

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

2001

Julkaistu Helsingissä 12 päivänä maaliskuuta 2001

N:o 203

SISÄLLYS

N:o 203 Sosiaali- ja terveysministeriön asetus vakuutuskassan tilinpäätöksestä 617

N:o 203

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus vakuutuskassan tilinpäätöksestä

Annettu Helsingissä 6 päivänä maaliskuuta 2001

Sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisesti säädetään 27 päivänä marraskuuta 1992 annetun vakuutuskassalain (1164/1992) nojalla:

1 luku Yleiset säännökset

1 §

Soveltamisala

Tässä asetuksessa säädetään vakuutuskassan tilinpäätöksen laatimisesta. Vakuutuskassan tilinpäätöksen laatimiseen sovelletaan kirjanpitoasetusta (1339/1997) siten kuin tässä asetuksessa säädetään.

2 §

Poikkeukset kirjanpitoasetuksen soveltamisesta

Kirjanpitoasetuksen 1 luvun 1—7 §:ää, 10 §:n 3 ja 4 momenttia sekä 11 §:n 1 ja 2

momenttia sekä 3 momentin toista virkettä, 2 luvun 1 §:n 2 momenttia, 3 §:n 1 momentin 1, 2, 3, 5 ja 6 kohtaa sekä 2 ja 3 momenttia, 4 §:n 1 momentin 1—4, 7, 9, 10 ja 12 kohtaa sekä 2—6 momenttia, 5 §:n 1 momentin 5 kohtaa sekä 2—5 momenttia, 6 §:n 1 momentin 2 kohtaa ja 2 momenttia, 8 §:n 5 momenttia, 9, 10 ja 11 §:ää, 3 ja 4 lukua, 5 luvun 1 ja 4 §:ää sekä 6 lukua ei sovelleta vakuutuskassan tilinpäätöksen laatimiseen.

2 luku

Tuloslaskelma- ja tasekaavat

3 §

Tuloslaskelma

Eläkekassan tuloslaskelma laaditaan liitteen 1, sairauskassan ja muun vakuutuskas-

san, jolla ei ole vakuutusmaksuvastuuta, tuloslaskelma liitteen 3 sekä muun vakuutuskassan tuloslaskelma liitteen 5 mukaisesti.

4 §

Tase

Eläkekassan tase laaditaan liitteen 2, sairauskassan ja muun vakuutuskassan, jolla ei ole vakuutusmaksuvastuuta, tase liitteen 4 sekä muun vakuutuskassan tase liitteen 6 mukaisesti.

3 luku

Toimintakertomus ja liitetiedot

5 §

Toimintakertomuksessa ilmoitettavat tiedot

Toimintakertomuksessa esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 1 §:n 1 momentin ja muualla laissa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

1) vakuutuskassan osakkaiden nimet samoin kuin niiden osakkaiden nimet, jotka ovat tilikauden aikana poistuneet vakuutuskassasta ja niiden osakkaiden nimet, jotka ovat tilikauden aikana liittyneet vakuutuskassaan;

2) vakuutuskassan toimintapiiriin kuuluvien jäsenten ja muiden vakuutettujen lukumäärä tilikauden päättyessä sekä lisäksi eriteltyinä lakisääteisen ja muun toiminnan osalta;

3) eläkkeensaajien lukumäärä tilikauden päättyessä;

4) tieto vakuutuskassan tai sen osan sulkemisesta ja sulkemisajankohdasta;

5) selostus merkittävistä liiketoimista vakuutuskassan ja osakkaina olevien yritysten välillä;

6) tieto vakuutuskassalle myönnetystä Vakuutusvalvontaviraston luvasta esittää vastuovelka määrätyn ajan vakuutuskassalain (1164/1992) 82 §:n perusteella pienempänä kuin se uusien perusteiden mukaan laskettuna olisi sekä tieto uusien perusteiden mukaisesti lasketusta vastuovelan määrästä ja Vakuutus-

valvontaviraston hyväksymästä suunnitelmasta erotuksen vuosittaisesta vähentämisestä;

7) tieto vakuutuskassalain 180 §:ssä tarkoitetusta vajauksen määrästä ja Vakuutusvalvontaviraston hyväksymästä suunnitelmasta vajauksen kattamisesta;

8) selostus vakuutuskassalain 83 a §:ssä tarkoitetuista eläkekassan ylikatteen ja/tai ylitteen palautuksista osakkaille.

6 §

Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Tilinpäätöksen liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 2 §:ssä ja muualla laissa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

1) tase-eräkohtainen selostus siitä, miten sijoitukset on arvostettu taseessa;

2) selostus menetelmistä, joilla sijoitusten käyvät arvot on määritelty, ja asianmukaiset perustelut arvostusmenetelmien valinnalle;

3) selostus vakuutuskassan vapaaehtoisista lisäeduista aiheutuvan vastuovelan laskennassa käytetystä laskuperustekorkokannasta;

4) selostus vakuutuskassalain 77 §:n 4 momentissa tarkoitetuista määräaikaisista poikkeusluvista, tieto poikkeuksen hakemisen syystä, ja vaikutuksista toiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan sekä tieto, että poikkeus perustuu Vakuutusvalvontaviraston antamaan lupaan;

5) vakuutuskassalain 77 §:n 6 momentissa tarkoitettujen määräaikaisien poikkeuslupien sekä tieto, että poikkeus perustuu Vakuutusvalvontaviraston lupaan;

6) tieto työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittavan eläkekassan toimintapäätöksiin luettavista eristä annetun asetuksen (1324/1997) 1 §:n 1 momentin 8 ja 9 kohdassa tarkoitetuista suostumuksista sekä tieto, että suostumus perustuu Vakuutusvalvontaviraston antamaan lupaan;

7) tunnuslukujen laskentakaavat.

7 §

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

Tuloslaskelman liitetietona esitetään kir-

janpitoasetuksen 2 luvun 3 §:n 1 momentin 4 kohdan ja muualla laissa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

1) lakisääteisten eläkkeiden kannatusmaksut eriteltyinä työnantajan ja työntekijäin osuuteen;

2) vakuutusmaksutulosta vähennetyt luototappiot;

3) vakuutusmaksutulo eriteltyinä työntekijäin eläkelain (395/1961) ja yrittäjien eläkelain (468/1969) mukaiseen maksutuloon ja maksetut korvaukset eriteltyinä vastaavasti;

4) eläkekassan maksetut korvaukset eriteltyinä lakisääteisten eläkkeiden osalta eläkkeisiin, vastuunjakokorvauksiin ja muihin korvauksiin, muiden eläkkeiden osalta eriteltyinä eläkkeisiin ja muihin korvauksiin sekä lisäksi esitetään erikseen takaisinostot ja vastuun siirrot;

5) erittely lakisääteisistä maksuista;

6) erittely hoitokuluista;

7) sijoitustoiminnan tuotot eriteltyinä siten, että vakuutuskassan tuotot sijoituksista osakkaana olevaan yritykseen, samoin kuin kiinteistösjoi- tusten ja muiden sijoitusten tuotot eritellään osinko-, korko- ja muihin tuottoihin ja lisäksi esitetään arvonalentumisten palautukset ja myyntivoitot;

8) sijoitustoiminnan kulut eriteltyinä kiinteistösjoi- tusten kuluihin, muiden sijoitusten kuluihin sekä korko- ja muihin vieraan pääoman kuluihin, arvonalentumisiin, poistoihin ja myyntitappioihin;

9) erittely 3 §:ssä tarkoitetun tuloslaskel- makaavan yhdistellyistä eristä.

Edellä 1 momentin 9 kohdassa tarkoitettu erittely voidaan jättää tekemättä, jos yhdistelemisellä on ollut ainoastaan vähäinen merkitys oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

8 §

Taseen vastaavia koskevat liitetiedot

Taseen liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 4 §:n 1 momentin 5, 6, 8 ja 11 kohdassa ja muualla laissa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

1) sijoitusten jäljellä oleva hankintameno, kirjanpitoarvo ja käypä arvo tase-erittäin;

2) kiinteistösjoi- tusten käyvät arvot eriteltyinä arviointitilikausittain;

3) vakuutuskassan omassa käytössä olevien kiinteistösjoi- tusten jäljellä oleva hankintameno, kirjanpitoarvo ja käypä arvo;

4) kirjanpitoasetuksen 2 luvun 4 §:n 2 momentin mukainen erittely kiinteistösjoi- tuksista, vakuutuskassan sijoituksista osakkaana olevaan yritykseen, aineettomista hyödykkeistä sekä aineellisiin hyödykkeisiin kuuluvasta käyttöomaisuudesta kuitenkin niin, että erittelyä tilikauden suunnitelman mukaisista poistoista ei ilmoiteta;

5) tieto rahoitusmarkkinavälineiden jäljellä olevan hankintameno sisällyttämistä korko- tuotoiksi tai niiden vähennykseksi jaksotetusta rahoitusmarkkinavälineen nimellisarvon ja hankintameno erotuksesta;

6) vakuutuskassan osakkaana olevan yrityksen velkakirjasaamisten ja muiden saamis- ten erittely vakuuslajeittain;

7) taseen ”Muut lainasaamiset” -erän erittely vakuuslajeittain;

8) vakuutuskassalain 72b §:n 1 momentin 6 kohdan tarkoittamien rahalainojen yhteis- määrä, olennaiset tiedot lainojen ehdoista ja takaisinmaksusta, jos lainojen yhteismäärä ylittää 50 000 euroa;

9) taseen ”Muut sijoitukset” -erän ”Muut sijoitukset” erittely, jos erä on suuruudeltaan olennainen;

10) taseen ”Muu omaisuus” -erän ”Muu omaisuus” erittely, jos erä on suuruudeltaan olennainen;

11) erittely 4 §:ssä tarkoitetun tasekaavan vastaavien yhdistellyistä eristä.

Edellä 1 momentin 11 kohdassa tarkoitettu erittely voidaan jättää tekemättä, jos yhdistelemisellä on ollut ainoastaan vähäinen merkitys oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

9 §

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

Taseen liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 5 §:n 1 momentin 1—4 ja 6 kohdassa ja muualla laissa lueteltujen liite- tietojen lisäksi:

1) jos vakuutuskassa on saanut vakuutus- kassalain 82 §:n perusteella luvan esittää vastuuvulka pienempänä kuin, mitä se uusien perusteiden mukaan laskettuna olisi, ilmoite- taan erotuksen määrä;

2) tieto jälleenvakuuttajien osuudesta eläkekassan vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta;

3) eläkekassan korvausvastuun erittely alkaneisiin eläkkeisiin ja tasoitusmäärään.

10 §

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

Vakuuksien ja vastuusitoumusten liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 7 §:ssä säädetty vakuudet ja vastuusitoumukset. Mitä kirjanpitoasetuksen 2 luvun 7 §:n 1 momentissa säädetään vieraan pääoman eristä, koskee vastuovelkaa, muita velkoja ja siirtovelkoja. Vakuutuskassan myöntämiin vakuutuksiin perustuvaa vastuuta ei käsitellä vastuusitoumuksena.

11 §

Omistukset yrityksissä

Tilinpäätöksen liitetietona esitetään:

1) vakuutuskassan osakkaana olevasta yrityksestä nimi, kotipaikka, omistusosuus sekä viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma ja tilikauden voitto tai tappio;

2) muusta yrityksestä nimi, kotivaltio, omistusosuus, osakkeiden tai osuuksien kirjanpitoarvo ja käypä arvo, jos osakkeiden tai osuuksien kirjanpitoarvo on eläkekassalla yli 150 000 euroa ja muulla vakuutuskassalla yli 50 000 euroa tai osakkeiden tai osuuksien käypä arvo yli puoli prosenttia vakuutuskassan ”Muut sijoitukset” -erän ”Osakkeet ja osuudet” käyvää arvosta.

Edellä 1 momentin 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuun omistusosuuteen luetaan myös sellaisen henkilön omistukset, joka toimii vakuutuskassan lukuun omissa nimissään.

Edellä 1 momentissa tarkoitettu tieto voidaan jättää esittämättä, jos:

1) vakuutuskassalle tai omistuksen kohteena olevalle yritykselle aiheutuisi merkittävää haittaa tiedon esittämisestä ja poikkeamisen perusteet ilmoitetaan; tai

2) tieto on vähämerkityksellinen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

Edellä 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettu tieto omasta pääomasta ja tilikauden voitosta tai tappiosta saadaan jättää esittämättä, jos vakuutuskassalla on vähemmän kuin puolet yrityksen osakkeista tai osuuksista eikä yritys ole velvollinen ilmoittamaan tasettaan rekisteröitäväksi.

12 §

Vakavaraisuutta kuvaavat liitetiedot

Lakisääteistä eläkevakuutusta harjoittavan eläkekassan tilinpäätöksen liitetietona esitetään toimintapääomaan luetut erät ja toimintapääoman vähimmäismäärä samoin kuin vakavaraisuusaste, vakavaraisuusraja, tavoitevyöhykkeen alaraja ja tavoitevyöhykkeen yläraja.

4 luku

Tase-erittelyt ja liitetietojen erittelyt

13 §

Tase-erittelyt

Tase-erittelyissä luetteloidaan yksityiskohdaisesti ryhmittäin vakuutuskassan taseeseen tilikauden päättyessä merkityt ”Vastaavaa” -puolen erät samoin kuin vastuovelka, pakolliset varaukset, velat sekä siirtovelat. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden tase-erittelyt saadaan vaihtoehtoisesti laatia siten, että ne sisältävät ainoastaan lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana.

14 §

Varmennaminen

Tase-erittelyt ja liitetietojen erittelyt päivätään ja laatijoiden on ne allekirjoitettava. Koneelliselle tietovälineelle laadittu erittely varmennetaan laatijan ja merkinnän tekohetken ilmaisevalla tunnukseksi.

5 luku

Erinäisiä säännöksiä

15 §

Joukkovelkakirjalainat ja muut raha- ja pääomamarkkinavälineet

Joukkovelkakirjalainat ja muut raha- ja pääomamarkkinavälineet voidaan merkitä taseeseen:

1) vakuutuskassalain 74 b §:n 1 momentin mukaiseen alimpaan arvoon; hankintamenona käytetään niin sanottua jaksotettua hankintamenoa, joka saadaan jaksottamalla joukkovelkakirjalainan ja muun raha- ja pääomamarkkinavälineen nimellisarvon ja hankintamenon erotus korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi joukkovelkakirjalainan taikka raha- tai pääomamarkkinavälineen juoksuai- kana; vastaerä merkitään joukkovelkakirjalainan taikka raha- tai pääomamarkkinavälineen hankintamenon lisäykseksi tai vähennykseksi; tai

2) 1 kohdassa määriteltyyn niin sanottuun jaksotettuun hankintamenuon, jota alennetaan vain muilla kuin korkotason vaihtelusta joh- tuvilla arvonalentumisilla; jos tehty arvonalentuminen osoittautuu viimeistään tili- kauden päättyessä aiheettomaksi, se kirjataan kulukirjauksen oikaisuksi.

Arvostustavan valinta tehdään tase-eräkoh- taisesti ja valittua arvostustapaa noudatetaan jatkuvasti.

16 §

Lakisääteistä toimintaa harjoittavan eläke- kassan varojen ja velkojen sekä tuottojen ja kulujen erillään pito lakisääteisen toiminnan ja muun toiminnan kesken

Vakuutuskassalain 8 §:n 2 momentin pe- rusteella eläkekassan kirjanpito laaditaan siten, että kirjanpidosta selviää lakisääteisen ja muun toiminnan osalta erikseen tuloslaskel- maan ja taseeseen päättyvät erät.

Ennen 1.1.1999 perustetun eläkekassan omaisuus kuuluu sille toiminnalle, jolle se 1.1.1999 tapahtuneessa jaossa kohdistettiin.

Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut kuuluvat

sille toiminnalle, jonka omaisuudesta ne ovat aiheutuneet. Jos omaisuuden hankintaan on käytetty molempien toimintojen varoja, kir- jataan asianomaisen sijoitustoiminnan tuotot ja kulut toimintojen kesken omaisuuden han- kintaan käytettyjen varojen suhteessa. Sellai- set tuotot ja kulut, joita ei pystytä aiheutta- misperiaatteen mukaisesti suoraan kohdistama- aan toimintojen kesken, jaetaan eläkekassan hallituksen etukäteen vahvistamien jakosään- nösten, joissa noudatetaan jatkuvuusperiaa- tetta, perusteella.

6 luku

Voimaantulo

17 §

Voimaantulo- ja siirtymäsäännökset

Tämä asetus tulee voimaan 13 päivänä maaliskuuta 2001.

Tällä asetuksella kumotaan sosiaali- ja terveysministeriön eläkekassoille 17 päivänä joulukuuta 1993 antamien määräysten Dnro 111/414/93 kohdat 1.1, 1.4.3, 1.5, 1.7 ja 1.8 niihin myöhemmin tehtyine muutoksineen sekä sosiaali- ja terveysministeriön 29 hel- mikuuta 2000 antamien määräysten Dnro 11/02/2000 kohdan 1.1 kolmas kappale, nel- jännän kappaleen ensimmäinen virke sekä viides, kahdeksas, yhdeksäs ja kymmenes kappale. Tällä asetuksella kumotaan myös sosiaali- ja terveysministeriön sairauskassoil- le 17 päivänä joulukuuta 1993 antamien määräysten Dnro 112/414/93 kohdat 1.1, 1.4.3, 1.5, 1.6, 1.7 niihin myöhemmin teh- tyine muutoksineen. Tällä asetuksella kumo- taan lisäksi sosiaali- ja terveysministeriön vakuutuskassalain alaisille hautaus- ja ero- avustuskassoille 17 joulukuuta 1993 antamien määräysten Dnro 113/414/93 kohdat 1.1, 1.4.3, 1.5, 1.6 ja 1.7 niihin myöhemmin tehtyine muutoksineen.

Tätä asetusta sovelletaan ensimmäisen ker- ran vakuutuskassan kirjanpitoon siltä tilikau- delta, joka alkaa 1 päivänä tammikuuta 2000 tai sen jälkeen.

Vakuutuskassan tilinpäätös saadaan kuiten- kin laatia vuodelta 2000 noudattaen vakuu-

tuskassalain 6 luvun säännöksiä ja soveltuvin osin kirjanpitoasetusta (1339/1997) sekä 17 §:n 2 momentissa tarkoitettuja määräyksiä. Vuodelta 2000 laadittavassa tilinpäätöksessä esitettävät edellistä tilikautta koskevat vertai-

lutiedot saadaan esittää tästä asetuksesta poiketen, edellyttäen että poikkeusten vaikutus tilinpäätösten vertailtavuuteen käy ilmi tilinpäätöksestä.

Helsingissä 6 päivänä maaliskuuta 2001

Sosiaali- ja terveysministeri *Maija Perho*

Vakuutusylitarkastaja Marja-Liisa Kahola

TULOSLASKELMA

Liite 1

Vakuutustekninen laskelma

Vakuutusmaksutulo

Lakisääteisten eläkkeiden kannatusmaksut _____

Muiden eläkkeiden kannatusmaksut _____

Muiden eläkkeiden jäsenmaksut _____

Vastuun siirrot _____

Sijoitustoiminnan tuotot _____

Sijoitusten arvonorotus _____

Korvauskulut

Lakisääteisten eläkkeiden maksetut korvaukset _____

Lakisääteisten eläkkeiden korvausvastuun muutos _____

Muiden eläkkeiden maksetut korvaukset _____

Muiden eläkkeiden korvausvastuun muutos _____

Vastuun siirrot _____

Vakuutusmaksuvastuun muutos

Lakisääteiset eläkkeet _____

Muut eläkkeet _____

Jälleen- ja luottovakuuttajat

Jälleenvakuutusmaksut _____

Maksuluottovakuutusmaksut _____

Korvaukset _____

Osuus korvausvastuun muutoksesta _____

Osuus vakuutusmaksuvastuun muutoksesta _____

Lakisääteisten eläkkeiden vastuuvajauksen muutos

Pakollinen vastuuvajaus _____

Muu vastuuvajaus _____

Lakisääteiset maksut _____

Hoitokulut _____

Sijoitustoiminnan kulut _____

Sijoitusten arvonorotuksen oikaisu _____

Vakuutustekninen tulos _____**Muu kuin vakuutustekninen laskelma**

Muut tuotot _____

Muut kulut _____

Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta _____

Tilinpäätössiirrot _____

Vapaaehtoisten varausten muutos _____

Tuloverot

Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot _____

Laskennalliset verot ¹⁾ _____

Muut välittömät verot _____

Palautus osakkaille _____

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)²⁾ _____

1) Kirjanpitolain 5 luvun 18 §:n mukaan eläkekassan tilinpäätöksessä laskennallinen vero saadaan erityistä varovaisuutta noudattaen merkitä omana eränään tuloslaskelmaan.

2) Pakollinen aina, ylemmät ylijäämä (alijäämä) –rivit voi jättää pois, jos väliin ei tule rivejä.

TASE

Liite 2

VASTAAVAA

Aineettomat hyödykkeet ¹⁾

Sijoitukset

Kiinteistösijoitukset

Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet

Lainasaamiset omilta kiinteistöyrityksiltä

Sijoitukset osakkaana olevaan työntantajayritykseen

Osakkaana olevan työntantajayrityksen
osakkeet ja osuudetRahoitusmarkkinavälineet osakkaana
olevalta työntantajyritykseltäVelkakirjasaamiset osakkaana olevalta
työntantajyritykseltäSaamiset osakkaana olevalta työntaja-
yritykseltäMuut sijoitukset osakkaana olevaan
työntantajyritykseen ¹⁾

Muut sijoitukset

Osakkeet ja osuudet

Rahoitusmarkkinavälineet

Kiinnelainasaamiset

Muut lainasaamiset

Talletukset

Muut sijoitukset

Lakisääteisten eläkkeiden vastuuvelka

Pakollinen vastuuvelka

Muu vastuuvelka

Saamiset

Jälleen- ja luottovakuuttajilta

Muut saamiset ¹⁾Laskennalliset verosaamiset ²⁾

Muu omaisuus

Aineelliset hyödykkeet

Koneet ja kalusto ³⁾Muut aineelliset hyödykkeet ³⁾Ennakkomaksut ja keskeneräiset
hankinnat ³⁾

Rahat ja pankkisaamiset

Muu omaisuus

Siirtosaamiset				_____
Vastaavaa yhteensä				_____

VASTATTAVAA

Oma pääoma				
Pohjarahasto				_____
Takuupääoma				_____
Vararahasto				_____
Muut rahastot				_____
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)				_____
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)				_____
Tilinpäätössiirtojen kertymä				
Vapaaehtoiset varaukset				_____
Vakuutustekninen vastuovelka				
Lakisääteiset eläkkeet				
Vakuutusmaksuvastuu		_____		
Korvausvastuu		_____		
Lisävakuutusvastuu		_____	_____	
Muut eläkkeet				
Vakuutusmaksuvastuu		_____		
Korvausvastuu		_____		
Indeksikorotusvastuu		_____	_____	_____
Pakolliset varaukset				_____
Velat				
Lainat osakkaana olevalta työnantajayritykseltä				_____
Muut velat ¹⁾		_____		
Laskennalliset verovelat ²⁾			_____	_____
Siirtovelat				_____
Vastattavaa yhteensä				_____

1) Suuruudeltaan merkitykselliset erät on eriteltävä omalla nimikkeellään.

2) Kirjanpitolain 5 luvun 18 §:n mukaan laskennalliset verovelat ja -saamiset saadaan erityistä varovaisuutta noudattaen merkitä omana eränään taseeseen. Kirjanpitoasetuksen 2 luvun 6 §:n 1 momentin 1 kohdan mukaan liitetietona on esitettävä kirjanpitolain 5 luvun 18 §:ssä tarkoitetut laskennalliset verovelat ja -saamiset, jos ne ovat olennaisia eikä niitä ole merkitty taseeseen

3) Ei tarvitse eritellä taseessa, mikäli ei ole suuruudeltaan olennainen oikean ja riittävän kuvan antamisen kannalta.

TULOSLASKELMA

Liite 3

Vakuutustekninen laskelma

Vakuutusmaksutulo

Kannatusmaksut

Jäsenmaksut

Sijoitustoiminnan tuotot

Sijoitusten arvonkorotus

Korvauskulut

Sairausvakuutuslain mukaiset maksetut korvaukset

Kuntoutusrahalain mukaiset maksetut korvaukset

Kansaneläkelaitoksen osuus

Muut maksetut korvaukset

Käyttörahaston vähennys

Korvausvastuun muutos

Hoitokulut

Hoitokulut

Kansaneläkelaitoksen osuus

Sijoitustoiminnan kulut

Sijoitusten arvonkorotuksen oikaisu

*Vakuutustekninen tulos***Muu kuin vakuutustekninen laskelma**

Muut tuotot

Muut kulut

Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta

Tilinpäätössiirrot

Vapaaehtoisten varausten muutos

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)¹⁾

1) Pakollinen aina, ”Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta” voidaan jättää pois, jos vakuutuskassan tuloslaskelmassa ei ole erää ”Vapaaehtoisten varausten muutos”.

TASE

Liite 4

VASTAAVAAAineettomat hyödykkeet ¹⁾

Sijoitukset

Kiinteistösijoitukset

Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet

Lainasaamiset omilta kiinteistö-
yrityksiltä

Sijoitukset työnantajayritykseen

Työnantajayrityksen osakkeet ja osuudet
Rahoitusmarkkinavälineet työnantaja-
yritykseltä

Velkakirjasaamiset työnantajyritykseltä

Saamiset työnantajyritykseltä

Muut sijoitukset työnantajayritykseen ¹⁾

Muut sijoitukset

Osakkeet ja osuudet

Rahoitusmarkkinavälineet

Kiinnelainasaamiset

Muut lainasaamiset

Talletukset

Muut sijoitukset

Saamiset ¹⁾

Muu omaisuus

Aineelliset hyödykkeet

Koneet ja kalusto ²⁾Muut aineelliset hyödykkeet ²⁾Ennakkomaksut ja keskeneräiset
hankinnat ²⁾

Rahat ja pankkisaamiset

Muu omaisuus

Siirtosaamiset

Vastaavaa yhteensä

VASTATTAVAA

Oma pääoma

Pohjarahasto

Takuupääoma

Vararahasto

Käyttörahasto

Muut rahastot

Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Vapaaehtoiset varaukset

Vakuutustekninen vastuovelka

Korvausvastuu

Pakolliset varaukset			_____
Velat			
	Lainat työnantajayritykseltä	_____	
	Muut velat ¹⁾	_____	_____
Siirtovelat			_____
Vastattavaa yhteensä			_____

1) Suuruudeltaan merkitykselliset erät on eriteltävä omalla nimikkeellään.

2) Ei tarvitse eritellä taseessa, jos ei ole suuruudeltaan olennainen oikean ja riittävän kuvan antamisen kannalta.

TULOSLASKELMA

Liite 5

Vakuutustekninen laskelma

Vakuutusmaksutulo

Jäsenmaksut _____

Kannatusmaksut _____

Sijoitustoiminnan tuotot _____

Sijoitusten arvonkorotus _____

Korvauskulut

Maksetut korvaukset _____

Takaisinostot _____

Korvausvastuun muutos _____

Vakuutusmaksuvastuun muutos _____

Hoitokulut _____

Sijoitustoiminnan kulut _____

Sijoitusten arvonkorotuksen oikaisu _____

Vakuutustekninen tulos _____**Muu kuin vakuutustekninen laskelma**

Muut tuotot _____

Muut kulut _____

Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta _____

Tilinpäätössiirrot _____

Vapaaehtoisten varausten muutos _____

Tilikauden ylijäämä (alijäämä) ⁽¹⁾ _____

1) Pakollinen aina, ”Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta” voidaan jättää pois, jos vakuutuskassan tuloslaskelmassa ei ole erää ”Vapaaehtoisten varausten muutos”.

TASE*Liite 6***VASTAAVAA**Aineettomat hyödykkeet ¹⁾

Sijoitukset

Kiinteistösjoitukset

Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet

Lainasaamiset omilta

kiinteistöryityksiltä

Muut sijoitukset

Osakkeet ja osuudet

Rahoitusmarkkinavälineet

Kiinnelainsaamiset

Muut lainasaamiset

Talletukset

Muut sijoitukset

Saamiset ¹⁾

Muu omaisuus

Aineelliset hyödykkeet

Koneet ja kalusto ²⁾Muut aineelliset hyödykkeet ²⁾Ennakkomaksut ja keskeneräiset
hankinnat ²⁾

Rahat ja pankkisaamiset

Muu omaisuus

Siirtosaamiset

Vastaavaa yhteensä

VASTATTAVAA

Oma pääoma

Pohjarahasto

Takuupääoma

Vararahasto

Käyttörahoasto

Muut rahastot

Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Vapaaehtoiset varaukset

Vakuutustekninen vastuovelka

Vakuutusmaksuvastuu

Korvausvastuu

Pakolliset varaukset

Velat ¹⁾

Siirtovelat

Vastattavaa yhteensä

-
- 1) Suuruudeltaan merkitykselliset erät on eriteltävä omalla nimikkeellä.
 - 2) Ei tarvitse eritellä taseessa, jos ei ole suuruudeltaan olennainen oikean ja riittävän kuvan antamisen kannalta.