

**Utkast 15.6.2018****Statsrådets förordning om de uppgifter som ska tas upp i kommunens bokslut**

I enlighet med statsrådets beslut föreskrivs med stöd av 112 § i kommunallagen (410/2015):

**1 § Tillämpningsområde**

Denna förordning tillämpas vid upprättandet av kommunens bokslut och koncernbokslut samt vid rapporteringen av ekonomiska uppgifter under räkenskapsperioden. Förordningen iakttas också vid kommunens affärsverk och i tillämpliga delar i annan särredovisad affärsverksamhet.

**2 § Resultaträkning**

Resultaträkningen ska upprättas enligt följande schema:

Verksamhetsintäkter

    Försäljningsintäkter

    Avgiftsintäkter

    Understöd och bidrag

    Övriga verksamhetsintäkter

Tillverkning för eget bruk

Verksamhetskostnader

    Personalkostnader

        Löner och arvoden

        Lönebikostnader

            Pensionskostnader

            Övriga lönebikostnader

    Köp av tjänster

    Material, förnödenheter och varor

    Understöd

    Övriga verksamhetskostnader

**Verksamhetsbidrag**

Skatteinkomster

Statsandelar

Finansiella intäkter och kostnader

Ränteintäkter

Övriga finansiella intäkter

Räntekostnader

Övriga finansiella kostnader

### **Årsbidrag**

Avskrivningar och nedskrivningar

Avskrivningar enligt plan

Nedskrivningar

Extraordinära poster

Extraordinära intäkter

Extraordinära kostnader

### **Räkenskapsperiodens resultat**

Ökning (-) eller minskning (+) av avskrivningsdifferens

Ökning (-) eller minskning (+) av reserver

Ökning (-) eller minskning (+) av fonder

### **Räkenskapsperiodens överskott (underskott)**

## **3 § Finansieringsanalys**

Finansieringsanalysen ska upprättas enligt följande schema:

### **Verksamhetens**

#### **kassaflöde**

Årsbi-

drag

Extraordinära

poster

Rättelseposter till internt tillförda medel

### **Investeringarnas**

#### **kassaflöde**

Investeringsutgifter

Finansieringsandelar för investeringsutgifter

Inkomster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva

### **Verksamhetens och investeringarnas**

#### **kassaflöde**

### **Finansieringens**

#### **kassaflöde**

Förändringar i utlåningen

Ökning av utlåningen

Minskning av utlåningen

Förändringar i lånestocken

Ökning av långfristiga lån

Minskning av långfristiga lån

Förändring av kortfristiga lån

Förändringar i eget kapital

Övriga förändringar i likviditeten

Förändring av förvaltade medel och förvaltat kapital

Förändring av omsättningstillgångar

Förändring av

fordringar

Förändring av räntefria skulder

Finansieringens

kassaflöde

## **Förändring av lik- vida medel**

Förändring av lik-  
vida medel

Likvida medel

31.12

Likvida medel 1.1

## **4 § Balansräkning**

Balansräkningen ska upprättas enligt följande schema:

### **AKTIVA**

#### **A BESTÅENDE AKTIVA**

##### **I Immateriella tillgångar**

1. Immateriella rättigheter
2. Övriga utgifter med lång verkningstid
3. Förskottsbetalningar

##### **II Materiella tillgångar**

1. Mark- och vattenområden
2. Byggnader
3. Fasta konstruktioner och anordningar
4. Maskiner och inventarier
5. Övriga materiella tillgångar
6. Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar

##### **III Placeringar**

1. Aktier och andelar
2. Obligationsfordringar
3. Övriga lånefordringar

4. Övriga fordringar
- B FÖRVALTADE MEDEL
1. Statliga uppdrag
  2. Donationsfondernas medel
  3. Övriga förvaltade medel
- C RÖRLIGA AKTIVA
- I Omsättningstillgångar
1. Material och förnödenheter
  2. Varor under tillverkning
  3. Färdiga varor
  4. Övriga omsättningstillgångar
  5. Förskottsbetalningar
- II Fordringar
- Långfristiga fordringar
1. Kundfordringar
  2. Lånefordringar
  3. Övriga fordringar
  4. Resultatregleringar
- Kortfristiga fordringar
1. Kundfordringar
  2. Lånefordringar
  3. Övriga fordringar
  4. Resultatregleringar
- III Finansiella värdepapper
1. Aktier och andelar
  2. Placeringar i penningmarknadsinstrument
  3. Obligationsfordringar
  4. Övriga värdepapper
- IV Kassa och bank

**PASSIVA****A EGET KAPITAL****I Grundkapital****II Uppskrivningsfond****III Övriga egna fonder**

Överskott (underskott) från tidigare räkenskaps-

**IV perioder****V Räkenskapsperiodens överskott (underskott)****B AVSKRIVNINGSDIFFERENS****OCH RESERVER**

1. Avskrivningsdifferens

2. Reserver

**C AVSÄTTNINGAR**

1. Avsättningar för pensioner

2. Övriga avsättningar

**D FÖRVALTAT KAPITAL**

1. Statliga uppdrag

2. Donationsfondernas kapital

3. Övrigt förvaltad kapital

**E FRÄMMANDE KAPITAL****I Långfristigt**

1. Obligationslån

Lån från finansiella institut och försäk-

2. ringsanstalter

3. Lån från offentliga samfund

4. Lån från övriga kreditgivare

5. Erhållna förskott

6. Leverantörsskulder

Övriga skulder/Anslutningsavgifter och

7. övriga skulder
8. Resultatregleringar

## II Kortfristig

1. Obligationslån  
Lån från finansiella institut och försäkringsanstalter
2. ringsanstalter
3. Lån från offentliga samfund
4. Lån från övriga kreditgivare
5. Erhållna förskott
6. Leverantörsskulder  
Övriga skulder/Anslutningsavgifter och
7. övriga skulder
8. Resultatregleringar

### **5 § Noter angående upprättande av bokslut**

Noterna angående upprättande av bokslut ska innehålla uppgifter om de värderingsprinciper och värderingsmetoder samt de periodiseringsprinciper och periodiseringsmetoder som följts vid upprättandet av bokslutet.

### **6 § Noter angående bokslutets uppställningsform**

Noterna angående bokslutets uppställningsform ska innehålla

- 1) motivering, om sättet att ställa upp resultaträkningen eller balansräkningen har ändrats, samt effekterna av ändringen,
- 2) uppgift om rättelser som har gjorts i de uppgifter som ges om den föregående räkenskapsperioden,
- 3) en redogörelse, om uppgifterna för den föregående räkenskapsperioden inte är jämförbara med uppgifterna för den räkenskapsperiod som gått ut,
- 4) uppgifter om intäkter och kostnader som hänför sig till tidigare räkenskapsperioder samt rättelser av fel, om dessa inte är av ringa betydelse.

## 7 § Noter till resultaträkningen

Noterna till resultaträkningen ska innehålla

- 1) verksamhetsintäkter per uppgiftsområden som kommunen anger,
- 2) skatteinkomsterna specificerade,
- 3) statsandelarna specificerade,
- 4) köp av tjänster indelade i köp av kundtjänster och köp av andra tjänster,
- 5) stöd för att främja fullmäktigegruppernas verksamhetsbetingelser, specificerade per fullmäktigegrupp,
- 6) en redogörelse för grunderna för avskrivningar enligt plan samt ändringarna i dem,
- 7) en redogörelse för väsentliga ändringar i avsättningar som bokförts som intäkter och kostnader,
- 8) en redogörelse för poster redovisade som extraordinära intäkter och kostnader samt en redogörelse för väsentliga vinster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva som ingår i övriga verksamhetsintäkter och väsentliga förluster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva som ingår i övriga verksamhetskostnader,
- 9) de sammanlagda beloppen av väsentliga intäkter som ingår i övriga finansiella intäkter och som erhållits av andelar i andra sammanslutningar,
- 10) en specifikation av förändringar i avskrivningsdifferensen.

## 8 § Noter till balansräkningens aktiva

Noterna till balansräkningens aktiva ska innehålla

- 1) kapitalrabatter och icke kostnadsförda utgifter vid emission av lån, om sådana utgifter har aktiverats,
- 2) principerna och värderingsmetoderna för uppskrivningar,
- 3) uppgifter om bestående aktiva per balansräkningspost,
- 4) noter angående innehav i andra sammanslutningar,
  - i fråga om dottersammanslutningar, inklusive föreningar och stiftelser där kommunen har bestämmande inflytande, namn, FO-nummer, kommunens och kommunkoncernens ägarandel i dottersammanslutningen och kommunkoncernens andel av sammanslutningens egna och främmande kapital samt av vinsten eller förlusten enligt det senast upprättade bokslutet,



- i fråga om samkommuner där kommunen är medlem, samkommunens namn, FO-nummer, kommunens ägarandel i samkommunen och kommunens andel av samkommunens egna och främmande kapital samt av över- eller underskottet enligt det senast upprättade bokslutet,
  - i fråga om samägda sammanslutningar och övriga ägarintressesammanslutningar, namn, FO-nummer, kommunens och kommunkoncernens ägarandel och kommunkoncernens andel av sammanslutningens egna och främmande kapital samt av vinsten eller förlusten enligt det senast upprättade bokslutet,
- 5) separata uppgifter om lång- och kortfristiga fordringar på dottersammanslutningar, på samkommuner där kommunen är medlem och på intresse- och ägarintressesammanslutningar,
  - 6) väsentliga poster som ingår i resultatregleringarna.

## **9 § Noter till balansräkningens passiva**

Noterna till balansräkningens passiva ska innehålla

- 1) en specifikation per balansräkningspost av ökning och minskning av poster i eget kapital samt av överföringar mellan dessa poster under räkenskapsperioden,
- 2) en specifikation av avskrivningsdifferensen,
- 3) en enligt balansräkningspost specificerad uppgift om sådana till långfristigt främmande kapital hörande skulder som förfaller senare än efter fem år,
- 4) en specifikation av emitterade obligationslån,
- 5) en specifikation av väsentliga poster som tagits upp bland avsättningarna, om detta är nödvändigt för att göra balansräkningsposterna klarare,
- 6) separata uppgifter om lång- och kortfristiga skulder till dottersammanslutningar, till samkommuner där kommunen är medlem och till intressesammanslutningar och andra ägarintressesammanslutningar,
- 7) en checkräkningslimit som är av betydelse för likviditeten, den utnyttjade limiten,
- 8) en specifikation av uppdelningen av posten Övriga skulder i anslutningsavgifter och övriga skulder, om anslutningsavgifterna inte har tagits upp i balansräkningen som separata poster,
- 9) väsentliga poster som ingår i resultatregleringarna.

## **10 § Noter angående säkerheter, ansvarsförbindelser och arrangemang utanför balansräkningen**

Noterna angående säkerheter och ansvarsförbindelser ska innehålla

- 1) specificerade uppgifter om skulder för vilka kommunen ställt egendom som säkerhet, för egen del eller för någon annan som ingår i samma koncern, samt uppgifter om ställd säkerhet,
- 2) det sammanlagda värdet av säkerheter som kommunen ställt för egen del på något annat sätt än vad som avses i 1 punkten, specificerat per säkerhetsslag,
- 3) säkerheter och ansvarsförbindelser givna av kommunen till förmån för sammanslutningar inom samma koncern,
- 4) övriga säkerheter och ansvarsförbindelser givna av kommunen,
- 5) det återstående beloppet av hyresansvaren,
- 6) övriga arrangemang utanför balansräkningen som gäller kommunen.

### **11 § Noter angående personal, revisorers arvoden och transaktioner med intressenter**

Noterna angående personal, revisorers arvoden och transaktioner med intressenter ska innehålla

- 1) antalet anställda per uppgiftsområde eller enligt någon annan indelning som kommunen anger,
- 2) i balansräkningen aktiverade personalkostnader per uppgiftsområde,
- 3) avgifter som tagits ut på arvoden till förtroendevalda och redovisats till partierna eller partiföreningarna,
- 4) specifikation av arvoden som betalats till en revisionssammanslutning,
- 5) uppgifter om kommunens transaktioner med intressenter, om transaktionerna är väsentliga och inte har genomförts under normala marknadsvillkor.

### **12 § Halvårsrapport**

Halvårsrapporten innehåller kommunens och dess särredovisade affärsverksamhetens resultaträkning, balansräkning och finansieringsanalys. Dessutom innehåller halvårsrapporten väsentliga handlingar inom verksamheten och ekonomin, en uppföljning av budgeten och en prognos för hela årets intäkter och kostnader.

Vid upprättandet av halvårsrapporten iakttas de allmänna bokslutsprinciperna i bokföringslagen i tillämpliga delar.

### **13 § Kvartalsrapport**

Kvartalsrapporten innehåller kommunens och dess särredovisade affärsverksamheters resultaträkning, balansräkning och finansieringsanalys. Dessutom innehåller kvartalsrapporten väsentliga händelser inom verksamheten och ekonomin, en uppföljning av budgeten och viktiga faktorer som förväntas påverka räkenskapsperiodens intäkter och kostnader.

Vid upprättandet av kvartalsrapporten iakttas de allmänna bokslutsprinciperna i bokföringslagen i tillämpliga delar.

### **14 § Koncernresultaträkning**

Koncernresultaträkningen ska upprättas enligt följande schema:

Verksamhetsintäkter

    Försäljningsintäkter

    Avgiftsintäkter

    Understöd och bidrag

    Övriga verksamhetsintäkter

Verksamhetskostnader

    Personalkostnader

        Löner och arvoden

        Lönebikostnader

            Pensionskostnader

            Övriga lönebikostnader

    Köp av tjänster

    Material, förnödenheter och varor

    Understöd

    Övriga verksamhetskostnader

Andel av intressesammanslutningarnas vinst  
(förlust)

**Verksamhetsbidrag**

Skatteinkomster

Statsandelar

Finansiella intäkter och kostnader

    Ränteintäkter

    Övriga finansiella intäkter

    Räntekostnader

    Övriga finansiella kostnader

**Årsbidrag**

Avskrivningar och nedskrivningar

    Avskrivningar enligt plan

    Differens vid eliminering av innehav

    Nedskrivningar

Extraordinära poster

**Räkenskapsperiodens resultat**

Bokslutsdispositioner

Räkenskapsperiodens skatter

Latenta skatter

Minoritetsandelar

**Räkenskapsperiodens överskott (underskott)**

**15 § Koncernens finansieringsanalys**

Koncernens finansieringsanalys ska upprättas enligt följande schema:

**Verksamhetens kassaflöde**

    Årsbidrag

    Extraordinära poster

    Räkenskapsperiodens skatter

Rättelseposter till internt tillförda medel

### **Investeringarnas kassaflöde**

Investeringsutgifter

Finansieringsandelar för investeringsutgifter

Inkomster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva

### **Verksamhetens och investeringarnas kassaflöde**

#### **Finansieringens kassaflöde**

Förändringar i utlåningen

Ökning av utlåningen

Minskning av utlåningen

Förändringar i lånestocken

Ökning av långfristiga lån

Minskning av långfristiga lån

Förändring av kortfristiga lån

Förändringar i eget kapital

Övriga förändringar i likviditeten

Förändring av förvaltade medel och förvaltad kapital

Förändring av omsättningstillgångar

Förändring av fordringar

Förändring av räntefria skulder

Finansieringens kassaflöde

#### **Förändring av likvida medel**

Förändring av likvida medel

Likvida medel 31.12

Likvida medel 1.1

## **16 § Koncernbalansräkning**

Koncernbalansräkningen ska upprättas enligt följande schema:

### **AKTIVA**

#### **BESTÅENDE AKTIVA**

##### **Immateriella tillgångar**

Immateriella rättigheter

Övriga utgifter med lång verkningstid

Förskottsbetalningar

##### **Materiella tillgångar**

Mark- och vattenområden

Byggnader

Fasta konstruktioner och anordningar

Maskiner och inventarier

Övriga materiella tillgångar

Förskottsbetalningar och

pågående nyanläggningar

##### **Placeringar**

Andelar i intressesammanslutningar

Övriga aktier och andelar

Obligationsfordringar

Övriga lånefordringar

Övriga fordringar

#### **FÖRVALTADE MEDEL**

Statliga uppdrag

Donationsfondernas medel

Övriga förvaltade medel

**RÖRLIGA AKTIVA**

## Omsättningstillgångar

Material och förnödenheter

Varor under tillverkning

Färdiga varor

Övriga omsättningstillgångar

Förskottsbetalningar

## Fordringar

## Långfristiga fordringar

Kundfordringar

Lånefordringar

Latenta skattefordringar

Övriga fordringar

Resultatregleringar

## Kortfristiga fordringar

Kundfordringar

Lånefordringar

Latenta skattefordringar

Övriga fordringar

Resultatregleringar

## Finansiella värdepapper

Aktier och andelar

Placeringar i penningmarknadsinstrument

Obligationsfordringar

Övriga värdepapper

## Kassa och bank

**AKTIVA SAMMANLAGT****PASSIVA**

**EGET KAPITAL**

Grundkapital

Grundkapital i stiftelser och föreningar

Uppskrivningsfond

Övriga egna fonder

Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder

Räkenskapsperiodens överskott (underskott)

**MINORITETSANDELAR****AVSÄTTNINGAR**

Avsättningar för pensioner

Övriga avsättningar

**FÖRVALTAT KAPITAL**

Statliga uppdrag

Donationsfondernas kapital

Övrigt förvaltad kapital

**FRÄMMANDE KAPITAL****Långfristigt**

Obligationslån

Lån från finansiella institut och försäkringsanstalter

Lån från offentliga samfund

Lån från övriga kreditgivare

Erhållna förskott

Leverantörsskulder

Övriga skulder/Anslutningsavgifter och övriga skulder

Resultatregleringar

Latenta skatteskulder

**Kortfristigt**



Obligationslån

Lån från finansiella institut och försäkringsanstalter

Lån från offentliga samfund

Lån från övriga kreditgivare

Erhållna förskott

Leverantörsskulder

Övriga skulder/Anslutningsavgifter och övriga skulder

Resultatregleringar

Latenta skatteskulder

## PASSIVA SAMMANLAGT

### **17 § Förkortad koncernbalansräkning**

Koncernbalansräkningen kan även redovisas i förkortad form. Då tas förvaltade medel, omsättningstillgångar, finansiella värdepapper och förvaltad kapital upp på en rad. Fordringarna delas in i kortfristiga och långfristiga fordringar. Främmande kapital delas in i långfristigt räntebärande och långfristigt räntefritt främmande kapital och i kortfristigt räntebärande och kortfristigt räntefritt främmande kapital.

### **18 § Noter angående upprättande av koncernbokslut**

Noterna angående upprättande av koncernbokslut ska innehålla

- 1) principerna för upprättandet av koncernbokslut,
- 2) noter angående bokslutets uppställningsform,
- 3) en redogörelse för de ändringar som skett i principerna och metoderna vid upprättandet av koncernbokslutet samt för inverkan av ändringarna på koncernens verksamhet och ekonomiska ställning,
- 4) en motiverad redogörelse, om samma värderings- och periodiseringsprinciper inte har följts vid upprättandet av koncernbokslutet som vid upprättandet av bokslutet för kommunen,

- 5) en redogörelse för sådana förändringar i koncernstrukturen som på ett väsentligt sätt inverkar på koncernbalansräkningens jämförbarhet med det koncernbokslut som har upprättats för den föregående räkenskapsperioden,
- 6) väsentliga ändringar i koncernaktiva och koncernpassiva jämfört med föregående räkenskapsperiod och en redogörelse för behandlingen av dem.

## 19 § Övriga noter till koncernbokslutet

Noterna till koncernbokslutets resultaträkning och till koncernbalansräkningens aktiva och passiva samt noterna angående säkerheter och ansvarsförbindelser ska innehålla

- 1) verksamhetsintäkter per uppgiftsområden som kommunen anger,
- 2) en redogörelse för de ändringar i avsättningar som ingår i intäkterna och kostnaderna, om de inte är av ringa betydelse,
- 3) en redogörelse för poster redovisade som extraordinära intäkter och kostnader samt en redogörelse för väsentliga vinster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva som ingår i övriga verksamhetsintäkter och väsentliga förluster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva som ingår i övriga verksamhetskostnader,
- 4) principerna och värderingsmetoderna för uppskrivningar,
- 5) anslutningsavgifter till väsentliga belopp, om koncernsammanslutningarna under balansräkningsposten Mark- och vattenområden bland bestående aktiva har aktiverat sådana anslutningsavgifter för fastigheterna som inte betalas tillbaka och avgifterna inte har tagits upp som en egen post i balansräkningen,
- 6) noter angående innehav i andra sammanslutningar,
- 7) väsentliga poster som ingår i resultatregleringarna,
- 8) en specifikation per balansräkningspost av ökning och minskning av poster i eget kapital samt av överföringar mellan dessa poster under räkenskapsperioden,
- 9) en specifikation av väsentliga poster som tagits upp bland avsättningarna, om detta är nödvändigt för att göra balansräkningsposterna klarare,
- 10) en specifikation av uppdelningen av posten Övriga skulder i anslutningsavgifter och övriga skulder, om anslutningsavgifterna inte har tagits upp i balansräkningen som separata poster,
- 11) väsentliga poster som ingår i resultatregleringarna,

- 12) skulder för vilka sammanslutningen eller stiftelsen som sammanställs med koncernbokslutet har pantsatt, intecknat eller på något annat sätt gett egendom som säkerhet, specificerade per säkerhetsslag för varje post av främmande kapital som redovisas bland balansräkningens passiva,
- 13) det sammanlagda värdet av säkerheter som en sammanslutning eller stiftelse som sammanställs med koncernbokslutet har ställt på något annat sätt än vad som avses i 12 punkten, specificerat per säkerhetsslag,
- 14) det sammanlagda värdet av andra säkerheter ställda av en sammanslutning eller stiftelse som sammanställs med koncernbokslutet än sådana som avses i 12 och 13 punkten, specificerat per slag,
- 15) det sammanlagda beloppet av ännu obetalda hyror enligt hyresavtal, om beloppet är väsentligt,
- 16) övriga ansvarsförbindelser av en sammanslutning eller stiftelse som sammanställs med koncernbokslutet,
- 17) övriga arrangemang utanför balansräkningen vilka gäller en sammanslutning eller stiftelse som sammanställs med koncernbokslutet.

## **20 § Resultaträkning för affärsverk**

Resultaträkningen för affärsverk ska med avvikelse från 2 § upprättas enligt följande schema:

### **Omsättning**

Ökning (+) eller minskning (-) i lager av

färdiga varor och varor under tillverkning

Tillverkning för eget bruk

Övriga rörelseintäkter

Understöd och bidrag från kommunen/samkommunen

Material och tjänster

Material, förnödenheter och varor

Köp under räkenskapsperioden

Ökning (-) eller minskning (+) av lager

Köp av tjänster

**Personalkostnader**

Löner och arvoden

Lönebikostnader

Pensionskostnader

Övriga lönebikostnader

**Avskrivningar och nedskrivningar**

Avskrivningar enligt plan

Nedskrivningar

**Övriga rörelsekostnader****Rörelseöverskott (rörelseunderskott)****Finansiella intäkter och kostnader**

Ränteintäkter

Övriga finansiella intäkter

Till kommunen/samkommunen betalda räntekostnader

Till övriga betalda räntekostnader

Ersättning för grundkapital

Övriga finansiella kostnader

**Överskott (underskott) före extraordinära poster****Extraordinära intäkter och kostnader**

Extraordinära intäkter

Extraordinära kostnader

**Överskott (underskott) före överföring till reserver**

Ökning (-) eller minskning (+) av avskrivningsdifferens

Ökning (-) eller minskning (+) av skattemässiga reserver

Ökning (-) eller minskning (+) av fonder

Inkomstskatter

**Räkenskapsperiodens överskott (underskott)**

## **21 § Finansieringsanalys för affärsverk**

Finansieringsanalysen för affärsverk ska med avvikelse från 3 § upprättas enligt följande schema:

### **Verksamhetens**

#### **kassaflöde**

Rörelseöverskott (rörelseunderskott)  
Avskrivningar och nedskrivningar  
Finansiella intäkter och kostnader  
Extraordinära poster  
Inkomstskatter  
Rättelseposter till internt tillförda medel

### **Investeringarnas**

#### **kassaflöde**

Investeringsutgifter  
Finansieringsandelar för investeringsutgifter  
Inkomster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva

### **Verksamhetens och investeringarnas**

#### **kassaflöde**

### **Finansieringens**

#### **kassaflöde**

Förändringar i utlåningen  
Ökning av utlåningen  
Minskning av utlåningen  
Förändringar i lånestocken  
Ökning av långfristiga lån

Minskning av långfristiga lån

Förändring av kortfristiga lån

Förändringar i eget kapital

Övriga förändringar i likviditeten

Förändring av förvaltade medel och för-  
valtat kapital

Förändring av omsättningstillgångar

Förändring av

fordringar

Förändring av räntefria skulder

Finansieringens

kassaflöde

**Förändring av lik-  
vida medel**

Förändring av lik-  
vida medel

Likvida medel

31.12

Likvida medel 1.1