



Bokslutsprinciper

Följande principer gäller såväl för Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas bokslut som dess koncernbokslut.

Bokslutet är upprättat i enlighet med stadgandena i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter, försäkringsbolagslagen, aktiebolagslagen, bokföringslagen och -förordningen, förordningen om föräkringsföretags bokslut och koncernbokslut, de av Social- och hälsovårdsministeriet fastställda beräkningsgrunderna samt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

Koncernbokslutet

I koncernbokslutet ingår bokslutsuppgifterna för moderbolaget samt dess direkt eller indirekt ägda dotterbolag. Koncernbokslutet har för dotterbolagens del upprättats enligt förvärvsmetoden, medan intressebolag har konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden. För de äldsta dotterbolagens del har elimineringen gjorts enligt värdena i bokslutet 31.12.1972. Anskaffningsvärdet för dotterbolagsaktier har eliminerats mot dotterbolagens egna kapital vid förvärvstidpunkten. Koncernaktiva har hänförs till antingen jordområden eller byggnader. Avskrivningen på byggnaderna följer den plan som gäller för motsvarande tillgångsslag i enlighet med bokslutsprinciperna. Interna koncernmellanhavanden har eliminerats i koncernbokslutet. Utomstående aktieägares andelar av resultat och eget kapital i koncernens dotterbolag redovisas som minoritetsandelar. I koncernens noter har inte upptagits poster som framgår ur moderbolagets noter.

Poster i främmande valuta

Fordringar i främmande valuta har omräknats till euro enligt medelkursen på bokslutsdagen. De valutakursdifferenser som uppkommit har behandlats som övriga inkomster eller utgifter för placeringsverksamheten.

Värdering av tillgångar i balansräkningen

Immateriella rättigheter och utgifter med lång verkningstid upptas till ursprungligt anskaffningsvärde minskat med lineära avskrivningar enligt plan.

Fastigheter redovisas till anskaffningsutgiften minskad med avskrivningar enligt plan. Om det sannolika överlåtelsevärdet är lägre än bokföringsvärdet upptas fastigheten till det lägre värdet.

Fastighetsaktierna redovisas till anskaffningsutgift eller lägre sannolikt överlåtelsevärde. I bokföringsvärdena för vissa fastighetsaktieinnehav ingår gjorda uppskrivningar.

Aktier och andelar upptas enligt medelvärdeprincipen och redovisas till anskaffningsutgift eller lägre gängse värde. Tidigare gjorda nedskrivningar återförs till den del gängse värdet överstiger det med nedskrivningar korrigerade bokföringsvärdet.

Aktier som är hänförliga till anläggningstillgångar värderas till ursprungligt anskaffningsvärde eller lägre sannolikt överlåtelsevärde.

Finansmarknadsinstrument redovisas till ursprungligt anskaffningsvärde korrigerat med skillnaden mot nominellt värde under värdepapprets löptid. Till den del gängse värdet understiger bokföringsvärdet och nedgången inte beror på förändringar i det allmänna ränteläget, har värdet på dessa finansmarknadsinstrument nedskrivits till gängse värde. Tidigare gjorda nedskrivningar återförs till den del gängse värdet överstiger det med nedskrivningar korrigerade bokföringsvärdet.

Lånefordringar och övriga fordringar upptas till ursprungligt värde eller lägre sannolikt värde. Premiefordringar gällande lagstadgad pensionsförsäkring är upptagna till det belopp som förväntas inflyta.

Säkringsredovisning används inte i samband med redovisningen av derivatinstrument, oberoende av om derivativtransaktionen är skyddande eller inte. Bokföringsvärdet på derivatinstrument utgörs av anskaffningspriset eller ett lägre gängse värde. Orealiserade positiva värdeförändringar bokförs sålunda inte. Resultatet av stängda eller utlöpta derivatkontrakt har bokats resultatpåverkande i sin helhet.

Värdepapper som är utlånade ingår i balansräkningen. I noterna ges mer detaljerade uppgifter om utlånade värdepapper.

Definition av gängse värde

Fastigheternas gängse värde uträknas årligen separat på sätt som Finansinspektionen förutsätter. Med gängse värde avses det sannolika överlåtelsepris som förväntas erhållas vid en eventuell försäljning på den fria marknaden mellan oberoende parter. Fastighetsplaceringarnas gängse värden baserar sig gällande de väsentligaste fastighetsinnehaven på värderingsinstrument från utomstående värderare. För placeringar i bostadsfastigheter har i regel det av den utomstående värderaren angivna avkastningsvärdet använts som gängse värde.

Gängse värdet för noterade värdepapper uppgår till den senast noterade köpkursen på bokslutsdagen. För de värdepapper, för vilka det inte noterats köpkurs på bokslutsdagen, har den senast noterade avslutskursen använts. För onoterade aktieinnehav utgörs det gängse värdet i regel av det ursprungliga anskaffningsvärdet eller ett sannolikt överlåtelsevärde eller av ett värde beräknat på basen av substansvärdet, vinstvariabler och/eller gjorda aktietransaktioner. Som gängse värde på andelar i s.k. kapitalfonder och andra onoterade fonder används i regel den uppskattning av andelarnas värde som görs av förvaltaren enligt de för branschen vedertagna värderingsprinciperna.

Gängse värdet för lånefordringar samt finansmarknadsinstrument som saknar notering motsvaras av balansvärdet. Onoterade konvertibla skuldebrev värderas enligt samma principer som onoterade aktier.

Som gängse värde för noterade derivatinstrument används marknadspriser, medan det gängse värdet på onoterade derivatinstrument baserar sig på uppskattningar som erhållits från externa parter.



Planmässiga avskrivningar

Koncernens avskrivningsplaner är uppgjorda enligt enhetliga principer utgående från tillgångarnas beräknade ekonomiska livslängd. Den ursprungliga anskaffningsutgiften utgör huvudsakligen grunden för avskrivningarna. Till den del den ursprungliga anskaffningsutgiften inte historiskt kunnat utredas har utgångsvärdet varit bokföringsmässigt restvärde enligt balans 31.12.1993 och från nämnda tidpunkt baserad återstående ekonomisk livslängd. Följande ekonomiska brukstider har använts:

Immateriella tillgångar	
Immateriella rättigheter	5 år
Övriga utgifter med lång verkningstid	5–10 år
Placeringar	
Industri-, affärs- och kontorsfastigheter	40 år
Bostadsfastigheter	50 år
Materiella tillgångar	
Kontorsinventarier	5 år
Bilar	5 år
ADB-inventarier	3 år
Övriga inventarier	5 år
Övriga materiella tillgångar	8 år

Utgifterna för förnyandet av ersättningsbehandlingssystemet avskrivs med en avskrivningstid om 10 år från det att systemet togs i bruk 2014. Dessa utgifter ingår i balansposten immateriella tillgångar.

Skillnaden mellan planmässiga och skattemässiga avskrivningar har redovisats separat i moderbolagets resultaträkning. Ackumulerad avskrivningsdifferens redovisas bland bokslutsdispositioner i moderbolagets balansräkning.

Funktionsspecifika kostnader

Driftskostnader samt avskrivningar redovisas i resultaträkningen enligt funktion på basen av årliga utredningar. Den procentuella fördelningen kan därmed variera årligen.

Försäkringsteknisk ansvarsskuld

Den försäkringstekniska ansvarsskulden beräknas i enlighet med de av Social- och hälsovårdsministeriet fastställda beräkningsgrunderna. Den försäkringstekniska ansvarsskulden består av premieansvar och ersättningsansvar.

I premieansvaret ingår det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret, som ingår i bolagets solvenskapital, och det fördelade tilläggsförsäkringsansvaret, som består av kommande kundåterbäringar. Dessutom ingår det aktieavkastningsbundna tilläggsförsäkringsansvaret, vars belopp bestäms på basen av pensionsanstälternas genomsnittliga aktieavkastning, i premieansvaret.

I ersättningsansvaret ingår utjämningsbeloppet, som från och med 2013 ingår i bolagets solvenskapital.

Bokslutsdispositioner och latent skatteskuld

I de separata bolagens bokslut avdras inte den latent skatteskulden på bokslutsdispositioner. I koncernbokslutet däremot uppdelas de frivilliga reserveringarna och den ackumulerade avskrivningsdifferensen i förändring i latent skatteskuld och resultatandel samt i latent skatteskuld och andel av eget kapital. Minoritetsandelen avdras från detta.

Skatter

De skatter som redovisas i resultaträkningen inkluderar förutom den beräknade skatten för räkenskapsperioden även eventuella korrigeringsposter avseende skatter för tidigare år.

Räkenskapsperiodens vinst

Räkenskapsperiodens vinst i pensionsförsäkringsaktiebolag definieras i de av Social- och hälsovårdsministeriet fastställda beräkningsgrunderna. I beräkningsgrunderna definieras på vilket sätt det bokföringsmässiga resultatet fördelas mellan förändringarna i utjämningsbeloppet och det ofördelade respektive fördelade tilläggsförsäkringsansvaret samt i räkenskapsperiodens vinst.

Pensionsarrangemang

Det lagstadgade pensionsarrangemanget för personalens del är ordnat genom ArPL-försäkring. Dessutom har tilläggs-pensionsarrangemang ordnats med en grupp-pensionsförsäkring. Pensionskostnaderna är bokförda enligt prestationsprincipen.