

TUOSLASKELMA**Vakuutustekninen laskelma**

Vakuutusmaksutulo

Lakisääteisten eläkkeiden kannatusmaksut

Muiden eläkkeiden kannatusmaksut

Muiden eläkkeiden jäsenmaksut

Vastuun siirrot

Sijoitustoiminnan tuotot

Sijoitusten arvonnousu/realisoitumattomat
arvonnousut³⁾

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 arvonnousun oikaisu/realisoitumattomat
arvonlaskut³⁾*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	_____	_____
Sisäinen siirto		
Lakisääteiset eläkkeet	_____	
Muut eläkkeet	_____	_____
<i>Tilikauden ylijäämä (alijäämä)²⁾</i>		_____

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.

3) Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon.

TASE**VASTAAVAA**Aineettomat hyödykkeet ¹⁾

Sijoitukset

Kiinteistösijoitukset

Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet

Lainasaamiset omilta

kiinteistöyrityksiltä

Sijoitukset osakkaana olevaan työntantajayritykseen

Osakkaana olevan työntantajayrityksen
osakkeet ja osuudetOsakkaana olevan yrityksen
liikkeelle laskemat

rahoitusmarkkinavälineet

Velkakirjasaamiset osakkaana olevalta
työntantajayritykseltäSaamiset osakkaana olevalta
työntantajayritykseltäMuut sijoitukset osakkaana olevaan
työntantajayritykseen ¹⁾

Muut sijoitukset

Osakkeet ja osuudet

Rahoitusmarkkinavälineet

Kiinnelainasaamiset

Muut lainasaamiset

Talletukset

Muut sijoitukset

Lakisääteisten eläkkeidenvastuuvajaus

Pakollinen vastuuvajaus

Muu vastuuvajaus

Saamiset

Jälleen- ja luottovakuuttajilta

Muut saamiset ¹⁾

Laskennalliset verosaamiset

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			
Käyvän arvon rahasto			
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)			
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)			
Tilinpäättösiirtojen 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 merkittävät erät on eriteltävä omalla nimikkeellään

2) Kirjanpitolain 5 luvun 18 §:n perusteella 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) Erää ei tarvitse eritellä taseessa, mikäli ei ole suuruudeltaan olennainen oikean ja riittävän kuvan antamisen kannalta.

TUOSLASKELMA**Vakuutustekninen laskelma**

Vakuutusmaksutulo		
Kannatusmaksut	_____	
Jäsenmaksut	_____	
Sijoitustoiminnan tuotot		_____
Sijoitusten arvonnousu/realisoitumattomat arvonnousut ²⁾		_____
Korvauskulut		
Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset	_____	
Kuntoutusrahalain mukaiset korvaukset	_____	
Kansaneläkelaitoksen osuus	_____	
Muut maksetut korvaukset	_____	
Käyttörahasen vähennys	_____	
Korvausvastuun muutos	_____	
Hoitokulut		
Hoitokulut	_____	
Kansaneläkelaitoksen osuus	_____	
Sijoitustoiminnan kulut		_____
Sijoitusten arvonnousun oikaisu/realisoitumattomat arvonnousut ²⁾		_____
<i>Vakuutustekninen tulos</i>		_____

Muu kuin vakuutustekninen laskelma

Muut tuotot		_____
Muut kulut		_____
<i>Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta</i>		_____
Tilinpäätössiirrot		_____
Vapaaehtoisten varausten muutos		_____
<i>Tilikauden ylijäämä (alijäämä) ¹⁾</i>		_____

1) Pakollinen aina, ylemmät Ylijäämä (alijäämä) rivit voi jättää pois, jos väliin ei tule rivejä.

2) Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon.

Liite 4

TASE**VASTAAVAA**Aineettomat hyödykkeet ¹⁾

Sijoitukset

Kiinteistösijoitukset

Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet

Lainasaamiset omilta

kiinteistöyrityksiltä

Sijoitukset työnantajayritykseen

Työnantajayrityksen

osakkeet ja osuudet

Työnantajayrityksen

liikkeelle laskemat

rahoitusmarkkinavälineet

Velkakirjasaamiset

työnantajayritykseltä

Saamiset työnantajayritykseltä

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

Käyttöraho

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	_____	
Tilinpäätössiirtojen kertymä		
Vapaaehtoiset varaukset		_____
Vakuutustekninen vastuvelka		
Korvausvastuu		_____
Pakolliset varaukset		_____
Velat		
Lainat työnantajayritykseltä	_____	
Muut velat ¹⁾	_____	
Siirtovelat		_____
Vastattavaa yhteensä		_____

1) Suuruudeltaan merkittävät erät on eriteltävä omalla nimikkeellään

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

Liite 5

TUOSLASKELMA**Vakuutustekninen laskelma**

Vakuutusmaksutulo		
Kannatusmaksut	_____	
Jäsenmaksut	_____	
Sijoitustoiminnan tuotot		_____
Sijoitusten arvonnousu/realisoitumattomat arvonnousut ²⁾		_____
Korvauskulut		
Maksetut korvaukset	_____	
Takaisinostot	_____	
Korvausvastuun muutos	_____	_____
Vakuutusmaksuvastuun muutos		_____
Hoitokulut		_____
Sijoitustoiminnan kulut		_____
Sijoitusten arvonnousun oikaisu/realisoitumattomat arvonnousut ²⁾		_____
<i>Vakuutustekninen tulos</i>		_____

Muu kuin vakuutustekninen laskelma

Muut tuotot	_____
Muut kulut	_____
<i>Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta</i>	_____
Tilinpäätössiirrot	_____
Vapaaehtoisten varausten muutos	_____
<i>Tilikauden ylijäämä (alijäämä) ¹⁾</i>	_____

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

2) Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon.

TASE**VASTAAVAA**Aineettomat hyödykkeet ¹⁾

Sijoitukset

Kiinteistösijoitukset

Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet

Lainasaamiset omilta

kiinteistöyrityksiltä

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

Käyttörahas

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto ³⁾

Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Vapaaehtoiset varaukset

Vakuutustekninen vastuuvélka

Vakuutusmaksuvastuu

Korvausvastuu

Pakolliset varaukset

Velat ¹⁾

Siirtovelat

Vastattavaa yhteensä

-
- 1) Suuruudeltaan merkittävät erät on eriteltävä omalla nimikkeellään
 - 2) Erää ei tarvitse eritellä taseessa, mikäli ei ole suuruudeltaan olennainen oikean ja riittävän kuvan antamisen kannalta.

TULOSLASKELMA**Vakuutustekninen laskelma****Maksutulo**

Lakisääteisten eläkkeiden kannatusmaksut _____

Muiden eläkkeiden kannatusmaksut _____

Vakuutustoiminnan luovuttamiset _____

Sijoitustoiminnan tuotot _____Sijoitusten arvonnousu/realisoitumattomat
arvonnousut³⁾ _____**Korvauskulut**

Lakisääteisten eläkkeiden maksetut korvaukset _____

Lakisääteisten eläkkeiden eläkevastuun muutos _____

Muiden eläkkeiden maksetut korvaukset _____

Muiden eläkkeiden eläkevastuun muutos _____

Vakuutustoiminnan luovuttamiset/vastaanottamiset _____

Jälleen ja luottovakuuttajat

Jälleenvakuutusmaksut _____

Korvaukset _____

Eläkevastuun muutos _____

Lakisääteisten eläkkeiden vastuuvajauksen muutos

Pakollinen vastuuvajaus _____

Muu vastuuvajaus _____

Lakisääteiset maksut _____**Hoitokulut** _____**Sijoitustoiminnan kulut** _____Sijoitusten arvonnousun oikaisu/realisoitumattomat
arvonlaskut³⁾ _____**Vakuutustekninen tulos** _____**Muu kuin vakuutustekninen laskelma****Muut tuotot** _____**Muut kulut** _____**Voitto (tappio) varsinaisesta toiminnasta** _____**Tilinpäätössiirot**

Vapaaehtoisten varausten muutos _____

Tuloverot

Tilikauden ja aikaisempien _____

tilikausien verot _____

Laskennalliset verot ¹⁾ _____**Muut välittömät verot** _____**Sisäinen siirto**

Lakisääteiset eläkkeet _____

Muut eläkkeet _____

Palautus työnantajalle _____

Vastuuvajauksen muutos

Lakisääteiset eläkkeet

Pakollinen vastuuvajaus

Muu vastuuvajaus

Muut eläkkeet

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)²⁾

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

2) Pakollinen aina, ylemmät voitto (tappio) rivit voi jättää pois, jos väliin ei tule rivejä.

3) Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon.

TASE*Liite 8***VASTAAVAA**Aineettomat hyödykkeet ¹⁾

Sijoitukset

Kiinteistösijoitukset

Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet

Lainasaamiset omilta

kiinteistöyrityksiltä

Sijoitukset työnantajayritykseen

työnantajayrityksen

osakkeet ja osuudet

työnantajayrityksen

liikkeelle laskemat

rahoitusmarkkinavälineet

Velkakirjasaamiset

työnantajayritykseltä

Saamiset työnantajayritykseltä

Muut sijoitukset

työnantajayritykseen ¹⁾

Muut sijoitukset

Osakkeet ja osuudet

Rahoitusmarkkinavälineet

Kiinnelainasaamiset

Muut lainasaamiset

Talletukset

Muut sijoitukset

Vastuuvajaus

Lakisääteiset eläkkeet

Pakollinen vastuuvajaus

Muu vastuuvajaus

Muut eläkkeet

Saamiset

Jälleen- ja luottovakuuttajilta

Saamiset eläkelaitoksilta

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

Käyvän arvon rahasto

Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Vapaaehtoiset varaukset

Eläkevastuu

Lakisääteiset alkaneet eläkkeet

Lakisääteiset vastaiset eläkkeet

Lakisääteisten eläkkeiden

lisävakuutusvastuu

Muut alkaneet eläkkeet

Muut vastaiset eläkkeet

Muiden eläkkeiden

indeksikorotusvastuu

Pakolliset varaukset

Velat

Lainat työnantajayritykseltä

Lainat eläkelaitoksilta

Muut velat ¹⁾Laskennalliset verovelat ²⁾

Siirtovelat

Vastattavaa yhteensä

1) Suuruudeltaan merkittävät erät on eriteltävä omalla nimikkeellään

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

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

JULKAISIJA: OIKEUSMINISTERIÖ

N:o 1412—1413, 3 arkkia

EDITA PRIMA OY, HELSINKI 2004

EDITA PUBLISHING OY, PÄÄTOIMITTAJA JARI LINHALA

ISSN 1237-3419