringslagen (BokfL 1:1.1 § 12 punkten) hör en personalfond alltid till de bokföringsskyldiga som avses i den lagen.

För en personalfonds bokföringsskyldighet och bokslut gäller enligt 33.1 § i personalfondslagen vad som föreskrivs i bokföringslagen. Bestämmelserna om bokföring av affärshändelser samt om bokföringsböcker och förvaring av bokföringsmaterial i 2 och 3 kap. i bokföringslagen gäller direkt bokföringen i en personalfond. Likaså ska bokföringslagen och bokföringsförordningen (1339/1997, nedan "Bokff") följas vid upprättandet av personalfondens bokslut och verksamhetsberättelse med beaktande av anvisningarna nedan.

2. KONTOSYSTEM

2.1. Enligt BokfL 2.6 § ska en personalfonds utgifter och inkomster samt finansiella transaktioner och övriga affärshändelser bokföras så att sambandet mellan noteringarna och fondens resultat- och balansräkning kan konstateras utan svårighet. En personalfond ska ha en sådan kontoplan som avses i BokfL 2:2.2 §, där graden av noggrannhet är minst sådan att saldona på huvudbokskontona direkt kan överföras till rätt intäkts- och kostnadsgrupp i resultaträkningen och till rätt post under aktiva eller passiva i balansräkningen när bokslutet upprättas. Med beaktande av syftet med fondens verksamhet finns det skäl att för varje post som hänför sig till fondens kapital och placeringar och som ska rapporteras på balanspostnivå öppna ett särskilt huvudbokskonto. Det är förenligt med god

bokföringssed att till kontoplanen bifoga förklaringar eller anvisningar som gör kontonas bruksändamål och innehåll klarare (BFN 1672/2002).

2.2. Betalningssätt. Personalfondsmedlemmarnas arbetsgivarföretag (nedan "företaget") kan betala personalfondsavsättningarna och deras tilläggsdelar till personalfonden med stöd av villkoren i premiesystemet på två alternativa sätt enligt fondens stadgar (36 §) eller med en kombination av dem:

- Företaget betalar personalfondsavsättningarna och tilläggsdelarna som en helhet till fonden (36.1 §). Om personalfonden har ett gemensamt kapital, kan fonden överföra en del av personalfondsavsättningarna till det gemensamma kapitalet, varefter fonden delar resten i medlemsandelar på det sätt som bestäms i fondens stadgar. Personalfondsavsättningarna läggs till varje medlems personliga andel efter värdebestämningdagen (42 §, nedan "*betalningssätt 1*").
- Personalfondsavsättningarna och deras tilläggsdelar har med stöd av premiesystemet redan fastställts som fondmedlemmarnas personliga andelar, varvid fonden lägger avsättningarna som sådana till respektive medlems fondandel efter värdebestämningdagen (36.1 §, nedan "*betalningssätt 2*").
- Företaget kan givetvis tillämpa de beskrivna förfaranden också parallellt, i en s.k. blandad form (nedan "*betalningssätt 3*").

2.3. Enligt personalfondslagen består en fonds eget kapital av medlemsandelskapitalet och det övriga fondkapitalet. Till medlemsandelskapitalet överförs det kapital som ska läggas till medlemmarnas fondandelar och de värdereregleringar som gjorts i placeringarna av detta kapital. Till det övriga fondkapitalet överförs fondens gemensamma kapital och dess donationsmedel (35 §).

2.3.1. Medlemsandelskapital. I bokföringen ska grunden för en personalfonds kapital, medlemsandelskapitalet, i bokföringen specificeras som dels en bunden del, dels en disponibel del. Utgifter som har orsakats av förvärv av placeringar av medlemsandelskapitalet och övrig penninganvändning bokförs i huvudbokföringen systematiskt på särskilda konton. Medlemmarnas fondandelar, som har bestämts på värdebestämningdagen, fördelade på en bunden del och en disponibel del, ska kunna redogöras för varje medlem. Delbokföringen, såsom uppgifterna i medlemsandelsförteckningen (medlemsspecifik "*reskontra*"), ska stämma överens med uppgifterna i huvudbokföringen.

2.3.2. Övrigt fondkapital. Det andra slaget av kapital som en personalfond har, vid sidan av medlemsandelskapitalet, är enligt begreppen i lagen (35.1 §) *övrigt fondkapital*. Det övriga fondkapitalet består av fondens gemensamma kapital och fondens donationsmedel.

2.3.2.1. En personalfonds *gemensamma kapital*, som enligt en bestämmelse i fondens stadgar används till utbildning för medlemmar eller något annat ändamål som allmänt gagnar medlemmarna, är ett sådant fondkapital som har bundits för ett särskilt ändamål. I bokföringen ska inkomsterna och utgifterna i anknytning till detta registreras separat från fondens övriga inkomster och utgifter för uträkning av över- eller underskottet. Intäkterna och kostnaderna från det gemensamma kapitalet och från andra poster som hör till det övriga kapitalet uppges separat i resultaträkningen. Också de tillgångar som utgör täckning för det gemensamma kapitalet och andra kapitalposter, såsom placeringar, uppges i balansräkningen separat.

2.3.2.2. *Medel som en personalfond har fått som gåva eller genom testamente* och som enligt en bestämmelse i gåvobrevet eller testamentet ska skötas separat från fondens övriga medel, bokförs som *självständigt fondkapital* i övrigt fondkapital. Placeringar samt inkomster och utgifter från det självständiga fondkapitalet ska bokföras separat från fondens övriga placeringar, inkomster och utgifter. Om gåvobrevet eller testamentet däremot innehåller en bestämmelse som begränsar endast användningen av medlen, bokförs medlen som *fondkapital bundet för ett särskilt ändamål* och inkomsterna och utgifterna i anknytning till detta fondkapital ska registreras separat från de övriga inkomsterna och utgifterna i personalfondens bokföring.

2.3.3. *Kontosystemet i en personalfond* ska vara så uppställt att placeringarna av medlemsandelskapitalet liksom även över- eller underskottet som uppstår som en skillnad mellan de intäkter och kostnader som placeringarna ger upphov till kan särskiljas från placeringarna och över- eller underskottet av övrigt fondkapital.

3. BOKSLUT

3.1. Bokslutets innehåll

3.1.1. En personalfond ska upprätta en verksamhetsberättelse (33.2 §) samt ett bokslut som innehåller den balansräkning och resultaträkning som nämns i 33.1 § i personalfondslagen samt dessutom de noter som avses i BokfL 3:1.1 § 4 punkten liksom även jämförelseuppgifterna för föregående räkenskapsperiod enligt BokfL 3:1.2 §.

De scheman för resultaträkning och balansräkning som har fastställts i Europeiska unionens bokslutsdirektiv (78/660/EEG) gäller inte personalfonder, vilket betyder att man kan lägga till avvikande huvudrubriker i de scheman som fonderna använder.

3.1.2. Bokslutet och verksamhetsberättelsen i anknytning till bokslutet ska enligt BokfL 3:6 § upprättas inom fyra månader från räkenskapsperiodens utgång. Bokslutet och verksamhetsberättelsen ska dateras och fondens styrelse ska underteckna dem. I praktiken ska bokslutet göras i god tid före utgången av tidsfristen i BokfL, eftersom en personalfond enligt 63.2 § i personalfondslagen inom fyra månader från räkenskapsperiodens utgång ska sända samarbetsombudsmannen kopior av resultaträkningen och balansräkningen jämte bilagor och specifikationer samt av verksamhets- och revisionsberättelserna och av protokollet från det ordinarie mötet.

3.1.3. För bekräftelse av bokslutet ska upprättas de specifikationer till balansräkningen som avses i BokfL 3:13 § med en detaljerad utredning av personalfondens balansposter, liksom även specifikationer till noterna. Specifikationerna till balansräkningen dateras och de som upprättat dem ska underteckna dem. Specifikationerna till balansräkningen hör inte till de bokslutsuppgifter som ska läggas fram för det ordinarie fondmötet.

3.1.4. Resultaträkningen ska upprättas enligt schemat i bilaga 1 och balansräkningen enligt schemat i bilaga 2. Resultaträkningen och balansräkningen ska upprättas mer detaljerat än vad schemat utvisar, om detta är nödvändigt för att de faktorer som inverkat på räkenskapsperiodens resultatbildning eller balansräkningsposterna ska kunna klargöras (BokfL 1:9 §). Alternativt kan resultaträkningen och balansräkningen upprättas utan specifikationer per verksamhetsområde enligt bilaga 1 och 2, och då kan dessa specifikationer läggas fram som noter.

3.2. Resultaträkning

3.2.1. Syftet är att ge en riktig och tydlig bild av personalfondens verksamhet. Av denna orsak uppges posterna i resultaträkningen grupperade i personalfondsavsättningar, medlemsandelskapitalposter, gemensamt kapital samt donationer. I resultaträkningen rapporteras personalfondsavsättningarna först.

3.2.2. De personalfondsavsättningar (vinstpremier och/eller resultatpremier) som mottagits under räkenskapsperioden upptas till bruttobelopp i huvudgruppen "Personalfondsavsättningar" (*betalningssätt 1*). Också de tilläggsdelar till personalfondsavsättningarna som eventuellt betalas upptas i samma huvudgrupp. Tilläggsdelarna kan också anges separat (såsom i resultaträkningen i bilaga 1). Överföringen av personalfondsavsättningar till medlemsandelskapitalet anges som en avdragspost på sista raden i första delen av resultaträkningen före mellansumman noll. Om en del av de mottagna vinst- eller resultatpremieposterna enligt en bestämmelse i fondens stadgar överförs till det gemensamma kapitalet, upptas denna överföring före överföringen till medlemsandelskapitalet separat på en särskild rad.

3.2.3. *Utbetalning som medlemmarnas personliga andelar.* Även i det fall att alla personalfondsavsättningar redan när de inflyter till fonden har fastställts som medlemmarnas personliga andelar (*betalningssätt 2*), är det med beaktande av bokslutens jämförbarhet och enhetlighet motiverat att rapportera även dessa avsättningar i resultaträkningen, fastän de inte direkt hör till fondens inkomster. Rekommendationen är att de upptas som "Betalda som personliga andelar" under "Medlemsandelskapital" i resultaträkningen. Därefter beskrivs fondöverföringen som ett motsvarande belopp i "Överföring till personliga andelar i medlemsandelskapitalet". På så sätt påverkar dessa poster inte det resultat som resultaträkningen visar. I det fall att fonden beslutar att uppta dessa poster direkt som en ökning av medlemsandelskapitalet, är det nödvändigt att beskriva detta förfarande som en not i principerna för upprättande av bokslutet.

3.2.4. I andra delen av resultaträkningen uppges poster som hänför sig till medlemsandelskapitalet. I huvudgruppen placeringsverksamhet med medlemsandelskapitalet i resultaträkningen upptas utöver de dividend- och ränteintäkter samt liknande intäkter som har influtit på medlemsandelskapitalets placeringar under räkenskapsperioden även överlåtelsevinster från försäljning eller övrig realisering av placeringar. På motsvarande sätt upptas bland annat överlåtelseförluster från placeringar som kostnader för placeringsverksamhet. I denna del behandlas också personalfondens kostnadsposter, om de inte enligt fondens stadgar eller av andra vägande skäl bör behandlas separat, t.ex. under gemensamt kapital.

3.2.5. *Administrationskostnaderna* upptas under medlemsandelskapital, när fondens huvudsakliga verksamhet baserar sig på hantering av just dessa medel. Administrationskostnaderna ska i resultaträkningen eller i en bilaga till den specificeras så att kostnaderna för köpta tjänster, som t.ex. kostnader för tjänster som hänför sig till fondens placeringsverksamhet och förvaltning, såsom ekonomiförvaltningen, framgår av resultaträkningen. Även löner och arvoden till fondens anställda och medlemmarna i olika organ upptas som en särskild kostnadspost. I "Kostnader för främmande kapital" under medlemsandelskapital i resultaträkningen upptas räntekostnaderna och övriga kostnader för främmande kapital som härrör från sådana lån som har tagits för att säkerställa personalfondens betalningsberedskap eller för att täcka de kostnader som uppkom när fonden bildades. Om personalfonden har tagit upp lån av företaget eller av ett annat företag som hör till samma koncern och lånet i enlighet med 44 § i personalfondslagen ska användas för teckning av aktier eller motsvarande ökning av det egna kapitalet, ska de kostnader för främmande kapital som orsakats av ett sådant lån

upptas som en särskild kostnadspost i huvudgruppen "Placeringsverksamhet med medlemsandelskapitalet".

3.2.6. Administrationskostnaderna kan med enligt personalfondens stadgar helt eller till en viss del vara sådana som ska täckas med intäkter från ett visst verksamhetsområde. Administrationskostnaderna upptas då som kostnader för detta verksamhetsområde på det sätt som stadgarna förutsätter. I resultaträkningen kan som kostnader i de olika huvudgrupperna också upptas respektive verksamhetsområdes andel av fondens gemensamma administrationskostnader. I så fall upptas överföringen till de olika verksamhetsområdena som en avdragspost i huvudgruppen "Placeringsverksamhet med medlemsandelskapitalet".

3.2.7. Avskrivningarna bestäms enligt allmänna bokföringsbestämmelser och bokföringsförfaranden. Avskrivningar på anskaffningsutgifter för bestående aktiva och övriga utgifter med lång verkningstid upptas under huvudgruppen "Placeringsverksamhet med medlemsandelskapitalet", specificerade med beaktande av väsentlighetsprincipen så att avskrivningarna på maskiner och inventarier, övriga tillgångar som hör till bestående aktiva samt på övriga utgifter med lång verkningstid upptas som särskilda poster. Om avskrivningarna hänför sig till bestående aktiva som hör till ett annat verksamhetsområde, upptas de på motsvarande sätt i resultaträkningsdelen för detta verksamhetsområde.

3.2.8. Som intäkter i huvudgruppen "Användning av gemensamt kapital" upptas eventuella inkomster från överlåtelse av prestationer som gagnar alla medlemmar, såsom avgifter som har tagits ut för medlemmarnas utbildning eller ersättningar för användning av fritidslokaler som har skaffats som placeringar av gemensamt kapital. Intäkterna från prestationerna räcker i allmänhet inte till för att täcka de kostnader de orsakar eller prestationerna ger kanske inte alls några intäkter. I resultaträkningen kan kostnader som hör till denna huvudgrupp då även täckas med gemensamt kapital. I resultaträkningen upptas det belopp som har använts för täckning som en särskild post.

3.2.9. Medel som personalfonden har fått som *gåva* eller genom testamente upptas i resultaträkningen under huvudgruppen "Donationsmedel" som "Erhållna donationer" eller "Erhållna testamentmedel". Om personalfonden har fått en donation för täckning av specifika utgifter, som omnämns i gåvobrevet, såsom täckning av utgifter som uppkom när fonden bildades, ska beloppet för de utgifter som har täckts genom donationen upptas som en avdragspost under rubriken "Erhållna donationer".

3.2.10. Om man enligt bestämmelser i gåvobrevet eller testamentet ska bilda ett självtäckande fondkapital eller ett fondkapital som är bundet för ett särskilt ändamål av de medel som har influtit via donationen eller testamentet, ska den överföring som sker vid bildandet av detta fondkapital i personalfondens resultaträkning upptas i huvudgruppen "Övrigt fondkapital" före "Räkenskapsperiodens överskott/underskott".

3.2.11. Efter räkenskapsperiodens resultat, före räkenskapsperiodens överskott/underskott, upptas i resultaträkningen som en särskild huvudgrupp intäkter och kostnader som hänför sig till såväl det självtäckande fondkapitalet som det fondkapital som är bundet för ett särskilt ändamål, liksom också överföring till fondkapitalet av det över- eller underskott som uppstår som skillnaden mellan dessa intäkter och kostnader.

3.2.12. Räkenskapsperiodens överskott/underskott specificeras i resultaträkningen eller balansräkningen eller noter till dessa som över- eller underskott från medlemsandelskapitalet och som övrigt överskott/underskott.

3.2.13. Alternativt kan resultaträkningen upprättas i kortare form än enligt schemat i bilaga 1, varvid de specifikationer per verksamhetsområde som förutsätts i schemat tas upp som noter.

3.3. Balansräkning

3.3.1. Aktiva

3.3.1.1. När syftet är att tydligt beskriva varje funktionshelhet separat, tillämpas vid upprättandet av balansräkningens aktiva den indelning per verksamhetsområde som beskrivs ovan i samband med resultaträkningen. I enlighet därmed tas upp såväl bestående aktiva som rörliga aktiva.

3.3.1.2. I placeringar av *medlemsandelskapital* under bestående aktiva – posterna "*Placeringar*" och "*Övriga placeringstillgångar*" – upptas sådana personalfondstillgångar, där fonden har placerat sitt kapital i avsikt att det ska generera inkomster fortlöpande under flera räkenskapsperioder. Som placeringar av medlemsandelskapital upptas även sådana placeringar i aktier eller andelar i företaget eller i ett företag som hör inom samma koncern som har finansierats med ett lån som avses i 44 § i personalfondslagen.

3.3.1.3. Placeringar av medlemsandelskapital upptas i balansräkningens specificerade på så sätt att aktier och andelar, lånefordringar samt placeringar i fasta tillgångar upptas som särskilda poster. Placeringar i fastighetsaktier eller bostadsaktiebolagsaktier upptas under "*Aktier och andelar*".

3.3.1.3.1. *Behandling av placeringar av medlemsandelskapital i balansräkningens på värdebestämningssdagen (42§).* Bestämningen av värdet på personalfondens tillgångar till deras verkliga värde enligt 42.2 § i personalfondslagen gäller endast placeringar av medlemsandelskapital, inte placeringar av övrigt fondkapital eller personalfondens övriga tillgångar. [Till medlemsandelskapitalet överförs det kapital som ska läggas till medlemmarnas fondandelar och de värdereregleringar som gjorts i placeringarna av detta kapital (35.2 §). Till medlemmarnas fondandelar får inte läggas annat kapital än sådant som influtit av personalfondsavsättningar och deras tilläggsdelar samt av fondens överskott eller av värdereregleringar av fondens placeringar (36.3 §). Placeringarna av medlemsandelskapital upptas i balansräkningens till beloppet av placeringarnas ursprungliga anskaffningsutgifter eller till beloppet av de lån som getts i form av placeringar.

3.3.1.3.2. Vid värdebestämningen går man tillväga på följande sätt:

- Om placeringarnas sammanlagda verkliga värde enligt personalfondslagen på bokslutsdagen är större (mindre) än summan av de ursprungliga anskaffningsutgifterna och de utlånade pengarna upptas skillnaden mellan det verkliga värdet och den nämnda summan, i balansräkningens som en särskild post "*Orealiserad värdeförändring*", som en ökning (minskning) i gruppen placeringar av medlemsandelskapital.
- Det belopp som motsvarar den orealiserade värdeförändringen ska bland balansräkningens passiva inkluderas i medlemsandelskapitalets bundna del. En orealiserad värdeförändring påverkar således inte resultatet.

3.3.1.3.3. Värdeförändringar vars motsvarande belopp antingen läggs till medlemmarnas fondandelar eller avdras från dem ska bokföras på ett särskilt huvudbokskonto. De tas upp i specifikationerna till balansräkningen per tillgång. Uppgifterna om den orealiserade värdeförändringen och om de förändringar som skett i den under räkenskapsperioden uppges i noterna specificerade enligt poster.

3.3.1.3.4. *Bokföringsbehandling av överlåtelsevinster och överlåtelseförluster.* En sådan överlåtelsevinst (överlåtelseförlust) från en placering som påverkar det egna kapitalet bestäms som skillnaden mellan försäljningsvärdet och placeringens värde enligt senaste bokslut. I resultaträkningen upptas som överlåtelsevinst (överlåtelseförlust) skillnaden mellan försäljningsvärdet och anskaffningsutgiften. För att den överlåtelsevinst (överlåtelseförlust) som ingått i den orealiserade värdeförändringen ska elimineras, avdras från posten orealiserad värdeförändring skillnaden mellan försäljningsvärdet och det värde som använts vid värdebestämningen i föregående bokslut. [Man säljer t.ex. aktier vars anskaffningsutgift var 10 och vars värde vid värdebestämningen i föregående bokslut var 100, till priset 150. På huvudbokskontona noteras följande: Per kassa 150, An överlåtelsevinster från aktier 140, An aktier 10. Elimineringsnotering av orealiserade värdeförändringar i balansräkningens aktiva och eget kapital: Per eget kapital/orealiserad värdeförändring 90 An aktiva/orealiserad värdeförändring 90.]

3.3.1.4. *Förskottsbetalningar* upptas som en särskild post bland rörliga aktiva, om de inte är fråga om anskaffning av en tillgång som hör till bestående aktiva. I så fall ska den aktuella förskottsbetalningen upptas bland bestående aktiva.

3.3.1.5. Under *resultatregleringar* bland rörliga aktiva upptas bland annat de poster som uppstår vid korrigering av ränteinkomster som inte har influtit under räkenskapsperioden enligt prestationsprincipen. En vid räkenskapsperiodens slut utestående personalfondsavsättning som företaget har fattat beslut om att betala (*betalningssätt 1*) upptas som en särskild post bland fordringar. Om *betalningssätt 2* tillämpas, upptas på motsvarande sätt det obetalda beloppet bland medlemsandelskapitalfordringar. Om fonden har vardera, specificeras posterna i balansräkningen.

3.3.1.6. Under *Gemensamt kapital* upptas placeringar av gemensamt kapital. "Övriga placeringstillgångar" specificeras med iakttagande av väsentlighetsprincipen på samma sätt som placeringar av medlemsandelskapital.

3.3.1.7. *Placeringar av självtäckande fondkapital* upptas bland balansräkningens aktiva som en särskild huvudgrupp efter bestående aktiva. De specificeras med iakttagande av väsentlighetsprincipen på samma sätt som placeringar av medlemsandelskapital.

3.3.2. Passiva

3.3.2.1. Bland *resultatregleringar* under kortfristigt främmande kapital i balansräkningens passiva upptas de poster som uppstår då utgifter som har betalats under räkenskapsperioden kompletteras enligt prestationsprincipen. Till dessa hör bland annat obetalda arvoden och socialskyddsavgiftsskulder.

3.3.2.2. I punkten "*Lån från företaget/koncernen*" under långfristigt främmande kapital upptas sådana lån enligt 44 § i personalfondslagen som personalfonden har tagit från företaget eller från ett annat företag som hör till samma koncern för aktieteckning eller motsvarande ökning av det egna kapitalet. Den andel av lånen som förfaller inom ett år från och med bokslutsdagen ska dock upptas bland kortfristiga skulder på det sätt som krävs i Bokf 1:6.3 §.

3.3.2.3. *Självständigt fondkapital och fondkapital som är bundet för ett särskilt ändamål* upptas som separata huvudgrupper före eget kapital bland balansräkningens passiva. Förändringarna i dessa fondkapital under räkenskapsperioden ska specificerade uppges i balansräkningen eller som not till balansräkningen.

3.3.2.4. I gruppen eget kapital ska *medlemsandelskapitalet* indelas i en bunden del och en disponibel del. I medlemsandelskapitalet inkluderas även den del av personalfondsavsättningarna som personalfonden har mottagit under räkenskapsperioden och som ska läggas till medlemmarnas fondandelar samt det belopp som motsvarar räkenskapsperiodens orealiserade värdeförändring i placeringarna av medlemsandelskapitalet under räkenskapsperioden. Däremot ska ett sådant över- eller underskott som medlemsandelskapitalet har genererat under räkenskapsperioden och som ska hänföras till medlemmarnas andelar bokföras som en ökning eller minskning av medlemsandelskapitalet i enlighet med styrelsens beslut.

3.3.2.5. *Gemensamt kapital* upptas i balansräkningen justerat med överföringar som beror på räkenskapsperiodens personalfondsavsättningar och täckning av kostnader från det gemensamma kapitalet. Den andel av räkenskapsperiodens över- eller underskott som ska hänföras till gemensamt kapital bokförs i enlighet med fondstyrelsens beslut senast vid upprättandet av bokslutet.

3.3.2.6. I gruppen eget kapital anges separat *överskott från tidigare räkenskapsperioder*, som i personalfonden kan ha uppkommit på något annat kapital än medlemsandelskapitalet. Däremot kan underskott från tidigare räkenskapsperioder inte förekomma i personalfondens balansräkning.

3.3.2.7. Ökningarna och minskningarna under räkenskapsperioden i de poster som finns under eget kapital ska specificeras i balansräkningen eller noterna till balansräkningen.

3.3.2.8. Balansräkningen kan upprättas i kortare form än enligt schemat i bilaga 2, varvid specifikationerna per verksamhetsområde som förutsätts i schemat tas upp som noter.

3.4. Noter

3.4.1. Utöver ovannämnda ska enligt BokfF 2:2 – 2:9 § upptas noter

- angående tillämpade bokslutsprinciper (BokfF 2:2 §),
- till resultaträkningen (BokfF 2:3),
- till balansräkningens aktiva (BokfF 2:4 §),
- till balansräkningens passiva (BokfF 2:5 §),
- angående säkerheter och ansvarsförbindelser (BokfF 2:7 §),
- angående personalen och medlemmar av förvaltningsorgan (BokfF 2:8 §), och
- angående innehav i andra företag (BokfF 2:9 §).

3.4.2. Om högst en av de gränser som anges i BokfL 3:9.2 § (som då denna allmänna anvisning ges är: omsättning eller motsvarande avkastning 7 300 000 euro, balansomslutning 3 650 000 euro, genomsnittligt antal anställda 50 personer) har överskridits både under den räkenskapsperiod som har gått ut och under den omedelbart föregående räkenskapsperioden, får personalfonden tillämpa de undantag för angivande av noter som ingår i de paragrafer som nämns i förteckningen ovan.

3.4.3. Noterna till resultaträkningen ska innehålla specificerade administrationskostnader (uppgifter enligt verksamhetsberättelsen). Noterna till balansräkningen ska innehålla förändringar (ökningar och minskningar) i medlemsandelskapitalet, det gemensamma kapitalet samt i självtäckande fonder och övriga donationsmedel. Förändringarna i medlemsandelskapitalet ska anges så att de förändringar som skett på basis av de beskrivna betalningssätten (betalningssätt 1 och 2) framgår. Dessutom ska de kumulativa uppgifterna enligt olika betalningssätt uppges för räkenskapsperioden och den föregående räkenskapsperioden som noter.

3.4.4. Noterna angående tillämpade bokslutsprinciper ska utöver de uppgifter som avses i BokfF innehålla uppgifter om genom vilket förfarande fondens förvaltningskostnader bestäms och hur de indelas och fördelas, eventuellt enligt verksamhetsområde. Om fonden i några avseenden avviker från förförandena enligt denna anvisning, ska grund för förfarandet anges.

3.4.5. Om en orealiserad värdeförändring uppges de specificerade uppgifterna per post om ökningarna och minskningarna i den orealiserade värdeförändringen (se punkt **3.3.1.3.4.**) jämfört med föregående räkenskapsperiod samt det sammanlagda beloppet av den orealiserade värdeförändringen.

4. VERKSAMHETSBERÄTTELSE

4.1. I personalfondens verksamhetsberättelse ska lämnas åtminstone följande upplysningar om omständigheter som är viktiga för bedömningen av fondens ställning och dess verksamhet:

- en redogörelse för premiesystemet i stora drag och om de beräkningsgrunder för personalfondsavsättningen och tilläggsdelen som gällde under räkenskapsperioden,
- antalet medlemmar i personalfonden vid slutet av fondens räkenskapsperiod samt ändringen i medlemsantalet från föregående bokslutsdag,
- placeringar i det företag där personalfondens medlemmar är anställda eller i ett företag som hör till samma koncern som det, specificerade enligt balansposter,
- övriga till sin storlek väsentliga placeringar, specificerade,
- det sammanräknade värdet av medlemmarnas fondandelar vid räkenskapsperiodens slut samt förändringen från föregående bokslutsdag,
- en redogörelse för vilka värderingsprinciper som har följts vid bestämningen av värdet på placeringarna av medlemsandelskapitalet,
- en redogörelse för hur personalfondens förvaltning och finansförvaltning har ordnats med en beskrivning av hur fondens bokföring har ordnats,
- vid tillämpning av *betalningssätt 1* ska för att betjäna medlemmarna ges en redogörelse för hur personalfondsavsättningarna och deras tilläggsdelar har fördelats på medlemmarnas personliga andelar – då uppges utöver den bruttosumma som anges i dividenden dessutom det värde som har använts som divisor, som t.ex. medlemmarnas sammanlagda arbetstid under intjäningstiden eller de sammanlagda inkomsterna.
- vid tillämpning av *betalningssätt 2* beskrivs förfarandet och meddelas att personalfondsavsättningarna därmed har betalats, samt
- vid tillämpning av *betalningssätt 3* ges utöver ovannämnda upplysningar även information om hur betalningarna fördelas mellan de olika betalningssätten.

4.2. I redogörelsen för personalfondssystemet informeras det om till vilket företag eller vilken resultatenhet eller till vilka företag eller resultatenheter medlemmarna i personalfonden hör. Av bokslutet ska framgå namnen på alla företag där det finns personal som hör till fonden. Likaså ska i

bokslutet uppges beloppet av de personalfondsavsättningar som respektive företag under räkenskapsperioden har betalat till fonden samt det belopp som företagen sammanlagt har betalat.

4.3. I verksamhetsberättelsen ges också en redogörelse för händelser som är väsentliga för fonden, även om de gäller en tidsperiod som sträcker sig längre än till bokslutsdagen (BokfL 3:1.6 §). Om händelser som sker efter bokslutsdagen informeras alltid då de har en väsentlig inverkan på fondkapitalets avkastning, fondens betalningsberedskap eller värdet på medlemmarnas fondandelar, t.ex. en situation där fondandelens värde vid tidpunkten för upprättandet av bokslutet är väsentligt lägre än vid tidpunkten för värdebestämningen.

4.4. I redogörelsen får dock inte ges konfidentiell företagsinformation och inte heller andra sekretessbelagda uppgifter. Som uppgifter om ordnandet av personalfondens förvaltning och finansförvaltning lämnas till exempel redogörelse för köp av förvaltningstjänster hos företaget samt om anlitande av en värdepappersförmedlare eller någon annan för placeringsverksamheten.

4.5. I fråga om placeringar i aktier eller andra andelar som ingår i eget kapital i företaget eller i ett företag som hör till samma koncern ska även uppgifterna om personalfondens ägar- och röstetalsandelar i det berörda företaget uppges.

4.6. Uppgifter om andra placeringar än sådana som gjorts i företaget eller i ett företag som hör till samma koncern ska lämnas både när en väsentlig del av fondkapitalet har placerats i ett visst objekt och när en placering som personalfonden har gjort utgör en väsentlig del av den totala finansieringen för det aktuella objektet.

4.7. Det sammanlagda värdet på medlemmarnas fondandelar vid räkenskapsperiodens slut rapporteras så att i värdet även ingår effekten av räkenskapsperiodens överskott eller underskott i enlighet med styrelsens förslag. Om placeringar av medlemsandelskapitalet vid räkenskapsperiodens slut har finansierats genom ett sådant lån som avses i 44 § i personalfondslagen ska uppgifterna om värdet av medlemmarnas andelar ges specificerade enligt följande:

Värdet på placeringarna av medlemsandelskapitalet	
Finansiering genom lån från företaget/koncernen	-
Värdet på medlemmarnas fondandelar	

4.8. I verksamhetsberättelsen ska dessutom enligt 33.2 § i personalfondslagen föreslås åtgärder beträffande fondens överskott eller underskott.

4.9. Om minst två av de gränser som anges i BokfL 3:9.2 § (som då denna allmänna anvisning ges är: omsättning eller motsvarande avkastning 7 300 000 euro, balansomslutning 3 650 000 euro, genomsnittligt antal anställda 50 personer) har överskridits både under den räkenskapsperiod som har gått ut och under den omedelbart föregående räkenskapsperioden, ska verksamhetsberättelsen dessutom innehålla de uppgifter som avses i BokfL 3:1.5 och 3:1.6 § i den utsträckning som de inte ska upptas enligt någon annan punkt i denna allmänna anvisning. De nämnda bestämmelserna lyder:

- BokfL 3:1.5 §: ”Verksamheten skall, med beaktande av omfattningen och strukturen av den bokföringsskyldiges verksamhet, innehålla balanserad och heltäckande uppskattning av de mest betydande risker och osäkerhetsfaktorer samt andra omständigheter som påverkar utvecklingen av den bokföringsskyldiges affärsverksamhet samt ekonomiska ställning och resultat. Uppskattningen skall innehålla de viktigaste nyckeltalen för att förstå den bokföringsskyldiges affärsverksamhet samt ekonomiska ställning och resultat. I detta syfte skall även nyckeltalen och övriga uppgifter om personalen och omgivningsfaktorer samt andra omständigheter som kan påverka den bokföringsskyldiges affärsverksamhet uppges. Vid behov skall i uppskattningen även ingå kompletterande uppgifter och tilläggsupplysningar om siffror som meddelats i bokslutet.”
- BokfL 3:1.6 § första meningen: ”Utöver det som nämns i 5 mom. [BokfL 3:1.5] skall verksamhetsberättelsen innehålla uppgifter om väsentliga händelser under räkenskapsperioden och efter dess utgång och en uppskattning om den sannolika kommande utvecklingen samt en utredning av omfattningen av forsknings- och utvecklingsverksamheten. [..]”

5. VÄRDEBESTÄMNING AV TILLGÅNGAR I PERSONALFONDER

I detta kapital ges anvisning om värdebestämningen av personalfondens tillgångar och medlemmarnas fondandelar.

5.1. UTGÅNGSPUNKTER FÖR VÄRDEBESTÄMNINGEN

5.1.1. Värdet av tillgångarna och av varje medlems fondandel ska bestämmas på fondens bokslutsdag. Tillgångarna ska vid värdebestämningen uppskattas till verkligt värde.

5.1.2. Det primära syftet med värdebestämningen är att klarlägga fondandelarnas storlek med beaktande av möjligheten att medlemmarna lyfter sina fondandelar eller en del av dem.

5.1.3. Att uppskatta tillgångarna till verkligt värde betyder i allmänhet att man utreder vilket penningbelopp de sannolikt inbringar när de realiserar. Det sannolika överlåtelsepriset kan påverkas av bl.a. beloppet av de tillgångar som realiserar och den tid som står till förfogande för realiseringen.

5.1.4. Fondens medel ska placeras så att fonden har tillräcklig betalningsberedskap med tanke på medlemmarnas rätt att lyfta sina andelar. Flexibilitet i realiseringen av tillgångarna kan också fås genom upptagning av lån enligt personalfondslagen för att jämna ut variationerna i betalningsberedskapen. Då bestäms värdet av personalfondens tillgångar under antagandet att tillgångarna inte måste omvandlas i pengar på ett ofördelaktigt sätt när det gäller det belopp som ska realiserar, den tid som står till förfogande för realiseringen eller andra sådana omständigheter. Värdet av personalfondens tillgångar bestäms, om det är möjligt, utifrån deras marknadsvärde.

5.1.5. Enligt 41.1 § i personalfondslagen ska fonden placeras sina medel

1) på ett betryggande och inkomstbringande sätt, eller

2) i det företag vid vilket dess medlemmar är anställda eller i ett företag som hör till samma koncern som det, antingen som eget kapital eller som lån.

Att placeringarna enligt första punkten förutsätts vara betryggande betyder också att placeringarnas verkliga värde kan klarläggas utifrån deras marknadsvärde eller annars på ett enkelt sätt.

Däremot förutsätts inte denna egenskap av de placeringar som avses i andra punkten.

Placeringsobjekt enligt denna punkt som kan komma i fråga är aktier och andelar samt masskuldebrev, företagscertifikat och andra skuldebrev, liksom också andra motsvarande placeringar i form av eget kapital eller lån i personalfondsmedlemmarnas arbetsgivarföretag eller i ett företag som hör till samma koncern.

5.1.6. Personalfonden kan ta emot personalfondsavsättningarna och/eller deras tilläggsdelar som en helhet och dela tillgångarna i medlemsandelar med stöd av sina stadgar eller ta emot dem färdigt delade i medlemmarnas personliga andelar. Företaget kan också betala personalfondsavsättningar flera gånger under en räkenskapsperiod. De avsättningar som fonden har tagit emot under en räkenskapsperiod förblir separata helheter eller separata medlemsspecifika andelar fram till värdebestämningdagen.

5.1.6.1. Om inte fonden i samband med en enskild utbetalning gör en separat värdebestämning, kan den behålla dessa tillgångar som en helhetssumma eller som separata medlemsspecifika andelar fram till värdebestämningdagen, dvs. bokslutsdagen. Den helhetssumma som hållits som en separat post eller medlemmarnas separat hållna personliga personalfondsavsättningar fogas till medlemmarnas fondandelar efter värdebestämningen.

5.1.6.2. I bokföringen finns det skäl att öppna ett särskilt huvudbokskonto för uppföljning av de personalfondsavsättningar som har erhållits under räkenskapsperioden. På placeringen av de mottagna medlen tillämpar fonden förfaranden i enlighet med sina stadgar och beslut.

5.1.6.3. På värdebestämningdagen, efter det att värdeförändringarna har lagts till medlemsandelarna, fogas till medlemsandelarna de tilläggsdelar som ska följas upp separat, beroende på deras mottagningssätt. Vid medlemsspecifik utbetalning tillfogas de direkt som medlemsspecifika andelar. På motsvarande sätt delas det belopp som har betalats som totalsumma i medlemsandelar enligt fondens stadgar.

5.2. VÄRDEBESTÄMNINGSDAG

5.2.1. Personalfondens bokslutsdag, dvs. räkenskapsperiodens avslutningsdag, är alltid också dess värdebestämningdag.

5.2.2. Vid värdebestämningen på bokslutsdagen beaktas det hur räkenskapsperiodens över- eller underskott påverkar värdet på fondtillgångarna och medlemmarnas fondandelar enligt det förslag som styrelsen har lagt fram i verksamhetsberättelsen.

5.2.3. Värdet på placeringarna av medlemsandelskapitalet och på medlemmarnas fondandelar bestäms med beaktande av den del av personalfondsavsättningen som har betalats till fonden och som ska fogas till medlemmarnas fondandelar och med beaktande av den orealiserade värdeförändringen i placeringarna, på det sätt som anges i denna allmänna anvisning.

5.2.4. Vid värdebestämningen beaktas också ett underskott som har uppkommit på medlemsandelskapitalet under räkenskapsperioden fram till värdebestämningdagen, liksom också ett överskott, om det inte i fondens stadgar bestäms att det för varje räkenskapsperiod ska betalas ut till medlemmarna eller fogas till fondens gemensamma kapital. Dessutom ska ett underskott som har

uppkommit på något annat kapital än medlemsandelskapitalet beaktas till den del det överstiger överskottet från tidigare räkenskapsperioder och det sammanräknade beloppet av det gemensamma kapitalet.

5.2.5. En värdebestämning som baserar sig på mottagandet av en personalfondsavsättning och som görs på någon annan dag än bokslutsdagen förutsätter inte upprättande av mellanbokslut. Om värdebestämningen av fondens tillgångar och medlemmarnas fondandelar ska dock utarbetas och bevaras sådana beräkningar vars samband med det föregående bokslutet och den pågående räkenskapsperiodens bokföring utan svårigheter kan konstateras.

5.2.6. De placerade medlens verkliga värde kan förändras efter värdebestämningssdagen före utarbetandet av värdebestämningsberäkningarna av orsaker som hänför sig till placeringsobjektet eller av andra orsaker. Fondens värde bestäms trots det enligt situationen på värdebestämningssdagen.

5.3. BESTÄMNING AV TILLGÅNGARNAS VÄRDE

5.3.1. Begreppet tillgångar

Personalfondens medlemsandelskapital är en självtäckande fond, vars placeringar tas upp i balansräkningens aktiva som en särskild grupp under placeringstillgångar.

I placeringarna av medlemsandelskapital inkluderas även sådana placeringar i aktier eller andelar i företaget eller i ett företag som hör inom samma koncern som har finansierats med ett lån som avses i 44.1 § i personalfondslagen.

Bestämningen av värdet på tillgångarna till deras verkliga värde enligt 42.2 § i personalfondslagen gäller endast ovan nämnda placeringar av medlemsandelskapital, däremot inte placeringar av övrigt fondkapital eller personalfondens övriga tillgångar.

5.3.2. Finansieringstillgångar

Personalfondens medlemsandelskapital kan utökat med ett överskott som hänförs till medlemmarnas andelar (eller minskat med ett underskott) tillfälligt även vara bundet till finansieringstillgångarna. Sådana tillgångar är till exempel personalfondsfordringar till den del sådana personalfondsavsättningar som på värdebestämningssdagen inte har betalats till personalfonden fogas till medlemmarnas andelar. Dessa tillgångar som ingår i finansieringstillgångarna uppskattas till bokföringsvärdet.

5.3.3. Placeringar av medlemsandelskapitalet

5.3.3.1. På en reglerad marknad noterade värdepapper

Med ett värdepapper som noterats på en reglerad marknad avses i enlighet med värdepappersmarknadslagen (746/2012) ett värdepapper som är föremål för handel på en reglerad marknad. Placeringar i sådana noterade värdepapper uppskattas till det marknadspris som gäller på värdebestämningssdagen, om det inte har snedvridits på grund av exceptionella faktorer. Som marknadspris betraktas vid handel med värdepapper det lägsta priset för de affärer som gjorts på värdebestämningssdagen och om ingen handelskurs finns tillgänglig för värdebestämningssdagen, den senast noterade köpkursen för värdepappret. Från detta värde subtraheras de sannolika särkostnaderna för affären.

Om marknadspriset på värdebestämningdagen är exceptionellt högt eller lågt och det är uppenbart att realiseringspriset för personalfondens placeringar inte skulle ha motsvarat marknadsnoteringen, ska effekten av de exceptionella faktorerna om möjligt elimineras vid värdebestämningen av marknadspriset.

5.3.3.2. Offentligt onoterade aktier och andelar

Placeringar i offentligt onoterade aktier och andelar uppskattas till deras sannolika överlåtelsepris på värdebestämningdagen minskat med de sannolika särkostnader som överlåtelsen medför.

Om personalfonden har fått ett bindande köpanbud på akter eller andelar, kan de värderas till anbudspriset. På motsvarande sätt, om personalfonden till exempel med stöd av ett aktieägaravtal, enligt aktiebolagslagen har möjlighet att låta lösa in aktier som fonden äger i bolaget, kan aktierna med stöd av avtalet värderas eller annars bestämmas till inlösningspriset.

Om det inte finns någon annan tillförlitlig grund för bestämning av aktiernas eller andelarnas sannolika överlåtelsepris, värderas de utifrån aktiens eller andelens avkastningsvärde och substansvärde, förutsatt att det för aktierna eller andelarna med rimlig sannolikhet finns en köpare som är intresserad av att förvärva företaget i fråga eller en del av det i det skedet när aktierna eller andelarna de facto realiserar.

Värdet på ett vinstsyftande företag som regelbundet och systematiskt bedriver affärsverksamhet och det därpå baserade matematiskt uträknade värdet på en aktie eller andel i företaget bestäms i första hand enligt avkastningsvärdet. Substansvärdets betydelse framhävs när företaget sannolikt håller på att avsluta sin verksamhet. Aktiens eller andelens värde bestäms i allmänhet enligt substansvärdet också när avkastningsvärdet är lägre än substansvärdet. Avkastningsvärdet försöker man bestämma som nuvärdet av de nettoinkomster som förväntas av företaget i framtiden ur aktie- eller andelsägarens synvinkel. Om bestämningen av avkastningsvärdet måste baseras på uppgifter som gäller företagets förflutna, sänks det i allmänhet enligt uppgifterna i de tre senaste boksluten.

Substansvärdet försöker man bestämma som likvidationsvärdet av företagets nettotillgångar på värdebestämningdagen. Bestämningen av substansvärdet måste i allmänhet baseras på uppgifterna i företagets senaste bokslut. De balansposter som motsvarar tillgångar som kan överlåtas separat värderas till sitt sannolika överlåtelsepris. Sådana balansposter som inte har ett sannolikt överlåtelsepris beaktas inte i uträkningen av substansvärdet. Den latent skatteskuld som hänför sig till upplösningen av reserver och avsättningar enligt balansräkningen samt till vinsten vid överlåtelse av egendom tas på samma sätt som företagets övriga skulder i beaktande som avdragspost när substansvärdet bestäms. Om personalfonden äger aktier eller andelar i ett företag vars bokslut omfattar också koncernbokslut, används uppgifterna i koncernbokslutet som grund vid bestämningen av avkastningsvärdet och substansvärdet.

När aktiernas eller andelarnas värde härleds från det berörda företagets värde, ska utöver deras matematiska värde också beaktas hur aktiernas eller andelarnas ägar- och röstetalsandel eventuellt påverkar det sannolika överlåtelseprisets storlek.

Om det för personalfondens placeringar i offentligt onoterade aktier eller andelar sannolikt inte finns någon köpare när de facto ska realiserar, på grund av deras obetydliga ägar- och röstetalsandel eller av någon annan sådan orsak, anses aktierna eller andelarna som värdelösa vid bestämningen av tillgångarnas värde.

5.3.3.3. Offentligt onoterade skuldebrev

Placeringar i offentligt onoterade masskuldebrev, bank- och företagscertifikat samt i enkla m.fl. skuldebrev värderas till deras sannolika överlåtelsepris på värdebestämningssdagen minskat med de sannolika särkostnader som överlåtelsen medför.

Som ett skuldebrevs sannolika överlåtelsepris betraktas det med marknadsränta diskonterade nuvärdet av det kapital- och ränteflöde som skuldebrevet inbringar. Som marknadsränta betraktas den Euriborränta som motsvarar fordringsbevisets löptid eller Finlands Banks referensränta eller i fråga om fordringsbevis i utländsk valuta, motsvarande internationella, allmänt noterade referensränta på värdebestämningssdagen.

Ett skuldebrev kan också värderas utifrån marknadspriset på ett offentligt noterat skuldebrev med motsvarande egenskaper.

Om räntan enligt villkoren i skuldebrevet inte väsentligen avviker från marknadsräntan kan skuldebrevet värderas till det på värdebestämningssdagen återstående beloppet av fordran.

5.3.3.4. Fastigheter samt fastighets- och bostadsaktier eller -andelar

Placeringar i fastigheter samt i fastighets- och bostadssammanslutningars aktier eller andelar värderas till deras sannolika överlåtelsepris på värdebestämningssdagen minskat med de sannolika särkostnader som överlåtelsen medför. Värderingen kan däremot inte baseras på t.ex. fastighetens tekniska värde eller nuvarande bruksvärde, som inte har något samband med möjligheterna att realisera fastigheten.

Det sannolika överlåtelsepriset för fastigheterna samt fastighets- och bostadsaktierna eller -andelarna kan också bestämmas utifrån en auktoriserad fastighetsmäklares prisbedömning eller någon annan tillförlitlig utredning.

5.3.3.5. Övriga placeringar

Andra än ovannämnda placeringar värderas med tillämpning av motsvarande värderingsprinciper och speciellt med beaktande av placeringarnas eventuella art antingen som placeringar i form av eget kapital eller som lån.

5.4. BESTÄMNING AV VÄRDET PÅ MEDLEMMARNAS FONDANDELAR

Det sammanlagda värdet av medlemmarnas fondandelar räknas ut så att från värdet på placeringarna av medlemsandelskapitalet subtraheras det på värdebestämningssdagen återstående beloppet av det lån enligt 44 § i personalfondslagen som eventuellt har tagits för att finansiera placeringarna. De lån som har tagits för att finansiera placeringarna uppskattas till bokföringsvärdet. Den ränta som upplupit på lånen fram till värdebestämningssdagen samt övriga finansiella kostnader beaktas när det över- eller underskott som uppkommit på medlemsandelskapitalet räknas ut.

Om personalfonden på värdebestämningssdagen i anslutning till placeringarna av medlemsandelskapitalet har ansvarsförbindelser enligt vilka fonden sannolikt måste erlagga

betalningar, tas även det uppskattade beloppet av dem i beaktande som avdragspost när värdet på medlemmarnas fondandelar bestäms.

Det sammanlagda värdet av medlemmarnas fondandelar delas i medlemsspecifika andelar på de grunder som föreskrivs i personalfondslagen och bestäms i fondens stadgar. (se punkt 5.6)

5.5. FÖRVARING AV FONDANDELSBERÄKNINGAR

Personalfonden ska följa BokfL:s bestämmelser om förvaringstiderna för bokföringsmaterial.

Annan lagstiftning, som till exempel lagen om utkomstskydd för arbetslösa och arbetsavtalslagen, kan innehålla uppgiftsskyldigheter som går utöver minimiförvaringstiderna enligt bokföringslagen. För att få fram dessa uppgifter kan det vara motiverat att spara den information som hänför sig till beräkningen av värdet på medlemmarnas fondandelar längre än vad bokföringslagen förpliktar till.

5.6. DOKUMENTATION OM VÄRDEBESTÄMNINGEN

Personalfondens värdebestämning ska dokumenteras med en detaljerad kalkyl, där det framgår hur värdet av såväl placeringarna av medlemsandelskapitalet som medlemmarnas fondandelar har bildats. Till kalkylen ska liksom i specifikationerna till balansräkningen fogas uppgifter om marknadsvärdena, experternas prisbedömningar, utlåtanden och bekräftelser, de bokslutsuppgifter som har stått som grund för värdebestämningen av företagets aktier eller andelar samt andra sådana utredningar som värdena i kalkylen baserar sig på.

Varje medlem ska i enlighet med 46 § i personalfondslagen omedelbart efter värdebestämningdagen få en skriftlig utredning av vilken framgår dels den del av personalfondsavsättningen och dess tilläggsdel som fogats till hans eller hennes fondandel och beräkningsgrunderna, dels värdet av hans eller hennes fondandel och hur den fördelar sig på en bunden och en disponibel del.

Kopior av dessa utredningar ska också bevaras som dokumentation av värdebestämningen.

RESULTATRÄKNING .. 20__ – . .20__

Personalfondsavsättningar

Personalfondsavsättningar

Vinstpremier

Resultatpremier

Personalfondsavsättningar sammanlagt

Personalfondsavsättningens tilläggsdel

Personalfondsavsättningar med tilläggsdelar sammanlagt

Överföring till gemensamt kapital

Överföring till medlemsandelskapital

Överskott/underskott

Medlemsandelskapital

Intäkter

Dividendintäkter

Ränteintäkter

Överlåtelsevinster från placeringar

Övriga intäkter

Intäkter sammanlagt

Kostnader

Löner och arvoden

Arvoden för egendomsförvaltning

Överlåtelseförluster från placeringar

Avskrivningar

Kostnader för främmande kapital

Övriga kostnader

Kostnader sammanlagt

Överskott/underskott

Gemensamt kapital (motsvarar raderna i medlemsandelskapital; inga tomma rader)

Intäkter

Dividendintäkter

Ränteintäkter

Överlåtelsevinster från placeringar

Övriga intäkter

Intäkter sammanlagt

Kostnader

Löner och arvoden

Arvoden för egendomsförvaltning

Överlåtelseförluster från placeringar

Avskrivningar

Kostnader för främmande kapital

Övriga kostnader

Kostnader sammanlagt

Täckt med gemensamt kapital

Överskott/underskott

Donationsmedel (motsvarar raderna i gemensamt kapital; inga tomma rader)

Intäkter

Erhållna donationer

Erhållna testamentmedel

Kostnader

Täckt med donationsmedel

Räkenskapsperiodens resultat

Bokslutsdispositioner

Självtäckande fondkapital (motsvarar raderna i gemensamt kapital; inga tomma rader)

Fondkapital som har bundits för ett särskilt ändamål (motsvarar raderna i gemensamt kapital; inga tomma rader)

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)

BALANSRÄKNING

AKTIVA

PLACERINGAR AV MEDLEMSANDELSKAPITAL

BESTÅENDE AKTIVA

Immateriella tillgångar

- Immateriella rättigheter
- Övriga utgifter med lång verkningstid
- Förskottsbetalningar

Materiella tillgångar

- Maskiner och inventarier
- Övriga materiella tillgångar
- Förskottsbetalningar

Placeringar

- Aktier och andelar
- Placeringsfondandelar
- Masskuldebrevslån
- Övriga låne- och bankfordringar
- Övriga fordringar
- Markområden
- Byggnader
- Övriga placeringar
- Orealiserad värdeförändring

Övriga placeringstillgångar

RÖRLIGA AKTIVA

Förskottsbetalningar

Fordringar

- Personalfondsavsättningsfordringar
- Lånefordringar
- Övriga fordringar
- Obetalda aktier/andelar
- Resultatregleringar

Finansiella värdepapper

- Aktier och andelar
- Övriga värdepapper

Kassa och bank

GEMENSAMT KAPITAL (specificeras på samma sätt som medlemsandelskapital)

SJÄLVTÄCKANDE FONDER (specificeras på samma sätt som medlemsandelskapital)

PASSIVA

EGET KAPITAL

Medlemsandelskapital

Bundet

Disponibelt

Gemensamt kapital

Räkenskapsperiodens överskott

Bundet

Disponibelt

Gemensamt kapital

FRÄMMANDE KAPITAL

Långfristigt

- Lån från företaget/koncernen
- Övriga långfristiga skulder

Kortfristigt

- Resultatregleringar
- Övriga kortfristiga skulder