

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag  
om ändring av lagen om försäkringsbolag**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås att lagen om försäkringsbolag ändras. I lagen görs sådana ändringar som föranleds av den nya bokföringslagen och ändringar som gjorts i lagen om aktiebolag.

De föreslagna ändringarna gäller i huvudsak bokslutsuppgifter. I lagförslaget räknas uttryckligen upp de bestämmelser i bokföringslagen som inte tillämpas på försäkringsbolag. Bestämmelser som ersätter dessa bestämmelser har skrivits in i lagen om försäkringsbolag. Ett mål för förslaget är att förtydliga principen enligt vilken bokföringslagen är en allmän lag som gäller alla

bokföringsskyldiga och att lagen om försäkringsbolag endast innehåller sådana bokförings- och bokslutsbestämmelser som föranleds av försäkringsverksamhetens speciella karaktär. Därför föreslås att vissa bestämmelser som överlappar bestämmelserna i bokföringslagen upphävs i lagen om försäkringsbolag. Vidare har i lagen skrivits in vissa sådana bestämmelser som hittills har funnits i ministeriets föreskrifter men som har ansetts höra till lagen.

Den föreslagna lagen avses träda i kraft vid utgången av 1998.

## ALLMÄN MOTIVERING

### 1. Nuläge och föreslagna ändringar

I 10 kap. lagen om försäkringsbolag (1062/1979) ingår bestämmelser om bokslut för försäkringsbolag, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld. Vidare tillämpas på försäkringsbolags bokslut de bestämmelser om bokslut och koncernbokslut i 11 kap. lagen om aktiebolag (734/1978) som räknas upp i 10 kap. 1 § lagen om försäkringsbolag. I bokföringen för ett försäkringsbolag och vid upprättandet av bokslut iakttas utom nämnda lagar bokföringslagen, om inte något annat föranleds av lagen om försäkringsbolag eller bestämmelser som vederbörande ministerium meddelat på basis av den. På försäkringsbolag tillämpas även rådets direktiv om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag 91/674/EEG, nedan *bokslutsdirektivet för försäkringsföretag*. Social- och hälsovårdsministeriet som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten har dessutom meddelat föreskrifter och anvisningar om bokföring och bokslut till försäkringsbolag.

I gällande lag om försäkringsbolag hänvisas till bokföringslagen från 1973 (655/1973). Lagen ersattes 1997 med den nya bokföringslagen (1336/1997). Vid reformen anpassades bokföringslagen till Europeiska gemenskapernas råds fjärde direktiv om årsbokslut i vissa typer av bolag 78/660/EEG, nedan *fjärde direktivet* och rådets sjunde direktiv om sammanställd redovisning 83/349/EEG, nedan *sjunde direktivet*. Största delen av de ändringar som gjorts i lagen gäller bokslutsuppgifter. Likaså har flera sådana definitioner som direktiven förutsätter samt allmänna bestämmelser om redovisningsprinciper tagits in i lagen. I samband med den nya lagen ändrades även bestämmelserna om bokslut och koncernbokslut samt vinstfördelning och annan användning av bolagsmedel i lagen om aktiebolag. Då ströks bl.a. vissa sådana bestämmelser i lagen om aktiebolag som överlappade bestämmelserna i bokföringslagen. Den 15 maj i år trädde dessutom i kraft bestämmelser där ytterligare vissa bestämmelser som överlappar bestämmelserna i bokföringslagen ströks i lagen om aktiebolag. Till lagen om aktiebolag fogades även vissa bestämmelser om kvalificerad majoritet i samband med beslut

som förvärvande av egna aktier och förtydligades regleringen av bilagorna till fusionsplanen. Även i bokföringslagen gjordes samtidigt vissa ändringar.

I propositionen föreslås att ändringar som föranleds av ovan beskrivna lagändringar skall göras i lagen om försäkringsbolag. Vidare föreslås att till lagen fogas vissa sådana bestämmelser som för närvarande ingår i social- och hälsovårdsministeriets föreskrifter men som på författningsnivå mera skall anses höra till en lag. I lagen om försäkringsbolag föreslås även uttryckligen en lista över vilka bestämmelser i bokföringslagen som inte tillämpas på ett försäkringsbolag och i fråga om vilka ersättande bestämmelser på motsvarande vis har skrivits in i lagen om försäkringsbolag. Det föreslås också att flera bestämmelser som överlappar bestämmelser i bokföringslagen stryks i lagen om försäkringsbolag.

I förslaget har även klarare än tidigare förts fram att bokföringslagen är en allmän lag som gäller alla bokföringsskyldiga och att lagen om försäkringsbolag endast innehåller sådana bestämmelser om bokföring och bokslut som föranleds av försäkringsverksamhetens speciella karaktär.

### 2. Propositionens mål

Propositionens mål är att anpassa lagen om försäkringsbolag till den nya bokföringslagen och ändringar som med anledning därav gjorts i lagen om aktiebolag. Bokslutsinformation som ges av försäkringsbolag bör vara möjligast enhetlig och jämförbar med andra bokföringsskyldiga med beaktande av försäkringsverksamhetens särdrag. Propositionen förtydligar bokslutsregleringens struktur och strävar sålunda efter att underlätta upprättandet av bokslut för försäkringsbolag.

### 3. Propositionens verkningar

Propositionen har inga verkningar i fråga om organisation och inte några nämnvärda ekonomiska verkningar. Propositionen åsamlar försäkringsbolagen ringa ekonomiska verkningar, eftersom de måste göra ändringar i sina bokföringssystem.

#### 4. Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid social- och hälsovårdsministeriet. Under beredningen har bokföringsarbetsgruppen i föreningen för försäkringsbolagens redovisningsledning hörts.

Utlåtanden om propositionen har begärts från justitieministeriet, handels- och industriministeriet, Suomen Vakuutusyhtiöiden Keskusliitto - Finska Försäkringsbolagens Centralförbund, Arbetspensionsanstaltens Förbund samt bokföringsnämnden.

#### 5. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll

Regeringen avlät den 9 oktober 1998 till riksdagen en proposition med förslag till lag om Försäkringsinspektionen och till vissa lagar som har samband med den (RP 163/1998 rd). I propositionen föreslås att vissa sådana bestämmelser ändras i vilka ändringar föreslås även i denna proposition. De ändringar som föreslagits i nämnda regeringsproposition bör beaktas då denna proposition behandlas i riksdagen.

### DETALJMOTIVERING

#### 1. Lagförslag

##### 10 kap. Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

1 §. Till 1 mom., som innehåller en hänvisning till de bestämmelser om bokslut och koncernbokslut i lagen om aktiebolag som även tillämpas på försäkringsbolag, har fogats en hänvisning till 11 kap. 2 § lagen om aktiebolag, där det föreskrivs om inom vilken tidsfrist bokslutet skall ges till revisorerna före ordinarie bolagsstämman. I momentet har även strukits en hänvisning till 11 kap. 3 § lagen om aktiebolag, som har upphävts på grund av att bestämmelser om att utgifter med lång verkningstid skall tas in i bokslutet ingår i 5 kap. bokföringslagen och att dessa bestämmelser tillämpas på alla bokföringsskyldiga. Likaså har hänvisningen i paragrafen till 11 kap. 9 § 1—6 mom. lagen om aktiebolag ändrats, eftersom 1, 3 och 5 mom. i nämnda paragraf har upphävts. Bestämmelser som motsvarar dessa i fråga om uppgifter som i allmänhet skall uppges i verksamhetsberättelsen samt om verksamhetsberättelsens närmare innehåll ingår i 3 kap. 1 § bokföringslagen och 2 kap. 1 § bokföringsförordningen (1339/1997).

Hänvisningen i 2 mom. till bokföringslagen har ändrats så att den motsvarar den nya bokföringslagen, som trädde i kraft den 31 december 1997. På försäkringsbolagens bokföring och bokslut samt upprättandet av koncernbokslut tillämpas även bokföringsförordningen, som givits med stöd av bok-

föringslagen. För närvarande ingår ett omnämnande av detta i ministeriets föreskrifter. Momentet har i förslaget kompletterats med ett uttryckligt omnämnande av tillämpningen av förordningen. Bokföringsförordningen innehåller i huvudsak bestämmelser om scheman för resultaträkningen och balansräkningen samt om minimiinnehållet i noterna och verksamhetsberättelsen. Dessa bestämmelser kan inte till alla delar tillämpas på försäkringsbolag på grund av försäkringsverksamhetens speciella karaktär och bestämmelser i bokslutsdirektivet för försäkringsföretag som avviker från den allmänna bokföringslagstiftningen. Därför föreslås i momentet att bokföringsförordningen tillämpas på försäkringsbolag, om inte något annat följer av bestämmelserna i det aktuella kapitlet eller i social- och hälsovårdsministeriets föreskrifter med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär.

Med avvikelse från gällande lag har till 1 § fogats nya 3 och 4 mom., som innehåller en förteckning över de bestämmelser i bokföringslagen som inte tillämpas på försäkringsbolags bokslut (3 mom.) och de bestämmelser som inte tillämpas på försäkringsbolags koncernbokslut (4 mom.). Orsaken till att de bestämmelser som räknas upp i momenten inte kan tillämpas på försäkringsbolag är delvis att ett försäkringsbolags balansräkning inte innehåller motsvarande balansposter som övriga bokföringsskyldigas balansräkningar. Dessutom måste försäkringsbolagen iakttä bokslutsdirektivet för försäkringsföretag, som innehåller särskilda

bokslutsbestämmelser för dessa företag.

1 a §. Bestämmelsen i gällande 1 a § 2 mom. om att för varje räkenskapsperiod skall uppgöras ett bokslut som omfattar resultaträkning, balansräkning, bilagor och verksamhetsberättelse, samt i moderbolag även ett koncernbokslut föreslås bli upphävt, eftersom bestämmelsen överlappar 3 kap. 1 § bokföringslagen. Motsvarande ändring har gjorts i lagen om aktiebolag.

1 b §. En bestämmelse som motsvarar gällande 1 mom. i fråga om datering och underskrift av bokslutet samt om fogande av avvikande mening till bokslutet ingår i 3 kap. 7 § bokföringslagen. Av denna orsak föreslås att gällande 1 mom. upphävs. Som ny 1 b § föreslås en bestämmelse om tiden för upprättande av bokslutet, som i försäkringsbolag med avvikelse från den allmänna tidsfristen på 3 månader i 3 kap. 6 § bokföringslagen föreslås vara 4 månader från räkenskapsperiodens utgång. Vederbörande ministerium kan på basis av 14 § 5 mom. av särskilda skäl bevilja försäkringsbolaget ett undantag från denna tidsfrist. För närvarande ingår en föreskrift om tiden för upprättande av bokslut för försäkringsbolag i social- och hälsovårdsministeriets samling av föreskrifter och anvisningar. Det har nu ansetts vara motiverat att föreskriva om tiden för upprättande av bokslut på lagnivå.

En bestämmelse som motsvarar gällande 2 mom. om bokslutets innehåll ingår för alla bokföringsskyldiga i 3 kap. 1 § 2 mom. bokföringslagen, och därför kan motsvarande bestämmelse strykas i lagen om försäkringsbolag. Motsvarande ändringar har gjorts i lagen om aktiebolag. Bestämmelsen i gällande 3 mom. om den tidsfrist inom vilken bokslutet skall ges till revisorerna före ordinarie bolagsstämman föreslås bli upphävd, eftersom motsvarande bestämmelse ingår i 11 kap. 2 § lagen om aktiebolag. En hänvisning till nämnda paragraf i lagen om aktiebolag har fogats till 1 § 1 mom.

1 c §. Den nya 1 c § som föreslås i kapitlet innehåller en bestämmelse som motsvarar 3 kap. 1 § 3 mom. bokföringslagen om att bokslutshandlingarna skall vara överskådliga och bokslutet skall bilda en helhet. De scheman som skall användas för resultaträkningen och balansräkningen, noterna och verksamhetsberättelsens närmare innehåll samt specifikationer till balansräkningen och specifikationer till noterna fastställs enligt det aktuella kapitlet samt på basis av de före-

skrifter som social- och hälsovårdsministeriet med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär meddelar om tillämpningen av 2 och 5 kap. bokföringsförordningen. Bokslutsdirektivet för försäkringsföretag innehåller scheman för försäkringsföretags resultaträkning och balansräkning, och därför kan inte scheman enligt bokföringsförordningen som gäller andra bokföringsskyldiga tillämpas på dem. När det gäller specifikationer till balansräkningen och specifikationer till noterna ersätter bestämmelsen 3 kap. 13 § 1 mom. bokföringslagen.

4 §. I den nya 4 § som föreslås definieras vad som avses med anläggningstillgångar och placeringstillgångar i ett försäkringsbolags bokslut. Nämnda definitioner ingår inte i gällande lag, utan definitionerna ingår i de föreskrifter som ministeriet meddelat om försäkringsbolags bokföring och bokslut. En definition av de begrepp som nämns i paragrafen har även för försäkringsbolagens del ansetts vara nödvändig på lagnivå. Innehållet i begreppen avviker inte från de nuvarande definitionerna i ministeriets föreskrifter.

Ett försäkringsbolags anläggningstillgångar är enligt 1 mom. föremål som är avsedda för varaktigt bruk i affärsverksamheten, rättigheter som överläts särskilt och andra tillgångar.

Placeringstillgångar är enligt 2 mom. tillgångar som bolaget förvärvat för placering av medel eller tryggnad av placeringar. Dessa kan vara fastigheter eller aktier i fastigheter, andra aktier eller andelar, finansmarknadsinstrument, fondandelar eller andra motsvarande tillgångar.

Om tillgången är uppdelad enligt användningsändamål, delas den enligt 3 mom. in i olika tillgångsgrupper enligt det fördelningsförhållande som uppstått av användningsändamålet.

4 a §. I den föreslagna nya 4 a § föreskrivs om aktivering av ränteutgifter. Bestämmelsen motsvarar 4 kap. 5 § 3 mom. bokföringslagen men på grund av att försäkringsbolagens bokföring inte innehåller begreppet bestående aktiva har bestämmelsen tagits in i lagen om försäkringsbolag i fråga om anläggningstillgångar. Försäkringsbolag kan enligt bestämmelsen räkna även ränteutgifterna för finansieringen av tillverkning av tillgångar till anskaffningsutgiften för anläggningstillgångar till de delar de hänför sig till tillverkningstiden. Aktiveringsmöjlighe-

ten begränsas dock till sådana fall där det sammanlagda beloppet av andelen ränteutgifter och andelen fasta utgifter är väsentligt jämfört med anskaffningsutgiften. De placeringar som tagits upp i balansräkningens aktiva innehåller också anläggningstillgångar för vilkas del aktiveringen är möjlig.

I 2 mom. föreskrivs om bestämmandet av överlåtelseordningen för värdepapper. Bestämmelsen motsvarar till sina principer 4 kap. 5 § 4 och 5 mom. bokföringslagen, som inte som sådana lämpar sig för försäkringsbolags bokslut, eftersom i gruppen placeringar i balansräkningen för försäkringsbolag inte är omsättningstillgångar utan placeringar.

4 b §. Paragrafen innehåller bestämmelser om värdering av pengar, andra fordringar än de som tagits upp som placeringar i balansräkningen, försäkringsteknisk ansvarsskuld och andra skulder i försäkringsbolagets balansräkning.

Fordringar värderas enligt 1 punkten till nominellt belopp, likväl högst till fordringens sannolika värde i enlighet med ministeriets värderingsföreskrifter.

Försäkringsteknisk ansvarsskuld värderas i ett bolags balansräkning enligt 2 punkten så som föreskrivs i 2 § i detta kapitel, 14 § lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och förordningen om principerna för beräkning av ansvarsskulden i försäkringsbolag (463/1995). Dessutom skall man vid värderingen och beräkningen av ansvarsskulden beakta ministeriets föreskrifter och beslut om saken.

Andra skulder värderas enligt 3 punkten till nominellt belopp. Om skulden är bunden vid index eller någon annan jämförelsegrund, värderas skulden till ett värde som är större än det nominella värdet på grund av den förändrade jämförelsegrunden. I 2 mom. föreskrivs om rättelse av en kostnadsföring av penningmedel och fordringar.

4 c §. I 1 mom. ingår en bestämmelse som motsvarar gällande 4 § 1 mom. om periodisering av placeringar och anskaffningsutgifter för byggnader, nedskrivningar och rättelse av kostnadsföring. Likaså motsvarar 2 mom. som gäller upptagandet av masskuldebrev samt andra penning- och kapitalmarknadsinstrument i balansräkningen gällande 4 § 2 mom.

I det nya 3 mom. ingår en bestämmelse om uppskrivningar samt om rättelse och återförande av uppskrivningar. Bestämmel-

sen motsvarar innehållsmässigt gällande 4 § 3 och 5 mom.

Sakinnehållet i 4 mom. är det samma som i gällande 4 § 4 mom. Hänvisningsfelet i gällande moment har rättats.

Gällande 4 § 6 mom. om användningen av uppskrivningsfonden har överförts som ny 2 b § till 12 kap. i lagen, där också andra bestämmelser om användningen av bolagets medel ingår. Sakinnehållet i momentet har inte ändrats.

Paragrafens 5 mom. om att placeringarnas anskaffningsutgift och gängse värde skall uppges i en bilaga till balansräkningen samt 6 mom. om ministeriets föreskrifter om fastställande av gängse värde och anskaffningsutgift för placeringar samt om framställningssättet för avskrivningar enligt plan motsvarar gällande 4 § 7 och 8 mom.

I gällande 4 § 9 mom. föreskrivs om hur moderbolagets aktier eller garantiandelar påverkar uppskrivningen. Enligt bestämmelsen skall de aktier som dottersamfundet äger i moderbolaget anses vara utan värde när uppskrivningen görs, om föremålet för uppskrivningen är de aktier eller medlems- eller bolagsandelar som moderbolaget äger i dottersamfundet. Motsvarande bestämmelse som gäller alla bokföringsskyldiga ingår i 5 kap. 17 § 2 mom. bokföringslagen, och därför föreslås att 4 § 9 mom. lagen om försäkringsbolag upphävs.

4 d §. Kapitlets gällande 4 a § har i förslaget överförts som nya 1 och 2 mom. till 4 d §. Sakinnehållet i momenten motsvarar innehållet i gällande paragraf. Hänvisningarna i momenten har ändrats så att de motsvarar bestämmelserna i förslaget.

I 4 c § 3 mom. definieras under vilka förutsättningar en uppskrivning kan göras i placeringarna. Dessa förutsättningar är att uppskrivningen skall vara väsentlig och bestående. Om ett livförsäkringsbolag överför sina placeringar till täckningen för fondförsäkringar, sker överföringen enligt 4 d 3 mom. alltid enligt gängse värde och den eventuella värdeökningen bokförs som uppskrivning.

4 e §. I den nya 4 e § föreskrivs om nedskrivningar av immateriella tillgångar och inventarier, om rättelse av dem samt om nedskrivning av egna och moderbolagets aktier.

Paragrafens 1 mom. reglerar med beaktande av principerna i 5 kap. 13 § bokföringslagen nedskrivningar som i fråga om immateriella tillgångar och inventarier skall göras i

försäkringsbolags bokslut.

Försäkringsbolaget har i regel inte omsättningstillgångar på samma sätt som andra bokföringskyldiga som bedriver affärsverksamhet. Tillgångar som kan jämföras med omsättningstillgångar kan för ett försäkringsbolag dock undantagsvis t.ex. vara ett varulager, som består av skadade föremål som bolaget fått vid skadeersättningar. När det gäller dessa varulager tillämpas enligt 2 mom. bokföringslagens bestämmelser om omsättningstillgångar i fråga om anskaffningsutgiften, periodisering av anskaffningsutgiften samt överföring av sådana tillgångar till anläggningstillgångarna.

I 3 mom. föreskrivs om en nedskrivning av anskaffningsutgiften för bolagets egna och moderbolagets aktier eller andelar som tagits upp bland balansräkningens aktiva.

I 4 mom. ingår en bestämmelse om rättelse av en nedskrivning som gjorts på basis av 1 och 2 mom. i det fall att den visar sig vara obefogad.

5 §. I paragrafen föreslås ändringar som motsvarar de ändringar som gjorts i 11 kap. 6 § lagen om aktiebolag. Gällande 1 mom., enligt vilket obetalda fordringar för teknade aktier, garantiandelar och grundfonden skall tas upp som en särskild post i balansräkningen och första meningen i 2 mom., enligt vilken eget kapital i balansräkningen skall delas upp i bundet eget kapital och fritt eget kapital, föreslås bli struken, eftersom social- och hälsovårdsministeriet i fråga om 1 mom. kommer att meddela föreskrifter och i fråga om 2 mom. har meddelat föreskrifter om ett schema för försäkringsbolags balansräkningar. Gällande 3 mom. har överförts som 1 mom. Det föreslås att andra satsen i gällande 2 mom. om att kapitallån upptas i balansräkningen föreslås bli överförd som nytt 2 mom.

9 §. Enligt gällande 3 punkten skall lämnas vissa uppgifter om kapitallån som även inbegriper uppgifter om borgenären eller gäldenären. I de fall där det är fråga om ett lån som emitterats till allmänheten kan borgenärerna vara hundratals eller t.o.m. tusentals. Det föreslås att kravet på en identifiering av borgenären stryks i 3 punkten på samma sätt som i lagen om aktiebolag, eftersom motsvarande bokslutsinformation inte heller förutsätts om andra personer, dvs. delägare, som med eget kapital deltagit i bolaget. Ministeriet kan bestämma att i fråga om kapitallån skall även andra väsentliga upp-

gifter om lånet lämnas i resultaträkningen eller balansräkningen eller i bilagor till dem.

Kapitallånegäldenärer differentieras liksom andra gäldenärer i bokslutets icke-offentliga specifikationer av fordringar till balansräkningen. Kapitallånegäldenärer förknippas i allmänhet inte heller med sådana omständigheter på grundval av vilka gäldenären bör nämnas särskilt i bokslutet. Om åter bolagets kapitallåneplacering är förknippad med särskilda risker, skall information om dessa med stöd av 3 kap. 2 § 1 mom. bokföringslagen ges i bokslutet. Enligt bestämmelsen är ett företag skyldigt att vid behov lämna tilläggsupplysningar för att säkerställa att bokslutet ger en rättvisande bild av resultatet av den bokföringskyldiges verksamhet och om dennes ekonomiska ställning.

I gällande 6 punkten förutsätts i resultaträkningen eller balansräkningen eller som bilaga till dem en motiverad redogörelse, om räkenskapsperiodens avskrivningar avsevärt avviker från avskrivningarna i närmast föregående bokslut. I 2 kap. 2 § 1 och 4 punkten i den nya bokföringsförordningen åläggs alla bokföringskyldiga att som noter lämna uppgift om de värderingsprinciper och värderingsmetoder samt periodiseringsprinciper och periodiseringsmetoder som har iakttagits vid upprättandet av bokslutet. Som noter skall även lämnas en redogörelse, om uppgifterna beträffande den föregående räkenskapsperioden inte är jämförbara med uppgifterna för den räkenskapsperiod som gått ut. Det föreslås att den aktuella punkten upphävs, eftersom den överlappar nämnda bestämmelse i bokföringsförordningen.

Enligt gällande 7 punkten är försäkringsbolaget skyldigt att lämna en redogörelse för sådana i räkenskapsperiodens resultat ingående intäcks- och kostnadsposter som avsevärt inverkar på möjligheten att jämföra resultatet med närmast föregående bokslut eller annars är av avsevärd betydelse. I den nya bokföringsförordningen åläggs alla företag i 2 kap. 2 § 4 punkten och i 3 § 1 mom. 2 punkten i samma kapitel motsvarande skyldighet att lämna uppgifter och därför kan denna punkt upphävas såsom obehövlig.

Uppgifter om företagsledningens pensionsförbindelser skall ges med stöd av 2 kap. 8 § 2 mom. 4 punkten bokföringsförordningen och därför kan 9 § 8 punkten lagen om försäkringsbolag som innehåller en skyldighet att lämna motsvarande uppgifter upphävas.

I gällande 9 punkten ingår en skyldighet att lämna uppgifter om bolagets genomsnittliga antal anställda. Dessa uppgifter bör också lämnas på basis av 2 kap. 8 § 1 mom. 1 punkten bokföringsförordningen. Därför föreslås att 9 punkten upphävs.

I paragrafens 10 punkt ingår en skyldighet att skilja åt bolagsledningens löner och arvoden. På grund av att alla bokföringsskyldiga med stöd av 2 kap. 8 § 2 mom. bokföringsförordningen har motsvarande skyldighet föreslås att 10 punkten upphävs.

10 §. I överensstämmelse med 11 kap. 9 § 7 mom. lagen om aktiebolag föreslås att 1 mom. ändras så, att finansieringsanalysen inte längre behöver fogas till verksamhetsberättelsen utan det räcker att den ingår i bolagets bokslut.

11 §. I paragrafen föreskrivs om skyldigheten att upprätta koncernbokslut för försäkringsbolag, bestämmelser som skall iakttas vid upprättandet av koncernbokslut samt om de fall då koncernbokslut inte behöver upprättas. I gällande 11 § hänvisas endast till de bestämmelser i det aktuella kapitlet och i kapitlet om bokslut och koncernbokslut i lagen om aktiebolag som tillämpas på upprättandet av koncernbokslut för försäkringsbolag. I den föreslagna bestämmelsen har bestämmelserna i 6 kap. 1 § bokföringslagen beaktats.

Enligt det nya 1 mom. är ett försäkringsbolag som är moderbolag skyldigt att upprätta koncernbokslut. Koncernbokslutet tas in i moderbolagets bokslut. Enligt artikel 66 i bokslutsdirektivet för försäkringsföretag skall försäkringsbolag göra upp koncernbokslut oberoende av företagsform och företags storlek.

Till 2 mom., där de bestämmelser som tillämpas vid upprättandet av koncernbokslut räknas upp, har fogats en hänvisning till 11 kap. 2 § lagen om aktiebolag, som gäller bokslutets underskrift, innehållet i bokslutet samt överlåtelse av bokslutet till revisorerna. Vidare har hänvisningen till 11 kap. 10 § 2 mom. lagen om aktiebolag strukits i momentet, eftersom nämnda bestämmelse innehåller en hänvisning till 12 kap. 7 § lagen om aktiebolag, som inte tillämpas på försäkringsbolag.

I 3 mom. räknas upp situationer där ett moderbolag som ägs av ett annat företag kan avstå från att upprätta koncernbokslut. Innehållet i momentet motsvarar 6 kap. 1 § 4 mom. bokföringslagen. Bestämmelsen base-

rar sig på artikel 7 och 8 i sjunde direktivet, vilka på basis av artikel 65 i bokslutsdirektivet för försäkringsföretag även tillämpas på konsoliderade bokslut för försäkringsföretag. Enligt momentet behöver koncernbokslut inte upprättas i ett sådant fall att ett samfund som lyder under lagstiftningen i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) äger minst nio tiondelar av moderbolaget. Koncernbokslut behöver inte heller upprättas när de övriga ägarna till moderbolaget har gett sitt samtycke till att det inte upprättas. Som ett tredje fall då koncernbokslut inte behöver upprättas nämns sådana situationer där moderbolagets och dottersamfundens bokslut sammanställs med koncernbokslutet för en större koncern inom ett samfund som lyder under lagstiftningen i en stat som hör till EES och som anmäls för registrering på det sätt som anges i 3 kap. 9 § bokföringslagen.

Eftersom en hänvisning till 11 kap. 10 § 2 mom. lagen om aktiebolag har strukits i 2 mom. i enlighet med det ovan anförda, har till denna paragraf fogats ett nytt 4 mom., som i fråga om sakinnehåll motsvarar nämnda bestämmelse i lagen om aktiebolag. Enligt den skall koncernbokslut trots 3 mom. dock alltid upprättas, om moderbolaget är ett publikt försäkringsbolag eller ett sådant privat försäkringsbolag som delar ut medel till delägarna, ger sådant penninglån eller ställer sådan säkerhet som avses i 12 kap. 5 § eller i fråga om kapitallån återbetalar kapital eller betalar ränta eller annan gottgörelse. Med utdelning av medel avses inte i momentet sådana tilläggsförmåner som betalas på basis av 13 kap. 3 § lagen om försäkringsbolag.

11 a §. Innehållet i koncernbokslut för försäkringsbolag bestäms i enlighet med den allmänna bestämmelsen i 6 kap. 2 § 1 mom. bokföringslagen. Enligt 2 mom. i nämnda paragraf föreskrivs genom bokföringsförordningen om de scheman som skall iakttas när koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen upprättas. Bokslutsdirektivet för försäkringsföretag innehåller scheman för resultaträkningen och balansräkningen för försäkringsföretag och därför kan inte scheman för andra bokföringsskyldiga tillämpas på försäkringsbolag. Därför föreslås i det aktuella 11 a § 1 mom. att social- och hälsovårdsministeriet ger försäkringsbolagen föreskrifter om scheman för resultaträkningen och balansräkningen. Noterna till koncernbokslutet fastställs på basis av 4 kap. bok-

föringsförordningen enligt vad social- och hälsovårdsministeriet bestämmer närmare med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär.

I 2 *mom.* föreskrivs om när ett dotterföretags bokslut inte behöver tas med i försäkringsbolagets koncernbokslut. Liksom i fråga om övriga bokföringsskyldiga får sammanställningen lämnas på de grunder som nämns i 6 kap. 3 § bokföringslagen. Om ett dotter- eller intresseföretag bedriver lagstadgad arbetspensionsförsäkring, får dess bokslutsuppgifter inte sammanställas med ett annat försäkringsbolags eller ett annat samfunds koncernbokslut. Om koncernbokslutet på grund av att koncernbokslut inte upprättas inte ger en rättvisande bild av koncernens resultat och ekonomiska ställning, skall nödvändiga tilläggsuppgifter ges som noter till koncernbokslutet för att en sådan bild skall fås.

Ett dottersamfund som skall tas med i koncernbokslutet skall enligt 3 *mom.* i regel ha samma räkenskapsperiod som moderbolaget. Bestämmelsen motsvarar 6 kap. 5 § 1 *mom.* bokföringslagen med undantag av att bokföringsnämnden ger undantagstillstånd i fråga om andra bokföringsskyldiga. Nämnda bestämmelse i bokföringslagen baserar sig på artikel 27.1 i sjunde direktivet. Andra satsen i momentet grundar sig på artikel 27.3 i sjunde direktivet, som i enlighet med artikel 66.5 i bokslutsdirektivet för försäkringsföretag även tillämpas på försäkringsföretag. Social- och hälsovårdsministeriet kan dock på basis av 14 § 5 *mom.* bevilja undantag från detta.

11 b §. Det nya 11 b § 1 *mom.* grundar sig på artikel 66.4 i bokslutsdirektivet för försäkringsföretag samt artikel 33.7 och artikel 26.1 punkt c i sjunde direktivet. För närvarande har en föreskrift om dessa artiklar ingått i ministeriets föreskrifter om bokföring och bokslut. Om en affärstransaktion inom en koncern har skett enligt sedvanliga marknadsvillkor och har medfört rättigheter för försäkringstagarna, behöver det interna bidrag som uppkommer till följd därav inte dras av från räkenskapsperiodens resultat och anskaffningsutgiften för tillgångar i koncernbokslutet. Sådana undantag skall dock anges i noterna till koncernbokslutet. Om åtgärden är av väsentlig betydelse, skall också redogöras för dess verkningar på koncernens resultat och ekonomiska ställning.

I 2 *mom.* förutsätts att samma värderings- och periodiseringsprinciper som i moderbo-

lagets bokslut iakttas vid upprättandet av koncernbokslutet. Värderingsprinciperna för ett dottersamfund eller ett intresseföretag ändras dock inte i fråga om ansvarsskulden eller sådana placeringar vars värdeutveckling påverkar försäkringstagarnas rättigheter. Undantag från värderings- och periodiseringsprinciperna skall uppges i noterna till koncernbokslutet. En bestämmelse som motsvarar momentet ingår för närvarande i ministeriets föreskrifter om bokföring och bokslut och grundar sig på artikel 66 i bokslutsdirektivet för försäkringsföretag.

12 §. I paragrafen föreslås en teknisk ändring på grund av att 11 kap. 9 § 1 *mom.* lagen om aktiebolag som gäller allmänna upplysningar i verksamhetsberättelsen och till vilket hänvisas i momentet har upphävts, eftersom motsvarande bestämmelser ingår i 3 kap. 1 § 1 *mom.* 4 punkten bokföringslagen och 2 kap. 1 § 1 *mom.* 1 punkten bokföringsförordningen.

Gällande 2 *mom.* föreslås bli upphävt, eftersom en bestämmelse med samma innehåll om att ange namnet på moderföretaget ingår i 2 kap. 10 § bokföringsförordningen.

14 §. Enligt gällande 14 § kan social- och hälsovårdsministeriet meddela sådana föreskrifter om ett försäkringsbolags bokföring, bokslut, koncernbokslut och delårsrapport som beror på försäkringsverksamhetens speciella karaktär samt föreskrifter om tillämpningen av de bestämmelser i detta kapitel som gäller bokföring, bokslut, koncernbokslut och delårsrapport. Det föreslås att paragrafen ändras så att den motsvarar principerna i 31 § (1340/1997) kreditinstitutslagen (1607/1993) till de delar det har ansetts ändamålsenligt med beaktande av försäkringsverksamhetens särdrag.

I 1 *mom.* föreslås att det ministerium som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten skall meddela närmare föreskrifter om upprättandet av ett försäkringsbolags bokslut, koncernbokslut och delårsrapport.

Ministeriet kan enligt 2 *mom.* ge anvisningar och utlåtanden om tillämpningen av detta kapitel och föreskrifter som meddelats på basis av det. Likaså kan ministeriet ge anvisningar och utlåtanden om tillämpningen av bestämmelser om bokslut och koncernbokslut i lagen om aktiebolag samt om tillämpningen av bokföringslagen och bokföringsförordningen på försäkringsbolag. Finansinspektionen som utövar tillsyn över kreditinstitut har motsvarande befogenheter i



fråga om dem.

Ministeriet kan i enlighet med 3 mom. på försäkringsbolagets ansökan bevilja tillstånd till avvikelser från de bestämmelser som räknas upp i 2 mom. Tillståndet kan beviljas endast av särskilda skäl och undantaget bör vara nödvändigt för att en rättvisande bild av försäkringsbolagets resultat och ekonomiska ställning skall kunna ges. Momentet motsvarar 31 § 4 mom. kreditinstitutslagen.

Om ovan nämnda föreskrift, anvisning, utlåtande eller tillstånd är av betydelse för tillämpningen av bestämmelserna om bokslut och koncernbokslut i bokföringslagen, bokföringsförordningen eller lagen om aktiebolag skall ministeriet enligt 4 mom. begära bokföringsnämndens utlåtande innan de meddelas. Någon sådan skyldighet har ministeriet inte haft under gällande lag. Enligt 31 § kreditinstitutslagen skall finansministeriet och finansinspektionen begära bokföringsnämndens utlåtande i motsvarande fall.

Enligt 8 kap. 2 § 2 mom. bokföringslagen kan bokföringsnämnden bevilja undantag från de bestämmelser i bokföringslagen som räknas upp i paragrafen. Enligt 3 mom. är bokföringsnämnden inte behörig att bevilja sådana undantagstillstånd som avses i 2 mom. vad gäller försäkringsanstalter. Därför föreslås att till 14 § fogas ett nytt 5 mom., enligt vilket social- och hälsovårdsministeriet beviljar motsvarande undantagstillstånd i fråga om försäkringsbolag. Ministeriet kan enligt momentet bevilja undantagstillstånd i fråga om tiden för upprättande av bokslut (1 b §), bokslutets närmare innehåll (1 c §), skyldigheten att upprätta koncernbokslut (11 § 1 mom.) och koncernbokslutets närmare innehåll (11 a § 1 och 3 mom.). Undantagstillstånd beviljas i enskilda fall och för viss tid. Dessutom bör EU:s bokslutsdirektiv beaktas vid prövningen av undantagstillstånd så att undantagstillståndet inte strider mot direktiven.

## 12 kap. Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar

2 §. Till 1 mom. föreslås bli fogat en ny 1 a punkt. Motsvarande ändring har gjorts i 12 kap. 2 § lagen om aktiebolag. Forskningsutgifter som aktiverats med stöd av 5 kap. 11 § i den nya bokföringslagen skall avskrivas inom högst fem år, om inte en längre avskrivningstid, högst 20 år, kan an-

ses vara förenlig med god bokföringssed. Forskningsutgifter som aktiverats med stöd av den nya 1 a punkten omfattas av vinstutdelningsbegränsningen. Motsvarande begränsning påförs även för aktiverade utvecklingsutgifter som inte uppfyller villkoren i det beslut av handels- och industriministeriet till vilket hänvisas i 5 kap. 8 § 2 mom. bokföringslagen.

Hänvisningen i 3 mom. till bestämmelser om frivilliga reserveringar och avskrivningsdifferens ändras så att den motsvarar lagen om aktiebolag och bokföringslagen.

2 b §. Motiveringen är den samma som till 10 kap. 4 c §.

2 c §. Gällande 2 b § har överförts som ny 2 c § i kapitlet. Inga ändringar har gjorts i paragrafen.

## 16 kap. Fusion och inlösen av minoritetsaktier

7 §. I paragrafen föreskrivs om bilagor till fusionsplanen. Till planen skall fogas bl.a. kopior av bokslutshandlingarna för de tre föregående räkenskapsperioderna och av bolagsstämmans beslut angående vinst eller förlust för den senaste räkenskapsperioden (1 punkten). Om det har förflutit över sex månader från utgången av den räkenskapsperiod som det senaste bokslutet gäller till den bolagsstämma som beslutar om fusionen, skall också en kopia av ett mellanbokslut fogas till planen (2 punkten). Dessa bestämmelser har i allmän bolagspraxis tolkats så, att de bokslut som avses i 1 punkten borde ha fastställts tidigare. Ett mellanbokslut borde i enlighet med detta uppgöras även då den ordinarie bolagsstämma som fastställt det senaste bokslutet beslutar om fusion. För att ett sådant här onödigt mellanbokslut skall kunna undvikas föreslås att 1 och 2 punkten ändras så att mellanbokslut inte behöver uppgöras om beslut om fusion fattas vid den ordinarie bolagsstämma som fastställt det senaste bokslutet. Samma princip tillämpas på basis av 16 b kap. 2 § även i fråga om delningsplanen. Motsvarande ändringar har gjorts i 14 kap. 7 § lagen om aktiebolag. Enligt gällande paragraf får ett mellanbokslut inte vara äldre än tre månader. Enligt den föreslagna 10 kap. 1 b § skall försäkringsbolaget upprätta bokslutet inom fyra månader efter räkenskapsperiodens utgång. I överensstämmelse med denna tidsfrist föreslås att inte heller ett mellanbokslut får vara

äldre än fyra månader.

### 16 a kap. **Överlåtelse av försäkringsbeståndet**

5 §. Av samma orsak som ändringar i 16 kap. 7 § har föreslagits ovan föreslås i fråga om bilagorna till planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet att mellanbokslut inte behöver upprättas om beslut om överlåtelse av försäkringsbeståndet fattas vid den ordinarie bolagsstämma som fastställt det senaste bokslutet. Det mellanbokslut som presenteras vid stämman får inte heller vara äldre än fyra månader.

### 2. **Närmare bestämmelser**

Propositionen förutsätter att de föreskrifter som social- och hälsovårdsministeriet meddelat om bokföring och bokslut revideras.

### 3. **Ikraftträdande**

Lagen föreslås träda i kraft i slutet av 1998.

Ikraftträdelsebestämmelserna i bokföringslagen är olika i fråga om övergångstiden för den obligatoriska tillämpningen av lagen beroende på om det är fråga om ett företag i aktiebolagsform eller ett företag baserat på ömsesidighet. I ovan nämnda förslag har det ansetts vara ändamålsenligare att bestämmelserna om lagens ikraftträdande har samma innehåll både för försäkringsbolag i aktiebolagsform och ömsesidiga försäkringsbolag.

Enligt ikraftträdelsebestämmelserna tillämpas bestämmelserna i den nya bokföringslagen, 10 kap. i lagförslaget gällande bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld samt 12 kap. som gäller vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar första gången på ett försäkringsbolags bokföring för den räkenskapsperiod som börjar den 1 januari 2000. Försäkringsbolaget får dock tillämpa nämnda bestämmelser för den räkenskapsperiod som pågår eller inleds efter att denna lag trätt i kraft.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

## Lag

### om ändring av lagen om försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/1979) 10 kap. 1 a § 2 mom. och 9 § 6—10 punkten, dessa lagrum sådana de lyder i lag 611/1997, ändras 10 kap. 1, 1 b, 4, 4 a och 5 §, 9 § 3 punkten, 10 § 1 mom., 11, 12 och 14 §, 12 kap. 2 § 3 mom. och 2 b §, 16 kap. 7 § 1 och 2 punkten och 16 a kap. 5 § 1 och 2 punkten, av dessa lagrum 10 kap. 1, 1 b, 9 § 3 punkten, 10 § 1 mom. samt 11, 12 och 14 §, 12 kap. 2 § 3 mom. och 2 b §, 16 kap. 7 § 1 och 2 punkten och 16 a kap. 5 § 1 och 2 punkten sådana de lyder i nämnda lag 611/1997, 4 § sådan den lyder i lag 389/1995 och i nämnda lag 611/1997 och 4 a § sådan den lyder i nämnda lag 389/1995, samt fogas till 10 kap. en ny 1 c §, 4 b—4 e, 11 a och 11 b § och till 12 kap. 2 § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lag 611/1997, en ny 1 a punkt och till kapitlet en ny 2 c § som följer:

#### 10 kap.

#### Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

##### 1 §

Utöver vad som bestäms i detta kapitel tillämpas på försäkringsbolags bokslut även 11 kap. 2 och 6 a §, 9 § 2, 4 och 6 mom. samt 9 a och 14 § lagen om aktiebolag. Vad som i dessa lagrum bestäms om aktier och aktiekapital iaktas i tillämpliga delar i fråga om garantiandelar och garantikapital i ett ömsesidigt försäkringsbolag.

I fråga om försäkringsbolags bokföring och upprättandet av bokslut samt koncernbokslut tillämpas bokföringslagen (1336/1997), om inte något annat följer av detta kapitel, och bokföringsförordningen (1339/1997), om inte något annat följer av detta kapitel eller vederbörande ministeriums föreskrifter som föranleds av försäkringsverksamhetens speciella karaktär.

Bestämmelserna i 1 kap. 4 § 1 mom., 3 kap. 1 § 3 mom., 2 § 2 mom., 6 § och 13 § 1 mom., 4 kap. 1, 3 och 4 §, 5 § 3—5 mom. och 7 §, 5 kap. 2 §, 3 § 2 mom., 4 §, 12 § 2 mom., 13 och 16 §, 17 § 1 mom. och 20 § samt 7 kap. bokföringslagen tillämpas inte på upprättandet av bokslut för försäkringsbolag.

Bestämmelserna i 6 kap. 1 §, 2 § 2 mom., 5 § 1 mom. och 7 § 6 mom. bokföringslagen tillämpas inte på upprättandet av koncernbokslut för försäkringsbolag.

##### 1 b §

Bokslut skall upprättas inom fyra månader efter räkenskapsperiodens utgång.

##### 1 c §

Bokslutshandlingarna skall vara överskådliga och bokslutet skall bilda en helhet. Om de scheman som skall användas för resultaträkningen och balansräkningen, noter och verksamhetsberättelsens närmare innehåll, specifikationer till balansräkningen samt specifikationer till noterna gäller vad som bestäms i detta kapitel och i enlighet med vad vederbörande ministerium bestämmer närmare med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär 2 och 5 kap. bokföringsförordningen.

##### 4 §

Anläggningstillgångar är föremål som är avsedda för varaktigt bruk i affärsverksamheten, rättigheter som kan överlätas särskilt och andra tillgångar.

Placeringstillgångar är tillgångar som förvärvats för placering av medel eller tryggnad av placeringar.

Tillgångar uppdelade enligt användningsändamål hör till olika tillgångsgrupper enligt det fördelningsförhållande som uppstått av användningsändamålet.

##### 4 a §

Om beloppet av tillverkningstidens ränteutgifter för ett lån som kan hänföras till

tillverkningen av en tillgång som hör till anläggningstillgångarna, sammanräknat med de fasta utgifter som avses i 4 kap. 5 § 2 mom. bokföringslagen är väsentligt jämfört med den anskaffningsutgift som avses i 4 kap. 5 § 1 mom. bokföringslagen, får utöver de fasta utgifterna enligt nämnda 2 mom. också ränteutgifterna räknas in i anskaffningsutgiften.

Om inte försäkringsbolaget visar något annat, skall anskaffningsutgiften för värdepapper av samma slag beräknas enligt först-in-först-ut-principen eller i motsatt anskaffnings- och överlåtelseordning. Som anskaffningsutgift för värdepapper av samma slag får även anges realiserade genomsnittliga anskaffningsutgifter vägda enligt volym.

#### 4 b §

I balansräkningen upptas

1) pengar och andra fordringar som tagits upp som placeringar i balansräkningen till det nominella värdet, likväl högst till det sannolika värdet,

2) försäkringsteknisk ansvarsskuld till det värde som beräknats med beaktande av 2 § i detta kapitel, 14 § lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och förordningen om principerna för beräkning av ansvarsskulden i försäkringsbolag (463/1995) samt vederbörande ministeriums bestämmelser och beslut, samt

3) andra skulder till nominellt värde eller, om skulden är bunden vid index eller någon annan jämförelsegrund, till det högre belopp som den stiger till på grund av den förändrade jämförelsegrunden.

Om en kostnadsföring som har gjorts enligt 1 mom. 1 punkten visar sig vara obefogad senast vid utgången av räkenskapsperioden, skall den tas upp som en rättelse av kostnadsföringen.

#### 4 c §

Anskaffningsutgiften för de placeringar som är återstående vid utgången av räkenskapsperioden skall aktiveras. Anskaffningsutgiften för byggnader skall under sin verkningstid kostnadsföras som avskrivningar enligt plan. I det fall att placeringens gängse värde vid räkenskapsperiodens utgång underskrider den ännu oavskrivna anskaffningsutgiften eller de med stöd av detta moment med tidigare gjorda nedskrivningar minskade anskaffningsutgiften skall skillnaden kostnadsföras som nedskrivning. Om inte veder-

börande ministerium av särskilda skäl bestämmer annorlunda, behöver placeringar som skall betraktas som anläggningstillgångar och fordringar inte nedskrivnas, om nedskrivningen skall anses vara tillfällig. Om nedskrivningen visar sig vara obefogad senast vid utgången av räkenskapsperioden, skall den tas upp som en rättelse av kostnadsföringen.

Masskuldebrevslån samt andra penning- och kapitalmarknadsinstrument kan upptas i balansräkningen på ett från 1 mom. avvikande sätt, enligt vad vederbörande ministerium närmare föreskriver.

Om det gängse värdet av ett jord- eller vattenområde, en byggnad, ett värdepapper eller någon annan jämförbar tillgång vid utgången av räkenskapsperioden varaktigt är väsentligt mycket högre än anskaffningsutgiften, kan i balansräkningen utöver den ännu oavskrivna anskaffningsutgiften upptas en uppskrivning som är högst så stor som skillnaden mellan det gängse värdet och den oavskrivna anskaffningsutgiften. Ett belopp som motsvarar uppskrivningen skall i fråga om en till placeringstillgångarna hänförd tillgång upptas i resultaträkningen och i fråga om en till anläggningstillgångarna hänförd tillgång i uppskrivningsfonden bland eget kapital. Om en uppskrivning visar sig vara obefogad skall den uppskrivning som upptagits i resultaträkningen korrigeras på ett resultatpåverkande sätt och den uppskrivning som har upptagits i uppskrivningsfonden skall återföras.

En tillgång som överförs från en till placeringstillgångarna eller anläggningstillgångarna hänförd grupp av placeringar till en annan, skall åsättas det balansvärde som avses i 1—3 mom.

I en bilaga till balansräkningen skall balanspostvis uppges placeringarnas anskaffningsutgift och gängse värde.

Vederbörande ministerium meddelar närmare föreskrifter om fastställande av gängse värde och anskaffningsutgift för placeringar samt om framställningssättet för byggnadsavskrivningar enligt plan.

#### 4 d §

Vad som bestäms i 4 c § 1—5 mom. och 12 kap. 2 b § gäller inte fondförsäkringar.

De placeringar som utgör täckning för fondförsäkringars ansvarsskuld skall i balansräkningen tas upp särskilt, till gängse värde. Om skillnaden mellan placeringarnas

gångse värde och anskaffningsutgift har förändrats under räkenskapsperioden, skall ett mot förändringen svarande belopp upptas i resultaträkningen. I en bilaga till balansräkningen skall uppges anskaffningsutgiften för placeringarna.

Överföringar av tillgångar mellan placeringar och de placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar sker enligt gängse värde.

#### 4 e §

Om den sannolika framtida inkomsten från immateriella tillgångar eller inventarier som tagits upp bland aktiva i balansräkningen varaktigt är mindre än den ännu oavskrivna anskaffningsutgiften, skall skillnaden kostnadsföras som en nedskrivning.

På varulager som tagits upp bland övriga tillgångar i balansräkningens aktiva tillämpas bestämmelserna om omsättningstillgångar i 4 kap. 5 § 4 mom. samt 5 kap. 6 § och 19 § bokföringslagen.

Anskaffningsutgiften för egna eller moderbolagets aktier eller andelar som tagits upp bland balansräkningens aktiva kan nedskrivs genom att de värderas till bokslutsdagens gängse värde.

Om en kostnadsföring som har gjorts på basis av 1—2 mom. visar sig vara obefogad senast vid utgången av räkenskapsperioden, skall den tas upp som en rättelse av kostnadsföringen.

#### 5 §

Bundet eget kapital är i ett försäkringsaktiebolag aktiekapital, överkursfond, reservfond och uppskrivningsfond samt i ett ömsesidigt försäkringsbolag garantikapital, överkursfond, grundfond och uppskrivningsfond. Andra fonder är fritt eget kapital. Räkenskapsperiodens vinst och vinst från tidigare räkenskapsperioder anges särskilt såsom tillägg till det fria egna kapitalet samt räkenskapsperiodens förlust och förlust från tidigare räkenskapsperioder såsom avdrag från detsamma.

Kapitallån tas upp som en särskild post i balansräkningen enligt vad vederbörande ministerium närmare bestämmer.

#### 9 §

I resultaträkningen eller balansräkningen eller i bilagor till dem skall lämnas följande uppgifter:

3) i fråga om kapitallån de huvudsakliga lånevillkoren och den för lånet avtalade icke kostnadsförda räntan eller gottgörelsen av annat slag samt övriga väsentliga uppgifter om kapitallån enligt vad ministeriet bestämmer,

#### 10 §

Till ett försäkringsbolags bokslut skall fogas en finansieringsanalys och beträffande moderbolaget, om det gör upp ett koncernbokslut, även en finansieringsanalys över koncernen. I finansieringsanalysen skall redogöras för anskaffningen och användningen av medel under räkenskapsperioden.

#### 11 §

Ett försäkringsbolag som är moderbolag skall upprätta och i sitt bokslut ta in ett koncernbokslut.

Vid upprättandet av koncernbokslutet skall i tillämpliga delar iaktas bestämmelserna i 1 b, 5, 8 och 9 § samt 11 kap. 2 och 6 a § lagen om aktiebolag.

Koncernbokslut behöver inte upprättas, om

1) ett samfund som lyder under lagstiftningen i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet äger minst nio tiondelar av moderbolaget,

2) moderbolagets övriga ägare har gett sitt samtycke till att koncernbokslut inte upprättas, och

3) boksluten för moderbolaget och dess dottersamfund sammanställs med koncernbokslutet för ett samfund som lyder under lagstiftningen i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och koncernbokslutet ges in för registrering enligt bestämmelserna i 3 kap. 9 § bokföringslagen.

Koncernbokslut skall dock alltid upprättas, om moderbolaget är ett publikt försäkringsbolag eller ett sådant privat försäkringsbolag som delar ut medel till delägarna, ger sådant penninglån eller ställer sådan säkerhet som avses i 12 kap. 5 § 1 eller 5 mom. eller i fråga om kapitallån återbetalar kapital eller betalar ränta eller annan gottgörelse.

#### 11 a §

Om de scheman som skall iaktas när koncernresultaträkningen och -balansräkningen upprättas samt om noterna gäller vad som bestäms i 4 kap. bokföringsförordningen enligt vad vederbörande ministerium bestäm-

mer närmare med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär.

Ett dottersamfunds bokslut behöver inte tas med i koncernbokslutet, om det enligt 6 kap. 3 § bokföringslagen finns en grund för det. Bokslutsuppgifterna för ett dotter- eller intressebolag som bedriver lagstadgad arbetspensionsförsäkring får inte tas med i koncernbokslutet för ett annat försäkringsbolag eller ett annat samfund. Om ett bolag som bedriver lagstadgad arbetspensionsförsäkring inte tas med och detta leder till att koncernbokslutet inte ger en rättvisande bild av koncernens resultat och ekonomiska situation, skall tilläggsuppgifter som behövs för detta uppges som noter till koncernbokslutet.

Räkenskapsperioden för ett dottersamfund som skall omfattas av koncernbokslutet skall vara densamma som för moderbolaget, om inte ministeriet beviljar ett sådant undantag som avses i 14 § 5 mom. från detta. Om räkenskapsperioden för ett dottersamfund som skall tas med i koncernbokslutet utgår mer än sex månader före utgången av moderbolagets räkenskapsperiod, skall sammanställningen ske utifrån ett för dottersamfundet upprättat mellanbokslut per den dag moderbolagets räkenskapsperiod går ut.

#### 11 b §

Om en affärstransaktion mellan koncern- eller intressesamfund har skett enligt sedvanliga marknadsvillkor och har medfört rättigheter för försäkringstagarna, behöver det interna bidrag som uppkommit till följd av denna affärstransaktion och aktiverats i balansräkningen inte dras av i koncernbokslutet. Sådana undantag och deras inverkan på koncernens resultat och ekonomiska ställning skall anges i noterna till koncernbokslutet, om de är av väsentlig betydelse.

Bestämmelserna i 6 kap. 4 § 2 mom. bokföringslagen tillämpas inte på ett dotter- eller intressesamfunds försäkringstekniska ansvarsskuld eller sådana placeringar vars värdeutveckling påverkar försäkringstagarnas rättigheter. Användningen av detta undantagsförfarande uppges i noterna till koncernbokslutet.

#### 12 §

I verksamhetsberättelsen för ett moderbolag skall sådana redogörelser som avses i 10 § 2 mom. samt 11 kap. 9 § 2 mom. och 9 a § lagen om aktiebolag lämnas om koncernen. Dessutom skall uppges det belopp

som bolagen inom koncernen enligt bolagsordningen skall överföra av koncernens fria egna kapital till bundet eget kapital.

#### 14 §

Vederbörande ministerium meddelar med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär närmare bestämmelser om upprättandet av ett försäkringsbolags bokslut och koncernbokslut samt delårsrapport.

Ministeriet kan ge anvisningar och utlåtanden om hur bestämmelserna i detta kapitel, bestämmelser som meddelats med stöd av det, bestämmelserna om bokslut och koncernbokslut i lagen om aktiebolag samt bokföringslagen och bokföringsförordningen skall tillämpas på försäkringsbolag.

Ministeriet kan på ansökan av ett försäkringsbolag av särskilda skäl för viss tid bevilja tillstånd att avvika från de i 2 mom. angivna bestämmelserna och föreskrifterna, ifall undantaget behövs för att ge en rättvisande bild av försäkringsbolagets resultat och ekonomiska ställning.

Ifall en föreskrift, en anvisning, ett utlåtande eller ett tillstånd som avses i denna paragraf är av betydelse för den allmänna tillämpningen av bestämmelserna om bokslut eller koncernbokslut i bokföringslagen eller bokföringsförordningen eller lagen om aktiebolag skall ministeriet innan det ger föreskriften, anvisningen, utlåtandet eller tillståndet inhämta bokföringsnämndens utlåtande.

Ministeriet kan av särskilda skäl i enskilda fall bevilja undantag från 1 b §, andra meningen i 1 c §, 11 § 1 mom. samt 11 a § 1 och 3 mom. för viss tid. Förutsättningen för beviljandet av undantag är att det inte strider mot Europeiska gemenskapernas rättsakter om bokslut och koncernbokslut.

#### 12 kap.

### Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar

#### 2 §

Vinstutdelning får inte överstiga det sammanlagda beloppet av vinst enligt fastställd balansräkning för den senaste räkenskapsperioden och bolagets övriga fria egna kapital, med avdrag för den förlust som balansräkningen utvisar och andra icke utdelningsbara poster, vilka är

-----

1 a) belopp som motsvarar de i balansräkningen aktiverade forskningsutgifterna och andra utvecklingsutgifter än de som avses i 5 kap. 8 § bokföringslagen,

Såsom vinst i moderbolag får inte utdelas ett belopp som överstiger det sammanlagda beloppet av vinst enligt fastställd koncernbalansräkning för den senaste räkenskapsperioden och koncernens övriga fria egna kapital, med avdrag för den förlust som koncernbalansräkningen utvisar, sådana andra icke utdelningsbara poster som avses i 1 mom., sådana poster som avses i 2 mom. samt det belopp till vilket i bokföringslagen avsedda frivilliga reserveringar i boksluten för samfunden i koncernen samt skillnaden mellan de registrerade och planenliga avskrivningarna har upptagits som fritt eget kapital i koncernbokslutet.

## 2 b §

Uppskrivningsfonden får användas endast för ett försäkringsaktiebologs fondemission, för sådan överföring till aktiekapitalet som avses i 4 kap. 12 § 2 mom. lagen om aktiebolag eller för överföring till ett ömsesidigt försäkringsbolags grundfond, och även i sådana fall endast om fonden består av uppskrivningar av placeringar som hänför sig till anläggningstillgångarna. När uppskrivningar återförs skall det kapital som har avsatts till fonden i motsvarande mån minskas med det belopp som återförs. Om bolagets aktiekapital eller grundfond har ökats genom användning av uppskrivningsfonden och det kapital som har avsatts till fonden inte kan minskas med det belopp som återförs, skall ett motsvarande belopp upptas som en minskning av det egna fria kapitalet.

## 2 c §

Beslut om vinstutdelning fattas av bolagsstämman. Bolagsstämman får besluta om utdelning av större belopp än styrelsen föreslagit eller godkänt endast i den mån den har skyldighet till det enligt 2 mom. eller bolagsordningen.

Om i ett försäkringsaktiebolag aktieägare med minst en tiondel eller en i bolagsordningen bestämd mindre del av samtliga aktier så yrkar på en ordinarie bolagsstämma innan beslut om användning av vinsten har fattats, skall såsom vinst utdelas minst hälften av vad som återstår av räkenskapsperio-

dens vinst, sedan från den har avdragits det belopp som enligt bolagsordningen skall avsättas till reservfonden eller annars lämnas utdelat samt andra belopp som avses i 2 §, till den del dessa överstiger de fria fonderna, överkursfonden och reservfonden. Vinstutdelningen får dock inte överstiga det i 2 § stadgade, såsom vinst utdelningsbara beloppet, och en aktieägare kan inte yrka att såsom vinst skall utdelas mer än åtta procent av bolagets eget kapital.

Vad som i 2 mom. bestäms om utdelning av den vinst som framgår av balansräkningen skall i moderbolaget på motsvarande sätt tillämpas på vinst enligt koncernbalansräkningen.

## 16 kap.

### Fusion och överlåtelse av försäkringsbeståndet

#### 7 §

Till fusionsplanen skall i fråga om varje bolag som deltar i fusionen fogas

1) kopior av bokslutshandlingarna för de tre föregående räkenskapsperioderna, eller om fastställelsen av bokslutet behandlas vid den bolagsstämma som beslutar om fusionen, en kopia av bokslutshandlingarna för denna räkenskapsperiod och för de två föregående räkenskapsperioderna,

2) en kopia av ett mellanbokslut, som inte får vara äldre än fyra månader och som har uppgjorts och granskats med iakttagande i tillämpliga delar av bestämmelserna och föreskrifterna om bokslut, om det har förflutit över sex månader från utgången av den räkenskapsperiod som det senaste bokslutet gäller till den bolagsstämma som beslutar om fusionen och fastställelsen av bokslutet inte behandlas av bolagsstämman,

## 16 a kap.

### Överlåtelse av försäkringsbeståndet

#### 5 §

Till planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet skall i fråga om såväl det överlåtande som det övertagande bolaget fogas

1) kopior av bokslutshandlingarna för de tre föregående räkenskapsperioderna eller, om fastställelsen av bokslutet behandlas vid den bolagsstämma som beslutar om överlå-

telsen av försäkringsbeståndet, en kopia av bokslutshandlingarna för denna räkenskapsperiod och för de två föregående räkenskapsperioderna,

2) en kopia av ett mellanbokslut som inte får vara äldre än fyra månader och som har uppgjorts och granskats med iakttagande i tillämpliga delar av bestämmelserna och föreskrifterna om bokslut, om det har förflutit över sex månader från utgången av den räkenskapsperiod som det senaste bokslutet gäller till den bolagsstämma som beslutar om överlåtelsen av försäkringsbeståndet och fastställelsen av bokslutet inte behandlas av

bolagsstämman,  
-----  
-----

Denna lag träder i kraft den 199 .

Utan hinder av 9 kap. 2 § bokföringslagen (1336/1997), tillämpas bokföringslagen samt 10 och 12 kap. i denna lag första gången på bokföring för försäkringsbolag för den räkenskapsperiod som börjar den 1 januari 2000 eller senare.

Försäkringsbolag får dock tillämpa de bestämmelser som avses i 2 mom. under den räkenskapsperiod som pågår eller börjar sedan denna lag trätt i kraft.

Helsingfors den 23 oktober 1998

**Republikens President**

**MARTTI AHTISAARI**

Social- och hälsovårdsminister  
*Sinikka Mönkäre*



## Lag

### om ändring av lagen om försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/1979) 10 kap. 1 a § 2 mom. och 9 § 6—10 punkten,  
 dessa lagrum sådana de lyder i lag 611/1997,  
*ändras* 10 kap. 1, 1 b, 4, 4 a och 5 §, 9 § 3 punkten, 10 § 1 mom., 11, 12 och 14 §, 12 kap. 2 § 3 mom. och 2 b §, 16 kap. 7 § 1 och 2 punkten och 16 a kap. 5 § 1 och 2 punkten,  
 av dessa lagrum 10 kap. 1, 1 b, 9 § 3 punkten, 10 § 1 mom. samt 11, 12 och 14 §, 12 kap. 2 § 3 mom. och 2 b §, 16 kap. 7 § 1 och 2 punkten och 16 a kap. 5 § 1 och 2 punkten  
 sådana de lyder i nämnda lag 611/1997, 4 § sådan den lyder i lag 389/1995 och i nämnda lag 611/1997 och 4 a § sådan den lyder i nämnda lag 389/1995, samt  
*fogas* till 10 kap. en ny 1 c §, 4 b—4 e, 11 a och 11 b § och till 12 kap. 2 § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lag 611/1997, en ny 1 a punkt och till kapitlet en ny 2 c § som följer:

#### Gällande lydelse

10 kap.

#### Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

##### 1 §

Utöver vad som stadgas i detta kapitel tillämpas på försäkringsbolags bokslut även 11 kap. 3 och 6 a §, 9 § 1—6 mom. samt 9 a och 14 § lagen om aktiebolag. Vad som i dessa lagrum stadgas om aktier och aktiekapital iaktas i tillämpliga delar i fråga om garantiandelar och garantikapital i ett ömsesidigt försäkringsbolag.

Ifråga om försäkringsbolags bokföring och uppgörandet av bokslut samt koncernbokslut tillämpas bokföringslagen (655/1973), om inte något annat följer av detta kapitel eller av vederbörande ministeriums föreskrifter som meddelats med stöd av dem.

#### Föreslagen lydelse

10 kap.

#### Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

##### 1 §

Utöver vad som bestäms i detta kapitel tillämpas på försäkringsbolags bokslut även 11 kap. 2 och 6 a §, 9 § 2, 4 och 6 mom. samt 9 a och 14 § lagen om aktiebolag. Vad som i dessa lagrum bestäms om aktier och aktiekapital iaktas i tillämpliga delar i fråga om garantiandelar och garantikapital i ett ömsesidigt försäkringsbolag.

I fråga om försäkringsbolags bokföring och upprättandet av bokslut samt koncernbokslut tillämpas bokföringslagen (1336/1997), om inte något annat följer av detta kapitel, och bokföringsförordningen (1339/1997), om inte något annat följer av detta kapitel eller vederbörande ministeriums föreskrifter som föranleds av försäkringsverksamhetens speciella karaktär.

Bestämmelserna i 1 kap. 4 § 1 mom., 3 kap. 1 § 3 mom., 2 § 2 mom., 6 § och 13 § 1 mom., 4 kap. 1, 3 och 4 §, 5 § 3—5 mom. och 7 §, 5 kap. 2 §, 3 § 2 mom., 4 §, 12 § 2 mom., 13 och 16 §, 17 § 1 mom. och 20 § samt 7 kap. bokföringslagen tillämpas inte på upprättandet av bokslut för försäkringsbolag.

Bestämmelserna i 6 kap. 1 §, 2 § 2 mom., 5 § 1 mom. och 7 § 6 mom. bokföringsla-

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

*gen tillämpas inte på upprättandet av koncernbokslut för försäkringsbolag.*

## 1 a §

*För varje räkenskapsperiod skall uppgöras ett bokslut som omfattar resultaträkning, balansräkning, deras bilagor och verksamhetsberättelse, samt i moderbolag även ett koncernbokslut.*

(upphävs)

## 1 b §

Styrelsen och verkställande direktören skall datera och underteckna bokslutet. Har en styrelsemedlem eller verkställande direktören framfört avvikande mening om bokslutet, skall på hans yrkande ett yttrande om detta bifogas bokslutet.

I bokslutet skall resultaträkningen och balansräkningen för närmast föregående räkenskapsperiod upptas. Har specificeringen av poster i resultaträkningen eller balansräkningen ändrats under räkenskapsperioden, skall uppgifter som ingår i det tidigare bokslutet i mån av möjlighet rättas så att de kan jämföras med det senare bokslutet.

Ovan i 1 a § 2 mom. nämnda handlingar skall tillställas revisorerna minst en månad före ordinarie bolagsstämma.

## 1 b §

*Bokslut skall upprättas inom fyra månader efter räkenskapsperiodens utgång.*

## 1 c §

*Bokslutshandlingarna skall vara överskådliga och bokslutet skall bilda en helhet. Om de scheman som skall användas för resultaträkningen och balansräkningen, noter och verksamhetsberättelsens närmare innehåll, specifikationer till balansräkningen samt specifikationer till noterna gäller vad som bestäms i detta kapitel och i enlighet med vad vederbörande ministerium bestämmer närmare med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär 2 och 5 kap. bokföringsförordningen.*

## 4 §

Anskaffningsutgiften för försäkringsbolagets vid utgången av räkenskapsperioden återstående placeringar skall aktiveras. Anskaffningsutgiften för byggnader skall under sin verkningstid avskrivas enligt plan. Den anskaffningsutgift för placeringar som upptas i balansräkningen skall nedskrivas på ett resultatpåverkande sätt, i det fall att place-

## 4 §

*Anläggningstillgångar är föremål som är avsedda för varaktigt bruk i affärsverksamheten, rättigheter som kan överlätas särskilt och andra tillgångar.*

*Placeringstillgångar är tillgångar som förvärvats för placering av medel eller tryggnad av placeringar.*

*Tillgångar uppdelade enligt användnings-*

*Gällande lydelse*

ringens gängse värde vid räkenskapsperiodens utgång underskrider anskaffningsutgiften eller den med stöd av detta moment med tidigare gjorda nedskrivningar minskade anskaffningsutgiften. Om inte social- och hälsovårdsministeriet av särskilda skäl bestämmer annorlunda kan man i fråga om placeringar som skall betraktas som anläggningstillgångar och fordringar låta bli att göra nedskrivningen om värdeminskningen skall anses vara tillfällig. Nedskrivningen skall återföras till anskaffningsutgiften på ett resultatpåverkande sätt, till den del placeringens gängse värde vid utgången av de följande räkenskapsperioderna eventuellt överstiger den nedskrivna anskaffningsutgiften.

Masskuldebrevslån samt andra penning- och kapitalmarknadsinstrument kan upptas i balansräkningen på ett från 1 mom. avvikande sätt, enligt vad social- och hälsovårdsministeriet närmare föreskriver.

Om det gängse värdet av ett jord- eller vattenområde, en byggnad, ett värdepapper eller någon jämförbar nyttighet vid utgången av räkenskapsperioden permanent är väsentligt mycket högre än anskaffningsutgiften, kan i balansräkningen utöver anskaffningsutgiften upptas en uppskrivning som är högst så stor som differensen mellan det gängse värdet och anskaffningsutgiften. Om nyttighetens värde har skrivits upp under räkenskapsperioden, skall ett mot uppskrivningen svarande belopp i fråga om en till placeringstillgångarna hänförd nyttighet upptas i resultaträkningen och i fråga om en till anläggningstillgångarna hänförd nyttighet i uppskrivningsfonden bland passiva i balansräkningen.

En nyttighet som överförs från en till placeringstillgångarna eller anläggningstillgångarna hänförd grupp av placeringar till en annan, skall åsättas det balansvärde som avses i 1—3 mom.

Om uppskrivning visar sig vara obefogad skall den uppskrivning som upptagits i resultaträkningen korrigeras på ett resultatpåverkande sätt och den uppskrivning som har upptagits i uppskrivningsfonden skall återföras.

Uppskrivningsfonden får användas endast för ett aktiebolags fondemission, för sådan överföring till aktiekapitalet som avses i 4 kap. 12 § 2 mom. lagen om aktiebolag eller

*Föreslagen lydelse*

*ändamål hör till olika tillgångsgrupper enligt det fördelningsförhållande som uppstått av användningsändamålet.*

## Gällande lydelse

för överföring till ett ömsesidigt försäkringsbolags grundfond, och även i sådana fall endast om fonden består av uppskrivningar av placeringar som hänför sig till anläggningstillgångarna. När uppskrivningar återförs skall det kapital som har avsatts till fonden i motsvarande mån minskas med det belopp som återförs. Om bolagets aktiekapital eller grundfond har ökat genom användning av uppskrivningsfonden och det kapital som har avsatts till fonden inte kan minskas med det belopp som återförs, skall ett motsvarande belopp upptas som en minskning av det egna fria kapitalet.

I en bilaga till balansräkningen skall balanspostvis uppges placeringarnas anskaffningsutgift och gängse värde.

Social- och hälsovårdsministeriet meddelar närmare föreskrifter om fastställande av gängse värde och anskaffningsutgift för placeringar samt om framställningssättet för byggnadsavskrivningar enligt plan.

Om en ovan i denna paragraf avsedd uppskrivning gäller aktier eller medlems- eller bolagsandelar som ett moderbolag äver i ett dottersamfund, skall de aktier eller garantiandelar som dottersamfundet äver i moderbolaget anses vara utan värde när uppskrivningen görs.

## 4 a §

Vad 4 § 1—7 mom. stadgar gäller inte fondförsäkringar.

De placeringar som utgör täckning för fondförsäkringars ansvarsskuld skall i balansräkningen tas upp särskilt, till gängse värde. Om differensen mellan placeringarnas gängse värde och anskaffningsutgift har förändrats under räkenskapsperioden, skall ett mot förändringen svarande belopp upptas i resultaträkningen. I en bilaga till balansräkningen skall uppges anskaffningsutgiften för placeringarna.

## Föreslagen lydelse

## 4 a §

*Om beloppet av tillverkningstidens ränteutgifter för ett lån som kan hänföras till tillverkningen av en tillgång som hör till anläggningstillgångarna, sammanräknat med de fasta utgifter som avses i 4 kap. 5 § 2 mom. bokföringslagen är väsentligt jämfört med den anskaffningsutgift som avses i 4 kap. 5 § 1 mom. bokföringslagen, får utöver de fasta utgifterna enligt nämnda 2 mom. också ränteutgifterna räknas in i anskaffningsutgiften.*

*Om inte försäkringsbolaget visar något annat, skall anskaffningsutgiften för värdepapper av samma slag beräknas enligt först-in--först-ut-principen eller i motsatt anskaffnings- och överlåtelseordning. Som anskaffningsutgift för värdepapper av samma slag får även anges realiserade genomsnittliga anskaffningsutgifter vägda enligt volym.*

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

## 4 b §

*I balansräkningen upptas*

1) pengar och andra fordringar som tagits upp som placeringar i balansräkningen till det nominella värdet, likväl högst till det sannolika värdet,

2) försäkringsteknisk ansvarsskuld till det värde som beräknats med beaktande av 2 § i detta kapitel, 14 § lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och förordningen om principerna för beräkning av ansvarsskulden i försäkringsbolag (463/1995) samt vederbörande ministeriums bestämmelser och beslut, samt

3) andra skulder till nominellt värde eller, om skulden är bunden vid index eller någon annan jämförelsegrund, till det högre belopp som den stiger till på grund av den förändrade jämförelsegrunden.

Om en kostnadsföring som har gjorts enligt 1 mom. 1 punkten visar sig vara obefogad senast vid utgången av räkenskapsperioden, skall den tas upp som en rättelse av kostnadsföringen.

## 4 c §

Anskaffningsutgiften för de placeringar som är återstående vid utgången av räkenskapsperioden skall aktiveras. Anskaffningsutgiften för byggnader skall under sin verkningstid kostnadsföras som avskrivningar enligt plan. I det fall att placeringens gängse värde vid räkenskapsperiodens utgång underskrider den ännu oavskrivna anskaffningsutgiften eller de med stöd av detta moment med tidigare gjorda nedskrivningar minskade anskaffningsutgiften skall skillnaden kostnadsföras som nedskrivning. Om inte vederbörande ministerium av särskilda skäl bestämmer annorlunda, behöver placeringar som skall betraktas som anläggningstillgångar och fordringar inte nedskrivas, om nedskrivningen skall anses vara tillfällig. Om nedskrivningen visar sig vara obefogad senast vid utgången av räkenskapsperioden, skall den tas upp som en rättelse av kostnadsföringen.

Masskuldebrevslån samt andra penning- och kapitalmarknadsinstrument kan upptas i balansräkningen på ett från 1 mom. avvikande sätt, enligt vad vederbörande ministerium närmare föreskriver.

Om det gängse värdet av ett jord- eller

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

vattenområde, en byggnad, ett värdepapper eller någon annan jämförbar tillgång vid utgången av räkenskapsperioden varaktigt är väsentligt mycket högre än anskaffningsutgiften, kan i balansräkningen utöver den ännu oavskrivna anskaffningsutgiften upptas en uppskrivning som är högst så stor som skillnaden mellan det gängse värdet och den oavskrivna anskaffningsutgiften. Ett belopp som motsvarar uppskrivningen skall i fråga om en till placeringstillgångarna hänförd tillgång upptas i resultaträkningen och i fråga om en till anläggningstillgångarna hänförd tillgång i uppskrivningsfonden bland eget kapital. Om en uppskrivning visar sig vara obefogad skall den uppskrivning som upptagits i resultaträkningen korrigeras på ett resultatpåverkande sätt och den uppskrivning som har upptagits i uppskrivningsfonden skall återföras.

En tillgång som överförs från en till placeringstillgångarna eller anläggningstillgångarna hänförd grupp av placeringar till en annan, skall åsättas det balansvärde som avses i 1—3 mom.

I en bilaga till balansräkningen skall balanspostvis uppges placeringarnas anskaffningsutgift och gängse värde.

Vederbörande ministerium meddelar närmare föreskrifter om fastställande av gängse värde och anskaffningsutgift för placeringar samt om framställningssättet för byggnadsavskrivningar enligt plan.

## 4 d §

Vad som bestäms i 4 c § 1—5 mom. och 12 kap. 2 b § gäller inte fondförsäkringar.

De placeringar som utgör täckning för fondförsäkringars ansvarsskuld skall i balansräkningen tas upp särskilt, till gängse värde. Om skillnaden mellan placeringarnas gängse värde och anskaffningsutgift har förändrats under räkenskapsperioden, skall ett mot förändringen svarande belopp upptas i resultaträkningen. I en bilaga till balansräkningen skall uppges anskaffningsutgiften för placeringarna.

Överföringar av tillgångar mellan placeringar och de placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar sker enligt gängse värde.

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

## 4 e §

Om den sannolika framtida inkomsten från immateriella tillgångar eller inventarier som tagits upp bland aktiva i balansräkningen varaktigt är mindre än den ännu oavskrivna anskaffningsutgiften, skall skillnaden kostnadsföras som en nedskrivning.

På varulager som tagits upp bland övriga tillgångar i balansräkningens aktiva tillämpas bestämmelserna om omsättningstillgångar i 4 kap. 5 § 4 mom. samt 5 kap. 6 § och 19 § bokföringslagen.

Anskaffningsutgiften för egna eller moderbolagets aktier eller andelar som tagits upp bland balansräkningens aktiva kan nedskrivnas genom att de värderas till bokslutsdagens gängse värde.

Om en kostnadsföring som har gjorts på basis av 1—2 mom. visar sig vara obefogad senast vid utgången av räkenskapsperioden, skall den tas upp som en rättelse av kostnadsföringen.

## 5 §

I balansräkningen skall som en särskild post upptas obetalda fordringar för tecknade aktier, garantiandelar och grundfonden.

Ett försäkringsbolags eget kapital skall i balansräkningen delas upp i bundet eget kapital och fritt eget kapital. Kapitallån upptas i balansräkningen som en egen post enligt vad vederbörande ministerium närmare bestämmer.

Det bundna egna kapitalet är i försäkringsaktiebolag aktiekapitalet, överkursfonden, reservfonden och uppskrivningsfonden samt i ömsesidiga försäkringsbolag garantikapitalet, överkursfonden, grundfonden och uppskrivningsfonden. Övriga fonder är fritt eget kapital. Räkenskapsperiodens vinst och vinst från föregående räkenskapsperioder anges särskilt såsom ökning av det fria egna kapitalet, samt räkenskapsperiodens förlust och förlust från tidigare räkenskapsperioder så-

## 5 §

Bundet eget kapital är i ett försäkringsaktiebolag aktiekapital, överkursfond, reservfond och uppskrivningsfond samt i ett ömsesidigt försäkringsbolag garantikapital, överkursfond, grundfond och uppskrivningsfond. Andra fonder är fritt eget kapital. Räkenskapsperiodens vinst och vinst från tidigare räkenskapsperioder anges särskilt såsom tillägg till det fria egna kapitalet samt räkenskapsperiodens förlust och förlust från tidigare räkenskapsperioder såsom avdrag från detsamma.

Kapitallån tas upp som en särskild post i balansräkningen enligt vad vederbörande ministerium närmare bestämmer.

## Gällande lydelse

som minskning av detta.

## 9 §

I resultaträkningen eller balansräkningen eller i bilagor till dem skall lämnas följande uppgifter:

3) i fråga om kapitallån *borgenären eller låntagaren*, de huvudsakliga lånevillkoren samt den för lånet avtalade ickekostnadsförda räntan eller gottgörelsen av annat slag på det sätt ministeriet bestämmer,

6) *en motiverad redogörelse, om räkenskapsperiodens avskrivningar i fråga om belopp eller beräkningsgrunder avsevärt avviker från avskrivningarna i närmast föregående bokslut,*

7) *en redogörelse för sådana i räkenskapsperiodens resultat ingående intäkts- och kostnadsposter som avsevärt inverkar på möjligheten att jämföra resultatet med närmast föregående bokslut eller annars är av avsevärd betydelse,*

8) *pensionsförpliktelser som ingåtts till förmån för medlemmar i försäkringsbolagets förvaltningsråd och styrelse samt verkställande direktören,*

9) *försäkringsbolagets genomsnittliga antal anställda under räkenskapsperioden, samt*

10) *i fråga om de personalkostnader som skall uppges enligt 21 § 2 punkten bokföringslagen det belopp som betalas till styrelsen, förvaltningsrådet och verkställande direktören samt dessutom tantiem som betalas till styrelsen och verkställande direktören.*

## 10 §

Till verksamhetsberättelsen för ett försäkringsbolag skall fogas en finansieringsanalys och i ett moderbolag, om detta uppgör koncernbokslut, även en finansieringsanalys för koncernen. I finansieringsanalysen skall redogöras för anskaffningen och användningen av medel under räkenskapsperioden.

## 11 §

## Föreslagen lydelse

## 9 §

I resultaträkningen eller balansräkningen eller i bilagor till dem skall lämnas följande uppgifter:

3) i fråga om kapitallån de huvudsakliga lånevillkoren och den för lånet avtalade icke kostnadsförda räntan eller gottgörelsen av annat slag *samt övriga väsentliga uppgifter om kapitallån* enligt vad ministeriet bestämmer,

(upphävs)

(upphävs)

(upphävs)

(upphävs)

(upphävs)

## 10 §

Till ett försäkringsbolags bokslut skall fogas en finansieringsanalys och beträffande moderbolaget, om det gör upp ett koncernbokslut, även en finansieringsanalys över koncernen. I finansieringsanalysen skall redogöras för anskaffningen och användningen av medel under räkenskapsperioden.

## 11 §

Ett försäkringsbolag som är moderbolag skall upprätta och i sitt bokslut ta in ett koncernbokslut.



## Gällande lydelse

I fråga om uppgörande av koncernbokslut skall i tillämpliga delar iakttas 1 b, 5, 8 och 9 § i detta kapitel samt 11 kap. 6 a § och 10 § 2 mom. lagen om aktiebolag.

## Föreslagen lydelse

Vid upprättandet av koncernbokslutet skall i tillämpliga delar iakttas bestämmelserna i 1 b, 5, 8 och 9 § samt 11 kap. 2 och 6 a § lagen om aktiebolag.

Koncernbokslut behöver inte upprättas, om

1) ett samfund som lyder under lagstiftningen i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet äger minst nio tiondelar av moderbolaget,

2) moderbolagets övriga ägare har gett sitt samtycke till att koncernbokslut inte upprättas, och

3) boksluten för moderbolaget och dess dottersamfund sammanställs med koncernbokslutet för ett samfund som lyder under lagstiftningen i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och koncernbokslutet ges in för registrering enligt bestämmelserna i 3 kap. 9 § bokföringslagen.

Koncernbokslut skall dock alltid upprättas, om moderbolaget är ett publikt försäkringsbolag eller ett sådant privat försäkringsbolag som delar ut medel till delägarna, ger sådant penninglån eller ställer sådan säkerhet som avses i 12 kap. 5 § 1 eller 5 mom. eller i fråga om kapitallån återbetalar kapital eller betalar ränta eller annan gottgörelse.

## 11 a §

Om de scheman som skall iakttas när koncernresultaträkningen och -balansräkningen upprättas samt om noterna gäller vad som bestäms i 4 kap. bokföringsförordningen enligt vad vederbörande ministerium bestämmer närmare med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär.

Ett dottersamfunds bokslut behöver inte tas med i koncernbokslutet, om det enligt 6 kap. 3 § bokföringslagen finns en grund för det. Bokslutsuppgifterna för ett dotter- eller intressebolag företag som bedriver lagstadgad arbetspensionsförsäkring får inte tas med i koncernbokslutet för ett annat försäkringsbolag eller ett annat samfund. Om ett bolag som bedriver lagstadgad arbetspensionsförsäkring inte tas med och detta leder till att koncernbokslutet inte ger en rättvisande bild av koncernens resultat och ekonomiska situation, skall tilläggsuppgifter som behövs för detta uppges som noter till koncernbokslutet.

Räkenskapsperioden för ett dottersamfund som skall omfattas av koncernbokslutet skall

## Gällande lydelse

vara densamma som för moderbolaget, om inte ministeriet beviljar ett sådant undantag som avses i 14 § 5 mom. från detta. Om räkenskapsperioden för ett dottersamfund som skall tas med i koncernbokslutet utgår mer än sex månader före utgången av moderbolagets räkenskapsperiod, skall sammanställningen ske utifrån ett för dottersamfundet upprättat mellanbokslut per den dag moderbolagets räkenskapsperiod går ut.

## 11 b §

Om en affärstransaktion mellan koncern- eller intressesamfund har skett enligt sedvanliga marknadsvillkor och har medfört rättigheter för försäkringstagarna, behöver det interna bidrag som uppkommit till följd av denna affärstransaktion och aktiverats i balansräkningen inte dras av i koncernbokslutet. Sådana undantag och deras inverkan på koncernens resultat och ekonomiska ställning skall anges i noterna till koncernbokslutet, om de är av väsentlig betydelse.

Bestämmelserna i 6 kap. 4 § 2 mom. bokförinslagen tillämpas inte på ett dotter- eller intressesamfunds försäkringstekniska ansvarsskuld eller sådana placeringar vars värdeutveckling påverkar försäkringstagarnas rättigheter. Användningen av detta undantagsförfarande uppges i noterna till koncernbokslutet.

## 12 §

I verksamhetsberättelsen för moderbolag skall beträffande en koncern lämnas upplysningar som avses i 10 § 2 mom. samt i 11 kap. 9 § 1 och 2 mom. och 9 a § lagen om aktiebolag. I berättelsen skall dessutom anges det belopp av koncernens fria egna kapital som de till koncernen hörande bolagen enligt bolagsordningen skall överföra till det bundna egna kapitalet.

I verksamhetsberättelsen för dotterbolag skall anges namnet på moderbolaget.

## 14 §

Vederbörande ministerium kan meddela sådana föreskrifter om försäkringsbolagets bokföring, bokslut, koncernbokslut och delårsrapport som beror på försäkringsverksamhetens speciella karaktär samt föreskrifter om tillämpningen av de stadganden i detta kapitel som gäller bokföring, bokslut,

## Föreslagen lydelse

vara densamma som för moderbolaget, om inte ministeriet beviljar ett sådant undantag som avses i 14 § 5 mom. från detta. Om räkenskapsperioden för ett dottersamfund som skall tas med i koncernbokslutet utgår mer än sex månader före utgången av moderbolagets räkenskapsperiod, skall sammanställningen ske utifrån ett för dottersamfundet upprättat mellanbokslut per den dag moderbolagets räkenskapsperiod går ut.

## 11 b §

Om en affärstransaktion mellan koncern- eller intressesamfund har skett enligt sedvanliga marknadsvillkor och har medfört rättigheter för försäkringstagarna, behöver det interna bidrag som uppkommit till följd av denna affärstransaktion och aktiverats i balansräkningen inte dras av i koncernbokslutet. Sådana undantag och deras inverkan på koncernens resultat och ekonomiska ställning skall anges i noterna till koncernbokslutet, om de är av väsentlig betydelse.

Bestämmelserna i 6 kap. 4 § 2 mom. bokförinslagen tillämpas inte på ett dotter- eller intressesamfunds försäkringstekniska ansvarsskuld eller sådana placeringar vars värdeutveckling påverkar försäkringstagarnas rättigheter. Användningen av detta undantagsförfarande uppges i noterna till koncernbokslutet.

## 12 §

I verksamhetsberättelsen för ett moderbolag skall sådana redogörelser som avses i 10 § 2 mom. samt 11 kap. 9 § 2 mom. och 9 a § lagen om aktiebolag lämnas om koncernen. Dessutom skall uppges det belopp som bolagen inom koncernen enligt bolagsordningen skall överföra av koncernens fria egna kapital till bundet eget kapital.

## 14 §

Vederbörande ministerium meddelar med anledning av försäkringsverksamhetens speciella karaktär närmare bestämmelser om upprättandet av ett försäkringsbolags bokslut och koncernbokslut samt delårsrapport.

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

koncernbokslut och delårsrapport.

*Ministeriet kan ge anvisningar och utlåtanden om hur bestämmelserna i detta kapitel, bestämmelser som meddelats med stöd av det, bestämmelserna om bokslut och koncernbokslut i lagen om aktiebolag samt bokföringslagen och bokföringsförordningen skall tillämpas på försäkringsbolag.*

*Ministeriet kan på ansökan av ett försäkringsbolag av särskilda skäl för viss tid bevilja tillstånd att avvika från de i 2 mom. angivna bestämmelserna och föreskrifterna, ifall undantaget behövs för att ge en rättvisande bild av försäkringsbolagets resultat och ekonomiska ställning.*

*Ifall en föreskrift, en anvisning, ett utlåtande eller ett tillstånd som avses i denna paragraf är av betydelse för den allmänna tillämpningen av bestämmelserna om bokslut eller koncernbokslut i bokföringslagen eller bokföringsförordningen eller lagen om aktiebolag skall ministeriet innan det ger föreskriften, anvisningen, utlåtandet eller tillstånd inhämta bokföringsnämndens utlåtande.*

*Ministeriet kan av särskilda skäl i enskilda fall bevilja undantag från 1 b §, andra meningen i 1 c §, 11 § 1 mom. samt 11 a § 1 och 3 mom. för viss tid. Förutsättningen för beviljandet av undantag är att det inte strider mot Europeiska gemenskapernas rättsakter om bokslut och koncernbokslut.*

## 12 kap.

**Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar**

## 2 §

Vinstutdelningen får inte överstiga det sammanlagda beloppet av vinst enligt fastställd balansräkning för den senaste räkenskapsperioden och bolagets övriga fria egna kapital, med avdrag för den förlust som balansräkningen utvisar och andra icke utdelningsbara poster, vilka är

---

Såsom vinst i moderbolag får dock inte utdelas ett belopp som överstiger det sam-

## 12 kap.

**Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar**

## 2 §

Vinstutdelning får inte överstiga det sammanlagda beloppet av vinst enligt fastställd balansräkning för den senaste räkenskapsperioden och bolagets övriga fria egna kapital, med avdrag för den förlust som balansräkningen utvisar och andra icke utdelningsbara poster, vilka är

---

*1 a) belopp som motsvarar de i balansräkningen aktiverade forskningsutgifterna och andra utvecklingsutgifter än de som avses i 5 kap. 8 § bokföringslagen,*

---

Såsom vinst i moderbolag får inte utdelas ett belopp som överstiger det sammanlagda

*Gällande lydelse*

manlagda beloppet av vinst enligt fastställd koncernbalansräkning för den senaste räkenskapsperioden och koncernens övriga fria egna kapital, med avdrag för den förlust som koncernbalansräkningen utvisar, sådana andra icke utdelningsbara poster som avses i 1 mom., sådana poster som avses i 2 mom. samt det belopp till vilket i 17 § bokföringslagen avsedda reserveringar i boksluten för samfunden i koncernen samt skillnaden mellan de registrerade och planenliga avskrivningarna har upptagits som fritt eget kapital i koncernbokslutet.

## 2 b §

Beslut om vinstutdelning fattas av bolagsstämman. Bolagsstämman får besluta om utdelning av större belopp än styrelsen föreslagit eller godkänt endast i den mån den har skyldighet till det enligt 2 mom. eller bolagsordningen.

Om i ett försäkringsaktiebolag aktieägare med minst en tiondel eller en i bolagsordningen bestämd mindre del av samtliga aktier så yrkar på en ordinarie bolagsstämma innan beslut om användning av vinsten har fattats, skall såsom vinst utdelas minst hälften av vad som återstår av räkenskapsperiodens vinst, sedan från den har avdragits det belopp som enligt bolagsordningen skall avsättas till reservfonden eller annars lämnas outdelat samt andra belopp som avses i 2 §, till den del dessa överstiger de fria fonderna, överkursfonden och reservfonden. Vinstutdelningen får dock inte överstiga det i 2 § stadgade, såsom vinst utdelningsbara beloppet, och en aktieägare kan inte yrka att såsom vinst skall utdelas mer än åtta procent av bolagets eget kapital.

Vad som i 2 mom. bestäms om utdelning

*Föreslagen lydelse*

beloppet av vinst enligt fastställd koncernbalansräkning för den senaste räkenskapsperioden och koncernens övriga fria egna kapital, med avdrag för den förlust som koncernbalansräkningen utvisar, sådana andra icke utdelningsbara poster som avses i 1 mom., sådana poster som avses i 2 mom. samt det belopp till vilket i *bokföringslagen avsedda frivilliga* reserveringar i boksluten för samfunden i koncernen samt skillnaden mellan de registrerade och planenliga avskrivningarna har upptagits som fritt eget kapital i koncernbokslutet.

## 2 b §

*Uppskrivningsfonden får användas endast för ett försäkringsaktiebolags fondemission, för sådan överföring till aktiekapitalet som avses i 4 kap. 12 § 2 mom. lagen om aktiebolag eller för överföring till ett ömsesidigt försäkringsbolags grundfond, och även i sådana fall endast om fonden består av uppskrivningar av placeringar som hänför sig till anläggningstillgångarna. När uppskrivningar återförs skall det kapital som har avsatts till fonden i motsvarande mån minskas med det belopp som återförs. Om bolagets aktiekapital eller grundfond har ökat genom användning av uppskrivningsfonden och det kapital som har avsatts till fonden inte kan minskas med det belopp som återförs, skall ett motsvarande belopp upptas som en minskning av det egna fria kapitalet.*

## Gällande lydelse

av den vinst som framgår av balansräkningen skall i moderbolaget på motsvarande sätt tillämpas på vinst enligt koncernbalansräkningen.

## Föreslagen lydelse

## 2 c §

*Beslut om vinstutdelning fattas av bolagsstämman. Bolagsstämman får besluta om utdelning av större belopp än styrelsen föreslagit eller godkänt endast i den mån den har skyldighet till det enligt 2 mom. eller bolagsordningen.*

*Om i ett försäkringsaktiebolag aktieägare med minst en tiondel eller en i bolagsordningen bestämd mindre del av samtliga aktier så yrkar på en ordinarie bolagsstämma innan beslut om användning av vinsten har fattats, skall såsom vinst utdelas minst hälften av vad som återstår av räkenskapsperiodens vinst, sedan från den har avdragits det belopp som enligt bolagsordningen skall avsättas till reservfonden eller annars lämnas outdelat samt andra belopp som avses i 2 §, till den del dessa överstiger de fria fonderna, överkursfonden och reservfonden. Vinstutdelningen får dock inte överstiga det i 2 § stadgade, såsom vinst utdelningsbara beloppet, och en aktieägare kan inte yrka att såsom vinst skall utdelas mer än åtta procent av bolagets eget kapital.*

*Vad som i 2 mom. bestäms om utdelning av den vinst som framgår av balansräkningen skall i moderbolaget på motsvarande sätt tillämpas på vinst enligt koncernbalansräkningen.*

## 16 kap.

**Fusion och inlösen av minoritetsaktier**

## 7 §

Till fusionsplanen skall i fråga om varje bolag som deltar i fusionen fogas

1) kopior av bokslutshandlingarna för de tre föregående räkenskapsperioderna och av bolagsstämmans beslut angående vinst eller förlust för den senaste räkenskapsperioden,

2) en kopia av ett mellanbokslut som inte får vara äldre än tre månader och som har

## 16 kap.

**Fusion och överlåtelse av försäkringsbeståndet**

## 7 §

Till fusionsplanen skall i fråga om varje bolag som deltar i fusionen fogas

1) kopior av bokslutshandlingarna för de tre föregående räkenskapsperioderna, *eller om fastställelsen av bokslutet behandlas vid den bolagsstämma som beslutar om fusionen, en kopia av bokslutshandlingarna för denna räkenskapsperiod och för de två föregående räkenskapsperioderna,*

2) en kopia av ett mellanbokslut, som inte får vara äldre än *fyra* månader och som har

*Gällande lydelse*

uppgjorts och granskats med iakttagande i tillämpliga delar av stadgandena och bestämmelserna om bokslut, om det har förflutit över sex månader från utgången av den räkenskapsperiod som det senaste bokslutet gäller till den bolagsstämma som beslutar om fusionen,

## 16 a kap.

**Överlåtelse av försäkringsbeståndet**

## 5 §

Till planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet skall i fråga om såväl det överlåtande som det övertagande bolaget fogas

1) kopior av bokslutshandlingarna för de tre föregående räkenskapsperioderna och av bolagsstämmans beslut angående vinst eller förlust för den senaste räkenskapsperioden,

2) en kopia av ett mellanbokslut som inte får vara äldre än tre månader och som har uppgjorts och granskats med iakttagande i tillämpliga delar av stadgandena och bestämmelserna om bokslut, om det har förflutit över sex månader från utgången av den räkenskapsperiod som det senaste bokslutet gäller till den bolagsstämma som beslutar om överlåtelsen av försäkringsbeståndet,

*Föreslagen lydelse*

uppgjorts och granskats med iakttagande i tillämpliga delar av bestämmelserna och föreskrifterna om bokslut, om det har förflutit över sex månader från utgången av den räkenskapsperiod som det senaste bokslutet gäller till den bolagsstämma som beslutar om fusionen *och fastställelsen av bokslutet inte behandlas av bolagsstämman,*

## 16 a kap.

**Överlåtelse av försäkringsbeståndet**

## 5 §

Till planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet skall i fråga om såväl det överlåtande som det övertagande bolaget fogas

1) kopior av bokslutshandlingarna för de tre föregående räkenskapsperioderna *eller, om fastställelsen av bokslutet behandlas vid den bolagsstämma som beslutar om överlåtelsen av försäkringsbeståndet, en kopia av bokslutshandlingarna för denna räkenskapsperiod och för de två föregående räkenskapsperioderna,*

2) en kopia av ett mellanbokslut som inte får vara äldre än *fyra* månader och som har uppgjorts och granskats med iakttagande i tillämpliga delar av bestämmelserna och föreskrifterna om bokslut, om det har förflutit över sex månader från utgången av den räkenskapsperiod som det senaste bokslutet gäller till den bolagsstämma som beslutar om överlåtelsen av försäkringsbeståndet *och fastställelsen av bokslutet inte behandlas av bolagsstämman,*

*Denna lag träder i kraft den 199 .  
Utan hinder av 9 kap. 2 § bokföringslagen (1336/1997), tillämpas bokföringslagen samt 10 och 12 kap. i denna lag första gången på bokföring för försäkringsbolag för den räkenskapsperiod som börjar den 1 januari 2000 eller senare.*

*Försäkringsbolag får dock tillämpa de bestämmelser som avses i 2 mom. under den räkenskapsperiod som pågår eller börjar sedan denna lag trätt i kraft.*