

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 22 päivänä joulukuuta 2021

1196/2021

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus eläkelaitoksen, lisäeläkelaitoksen ja vakuutuskassan tilinpäätöksestä

Sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisesti säädetään eläkesäätiöstä ja eläkekassoista annetun lain (946/2021) 6 luvun 9 §:n, lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain (947/2021) 1 luvun 10 §:n ja vakuutuskassalain (948/2021) 1 luvun 2 §:n nojalla:

1 luku

Yleiset säännökset

1 §

Soveltamisala

Tätä asetusta sovelletaan eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetussa laissa (946/2021) tarkoitettuun eläkesäätiöön ja eläkekassaan (*eläkelaitos*), lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetussa laissa (947/2021) tarkoitettuun lisäeläkesäätiöön ja lisäeläkekassaan (*lisäeläkelaitos*) ja vakuutuskassalaissa (948/2021) tarkoitettuun vakuutuskassaan.

Tätä asetusta sovelletaan eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain, lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain ja vakuutuskassalain voimaantulon jälkeen annetun lain (951/2021) 3 §:ssä tarkoitettuun AB-eläkesäätiöön ja 5 §:ssä tarkoitettuun eläkekassaan, jossa on vapaaehtoisia lisäeläkkeitä tai muita etuuksia myöntävä osasto.

Ellei tässä asetuksessa toisin säädetä, lisäeläkelaitokseen, AB-eläkesäätiöön ja 2 momentissa tarkoitettuun eläkekassaan sovelletaan, mitä tässä asetuksessa eläkelaitoksesta säädetään.

Ellei tässä asetuksessa toisin säädetä, lisäeläkesäätiöön ja AB-eläkesäätiöön sovelletaan lisäksi, mitä tässä asetuksessa eläkesäätiöstä säädetään, sekä lisäeläkekassaan ja 2 momentissa tarkoitettuun eläkekassaan, mitä tässä asetuksessa eläkekassasta säädetään.

2 §

Kirjanpitoasetuksen soveltaminen

Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimiseen sovelletaan kirjanpitoasetusta (1339/1997), jollei tässä asetuksessa toisin säädetä.

3 §

Poikkeukset kirjanpitoasetuksen soveltamisesta

Kirjanpitoasetuksen 1 luvun 1–7 ja 10 §:ää sekä 11 §:n 1 momentin toista virkettä, 2 luvun 2 §:n 1 momentin 5 a ja 5 b kohtaa, 2 a §:n 3 momenttia, 3 §:n 1 momentin 1, 3 a ja 7 kohtaa, 4 §:n 1 momentin 7 kohtaa sekä 2–7 momenttia, 5 §:n 1 momentin 1 a–1 c kohtaa sekä 2 ja 3 momenttia sekä 7 §:n 6 momenttia, 3 luvun 1 §:ää, 2 §:n 1 ja 2 momenttia sekä 3 §:n 1–3 ja 5 momenttia, 4 luvun 1 §:ää, 5 luvun 1 §:ää, 5 a lukua sekä 6 luvun 1 ja 2 §:ää ei sovelleta eläkelaitoksen ja vakuutuskassan tilinpäätöksen tai konsernitilinpäätöksen laatimiseen.

2 luku

Tuloslaskelma ja tasekaavat

1 §

Tuloslaskelma

Eläkelaitoksen tuloslaskelma laaditaan liitteen 1 mukaisesti. Vakuutuskassan tuloslaskelma laaditaan liitteen 3 mukaisesti.

2 §

Tase

Eläkelaitoksen tase laaditaan liitteen 2 mukaisesti. Vakuutuskassan tase laaditaan liitteen 4 mukaisesti.

3 luku

Toimintakertomus ja liitetiedot

1 §

Toimintakertomuksessa ilmoitettavat tiedot

Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan toimintakertomuksessa esitetään kirjanpitolain (1336/1997) 3 luvun 1 a §:ssä tarkoitettujen seikkojen ohella selostus eläkelaitoksen ja vakuutuskassan tilikauden aikana vastuun siirtämisen tai vastaanottamisen perusteella vastaanottamista varoista tai veloista tai luovuttamista varoista tai veloista.

2 §

Eläkelaitoksen toimintakertomuksen lisätiedot

Sen lisäksi, mitä 1 §:ssä säädetään, eläkelaitoksen toimintakertomuksessa esitetään:

- 1) tieto siitä, harjoittaako eläkelaitos lakisääteistä eläkevakuuttamista vai vapaaehtois-ta lisäeläkevakuuttamista;
- 2) osakkaiden lukumäärä tilikauden päättyessä samoin kuin niiden osakkaiden lukumäärä, jotka ovat tilikauden aikana eronneet ja niiden osakkaiden lukumäärä, jotka ovat tilikauden aikana liittyneet eläkelaitokseen sekä eläkesäätiön osalta niiden osakkaana olevien työnantajayritysten nimet, joiden yhteydessä eläkesäätiö toimii;
- 3) vakuutettujen lukumäärä tilikauden päättyessä;
- 4) eläkkeensaajien lukumäärä tilikauden päättyessä;
- 5) tieto eläkelaitoksen tai sen osan sulkemisesta ja sulkemisajankohdasta;

- 6) selostus merkittävistä liiketoimista eläkelaitoksen ja sen osakkaana olevan yrityksen välillä;
- 7) selostus eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 7 luvun 10 §:ssä tarkoitettusta vakavaraisuuspääoman ylitteen palautuksista osakkaille;
- 8) selostus eläkelaitoksen sulautumisista, jakautumisista sekä vastuun luovuttamisista ja vastaanottamisista;
- 9) eläkesäätiön hallituksen päätös ylijäämän tai alijäämän käytöstä.

3 §

Lisäeläkelaitoksen toimintakertomuksen lisätiedot

Sen lisäksi, mitä 1 ja 2 §:ssä säädetään, lisäeläkelaitoksen toimintakertomuksessa esitetään:

- 1) tieto Finanssivalvonnan luvasta esittää vastuuvelka määrätyn ajan lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 5 luvun 10 §:n nojalla pienempänä kuin se uusien perusteiden mukaan laskettuna olisi sekä tieto uusien perusteiden mukaisesti lasketusta vastuuvelan määrästä ja Finanssivalvonnan hyväksymästä suunnitelmasta erotuksen vuosittaisesta vähentämisestä;
- 2) selostus lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 5 luvun 15 §:ssä tarkoitettua ylikatteen palauttamisesta osakkaille sekä 5 luvun 17 §:ssä tarkoitettua ylikatteen siirtämisestä etuusperusteisen ja maksuperusteisen osaston välillä.
- 3) vakuutettujen lukumäärä tilikauden päättyessä eriteltyinä etuusperusteisiin järjestelyihin ja maksuperusteisiin järjestelyihin.

4 §

AB-eläkesäätiön ja eläkekassan, jossa on lakisääteistä eläkevakuuttamista harjoittava osasto ja lisäeläkevakuuttamista harjoittava osasto, toimintakertomuksen lisätiedot

Sen lisäksi, mitä 1–3 §:ssä säädetään, AB-eläkesäätiön ja eläkekassan, jossa on lakisääteistä eläkevakuuttamista harjoittava osasto ja lisäeläkevakuuttamista harjoittava osasto, toimintakertomuksessa esitetään:

- 1) tieto siitä, että eläkesäätiössä ja eläkekassassa on sekä lakisääteistä eläkevakuuttamista että vapaaehtoista lisäeläkevakuuttamista harjoittava osasto;
- 2) selostus osastojen kesken vaihdetusta omaisuudesta;
- 3) tieto vakuutettujen lukumäärästä osastoittain.

5 §

Vakuutuslaskennan toimintakertomuksen lisätiedot

Sen lisäksi, mitä 1 §:ssä säädetään, vakuutuslaskennan toimintakertomuksessa esitetään:

- 1) tieto siitä, harjoittaako vakuutuslaskenta työpäikka-, täydennys- vai hautaus- ja eroavustuskassatoimintaa;
- 2) osakkaiden lukumäärä tilikauden päättyessä samoin kuin niiden osakkaiden lukumäärä, jotka ovat tilikauden aikana eronneet ja niiden osakkaiden lukumäärä, jotka ovat tilikauden aikana liittyneet vakuutuslaskentaan;
- 3) vakuutettujen lukumäärä tilikauden päättyessä 1 kohdassa tarkoitettujen toimintojen mukaan jaoteltuna;
- 4) tieto vakuutuslaskennan tai sen tietyn vakuutuslaskennan sulkemisesta ja sulkemisajankohdasta;
- 5) selostus merkittävistä liiketoimista vakuutuslaskennan ja sen osakkaana olevan yrityksen välillä;

6) selostus vakuutuskassalain 4 luvun 14 §:ssä tarkoitetusta ylikatteen palauttamisesta osakkaille;

7) tieto Finanssivalvonnan luvasta esittää vastuuvelka määrätyn ajan vakuutuskassalain 4 luvun 5 §:n nojalla pienempänä kuin se uusien perusteiden mukaan laskettuna olisi sekä tieto uusien perusteiden mukaisesti lasketusta vastuuvelan määrästä ja Finanssivalvonnan hyväksymästä suunnitelmasta erotuksen vuosittaisesta vähentämisestä;

8) selostus vakuutuskassan sulautumisista, jakautumisista sekä vastuun luovuttamisista ja vastaanottamisista.

6 §

Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan tilinpäätöksen liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 2 §:n 1 momentin 2–5 ja 6 kohdassa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

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

2) kirjanpitoarvo ja käypä arvo sijoituskohdekohtaisesti tai muulla tarkoituksenmukaisella tavalla ryhmiteltynä sekä perusteltu näyttö siitä, että kirjanpitoarvo myöhemmin jälleensäavutetaan ja mahdolliset muut perustelut sille, että arvonalennusta ei ole tehty, jos sijoitus on arvostettu taseessa eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 6 luvun 7 §:n 1 momentin käypää arvoa korkeampaan arvoon;

3) selostus menetelmistä, joilla sijoitusten käyvät arvot on määritetty, ja asianmukaiset perustelut arvostusmenetelmien valinnalle;

4) selostus vapaaehtoisista lisäeduista aiheutuvan vastuuvelan laskennassa käytetystä laskuperustekorkokannasta ja selostus vakuutuskassan vastuuvelan laskennassa käytettävästä korosta;

5) selostus maksuperusteisten lisäeläkejärjestelyjen vastuuvelan laskennassa sovellettavista periaatteista;

6) tunnuslukujen laskentakaavat;

7) tieto siitä, soveltaako eläkesäätiö osakaskohtaista vai tasaavaa kirjanpitojärjestelmää;

8) selostus eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 6 luvun 11 §:ssä tarkoitetuista määräaikaaisista poikkeusluvista, tieto poikkeusten hakemisen syistä ja poikkeusten vaikutuksista toiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan sekä tieto siitä, että poikkeukset perustuvat Finanssivalvonnan antamaan lupaan;

9) tieto eläkesäätiön ja -kassan vakavaraisuuspääomaan luettavista eristä sekä tieto eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 7 luvun 5 §:n 2 momentin 8 kohdan mukaisista Finanssivalvonnan suostumuksista.

7 §

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan tuloslaskelman liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 3 §:n 1 momentin 2, 3 ja 4 kohdassa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

1) lakisääteisten eläkkeiden vakuutusmaksut eriteltyinä työnantajan ja työntekijäin osuuteen;

2) vakuutusmaksutulo eriteltyinä työntekijän eläkelain ja yrittäjän eläkelain (1272/2006) mukaiseen maksutuloon ja maksetut korvaukset eriteltyinä vastaavasti;

3) maksuperusteisen lisäeläkejärjestelyjen vakuutusmaksutulo eriteltyinä osakkaana olevan työnantajan ja vakuutettujen osuuteen;

4) erittely lakisääteisistä maksuista;

5) erittely hoitokuluista;

6) sijoitustoiminnan tuotot eriteltyinä siten, että tuotot sijoituksista osakkaana olevaan yritykseen ja kiinteistösijoitusten ja muiden sijoitusten tuotot eritellään osinko, korko ja muihin tuottoihin ja lisäksi esitetään arvonalentumisten palautukset ja myyntivoitot;

7) sijoitustoiminnan tuotot eriteltyinä tuottoihin, jotka liittyvät maksuperusteisiin lisäeläkejärjestelyihin;

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

9) erittely 2 luvun 1 §:ssä tarkoitetun tuloslaskelmakaavan yhdistellyistä eristä;

10) eläkelaitoksen maksamat korvaukset eriteltyinä lakisääteisten eläkkeiden osalta eläkkeisiin, vastuunjakokorvauksiin ja muihin korvauksiin;

11) lisäeläkelaitoksen maksamat korvaukset eriteltyinä lisäeläkkeisiin ja muihin korvauksiin.

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

Edellä 1 momentissa mainittujen tietojen lisäksi eläkekassa ja vakuutuskassa esittää seuraavat tiedot:

- 1) vakuutusmaksutulosta vähennetyt luottotappiot;
- 2) takaisinostot ja vastuun siirrot.

8 §

Taseen vastaavia koskevat liitetiedot

Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan taseen liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 4 §:n 1 momentin 3–6 ja 11 kohdassa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

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

2) maksuperusteisiin lisäeläkejärjestelyihin liitettyjen sijoitusten käypä arvo;

3) kiinteistöjen vuokraoikeuksien hankintamenot, jotka on aktivoitu kirjanpitolain 5 luvun 11 §:n mukaisesti;

4) kiinteistösijoitusten käyvät arvot eriteltyinä arviointitilikausittain;

5) eläkekassan ja vakuutuskassan omassa käytössä tai eläkesäätiön osakkaan käytössä olevien kiinteistösijoitusten jäljellä oleva hankintameno, kirjanpitoarvo ja käypä arvo;

6) kirjanpitoasetuksen 2 luvun 4 §:n 2 momenttia vastaava erittely kiinteistösijoituksista, sijoituksista osakkaana olevaan yritykseen, aineettomista hyödykkeistä sekä aineellisiin hyödykkeisiin kuuluvasta käyttöomaisuudesta kuitenkin niin, että erittelyä tilikauden suunnitelman mukaisista poistoista ei ilmoiteta, ellei niitä ole tehty;

7) tieto joukkovelkakirjojen ja vastaavien raha- ja pääomamarkkinavälineiden jäljellä olevan hankintamenon sisältämästä korkotuotoiksi tai niiden vähennyksiksi jaksotetusta joukkovelkakirjan tai vastaavan raha- tai pääomamarkkinavälineen nimellisarvon ja hankintamenon erotuksesta;

8) taseen erän "Muut lainasaamiset" erittely vakuuksien mukaan;

9) taseeseen vastaaviin kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvojen erittely tase-erittäin;

10) taseen pääryhmän "Muut sijoitukset" "Muut sijoitukset" -erän erittely, jos erä on suuruudeltaan olennainen;

11) taseen pääryhmän "sijoitukset" ryhmän "Muu omaisuus" "Muu omaisuus" -erän erittely, jos erä on suuruudeltaan olennainen;

12) erittely 2 luvun 2 §:ssä tarkoitetun tasekaavan vastaavien yhdistellyistä eristä;

13) velkakirjasaamiset ja muut saamiset osakkaana olevalta yritykseltä – erän erittely vakuuslajeittain.

Edellä 1 momentin 12 kohdassa tarkoitettu erittely voidaan jättää tekemättä, jos yhdistelemisellä on ollut ainoastaan vähäinen merkitys oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

9 §

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan taseen liitetietona esitetään:

1) taseeseen vastattaviin kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvojen erittely tase-erittäin;

2) erittely 2 luvun 2 §:ssä tarkoitetun tasekaavan vastattavien yhdistellyistä eristä.

Eläkekassa esittää kirjanpitoasetuksen 2 luvun 5 §:n 1 momentin 1, 2–4 ja 6 kohdassa lueteltujen liitetietojen lisäksi tiedon jälleenvakuuttajien osuudesta eläkekassan vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta.

Sen lisäksi, mitä 2 momentissa säädetään, lisäeläkekassa esittää kirjanpitoasetuksen 2 luvun 5 §:n 1 momentin 1, 2–4 ja 6 kohdassa lueteltujen liitetietojen lisäksi erotuksen määrän, jos lisäeläkekassa on saanut lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 5 luvun 10 §:n perusteella luvan esittää vastuuvelan pienempänä kuin, mitä se uusien perusteiden mukaan laskettuna olisi.

10 §

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan tilinpäätöksen liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 7 §:ssä säädetty vakuudet ja vastuusitoumukset. Mitä kirjanpitoasetuksen 2 luvun 7 §:n 1 momentissa säädetään vieraan pääoman eristä, koskee eläkelaitoksen ja vakuutuskassan vastuuvelkaa, muita velkoja ja siirtovelkoja. Vakuutuskassan myöntämiin vakuutuksiin perustuvaa vastuuta tai eläkelaitoksen myöntämiin eläkkeisiin perustuvaa vastuuta ei käsitellä vastuusitoumuksena.

Vastuusitoumuksista ja vastuista on lisäksi esitettävä tiedot johdannaissopimuksista johtuvasta vastuusta ja johdannaissopimusten pääasiallisesta käyttötarkoituksesta. Johdannaissopimukset on lisäksi eriteltävä sopimuslajeittain suojaaviin ja ei-suojaaviin sopimuksiin.

11 §

Liitetiedot henkilöstöstä ja toimielinten jäsenistä

Vakuutuskassan ja eläkelaitoksen hallituksen tai hallintoneuvoston jäsenille ja varajäsenille tai toimitusjohtajalle ja hänen sijaiselleen myönnettyjen rahalainojen yhteismäärä, määrän lisäys ja vähennys sekä olennaiset tiedot lainojen korko- ym. ehdoista ja takaisinmaksusta. Edellä tarkoitettuihin henkilöihin rinnastetaan tällaisen henkilön aviopuoliso tai häneen kanssaan samassa taloudessa asuva avopuoliso, oma ja puolison lapsi, lapsenlapsi, vanhempi ja isovanhempi.

12 §

Omistukset muissa yrityksissä

Tilinpäätöksen liitetietona esitetään vakuutuskassan ja eläkelaitoksen omistamasta yrityksestä nimi, kotivaltio, omistusosuus, osakkeiden tai osuuksien kirjanpitoarvo ja käypä arvo, jos osakkeiden tai osuuksien kirjanpitoarvo on eläkelaitoksella yli 500 000 euroa ja vakuutuskassalla yli 100 000 euroa tai osakkeiden tai osuuksien käypä arvo on yli kaksi prosenttia pääryhmän "Muut sijoitukset" "Osakkeet ja osuudet"-erän käyvästä arvosta.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut ja muut tiedot

Lakisääteistä eläkevakuutustoimintaan harjoittavan eläkelaitoksen tilinpäätöksen liitetietona esitetään vakavaraisuuspääomaan luetut erät, vähimmäispääomavaatimus, vakavaraisuusraja ja vakavaraisuuspääoman enimmäismäärä. Lisäeläkelaitos, joka itse takaa biometrisen riskin, esittää tilinpäätöksen liitetietoina vakavaraisuuspääomaan luettavat erät sekä lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 5 luvun 18–23 §:ssä tarkoitettua vähimmäispääomavaatimuksen.

Eläkelaitoksen seuraavat taloudellista kehitystä koskevat tunnusluvut ilmoitetaan niiden harjoittaman lakisääteisen eläkevakuutustoiminnan osalta toimintakertomuksessa tai tilinpäätöksen liitetiedoissa tilikaudelta ja neljältä lähinnä edelliseltä tilikaudelta tai, jos eläkelaitos ei ole toiminut viittä täyttä tilikautta, sen toiminta-ajalta:

- 1) liikevaihto;
- 2) vakuutusmaksutulo;
- 3) maksetut eläkkeet;
- 4) sijoitustoiminnan tuotto sitoutuneelle pääomalle käyvin arvoin sijoituslajeittain eriteltynä;
- 5) sijoitustoiminnan tuloksen vaikutus vakuutusmaksuihin;
- 6) kokonaishoitokulut;
- 7) kokonaistulos;
- 8) sijoitusten käypä arvo sijoituslajeittain;
- 9) vakavaraisuuspääoma, vakavaraisuusraja, eläkevarat suhteessa 11 kohdassa määritelyyn vastuovelkaan ja vakavaraisuuspääoma suhteessa vakavaraisuusrajaan; tiedot tulee antaa sekä taulukon että kuvan muodossa ja, jos vakavaraisuuspääomaan sisältyy osakkaan lisämaksuvelvollisuuteen perustuva erä, ilman tätä erää;
- 10) taseen vastuovelka;
- 11) eläkevarat eli vakavaraisuuspääoma ja vastuovelka yhteensä; vastuovelalla tarkoitetaan tässä yhteydessä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 7 luvun 7 §:n 2 momentissa tarkoitettua vakavaraisuuspääoman enimmäismäärän perusteena olevaa vastuovelkaa;
- 12) työntekijän eläkelain mukainen palkkasumma;
- 13) työntekijän eläkelain mukaisten vakuutuksenottajien lukumäärä;
- 14) työntekijän eläkelain mukaan vakuutettujen lukumäärä;
- 15) yrittäjän eläkelain mukainen työtulosumma;
- 16) eläkkeensaajien lukumäärä.

Lisäksi eläkelaitoksen ja vakuutuskassan on esitettävä lakisääteisen ja vapaaehtoisen vakuutustoiminnan osalta tulosanalyysi, josta käy ilmi tuloksen muodostuminen ja sen käyttö vastaavalta ajalta kuin 2 momentissa tarkoitettut tunnusluvut ilmoitetaan.

4 luku

Tase erittelyt ja liitetietojen erittelyt

1 §

Tase erittelyt

Tase erittelyissä luetteloidaan yksityiskohtaisesti ryhmittäin eläkelaitoksen ja 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.

1196/2021

5 luku

Voimaantulo

1 §

Voimaantulo ja siirtymäsäännökset

Tämä asetus tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2022.

Tätä asetusta sovelletaan eläkelaitoksen ja vakuutuskassan kirjanpitoon siltä tilikaudelta, joka alkaa 1 päivänä tammikuuta 2022 tai sen jälkeen.

Sosiaali- ja terveysministeriön asetusta vakuutuskassan, eläkesäätiön ja eläkekassan tilinpäätöksestä (1336/2002) sovelletaan tilikaudelta, joka päättyy ennen 1 päivää tammikuuta 2022.

Helsingissä 14.12.2021

Sosiaali- ja terveysministeri Hanna Sarkkinen

Hallitusneuvos Riitta Kokko-Herrala

TULOSLASKELMA**Vakuutustekninen laskelma**

Vakuutusmaksutulo			
Lakisääteisten eläkkeiden vakuutusmaksut		_____	
Muiden eläkkeiden vakuutusmaksut	_____		
Vakuutettujen vakuutusmaksut	_____	_____	
Maksuperusteisista järjestelyistä		_____	
Sijoitustoiminnan tuotot			_____
Sijoitusten realisoitumattomat arvonnousut			
Arvonkorotus		_____	
Käyvän arvon muutos 1 ⁾		_____	_____
Korvauskulut			
Lakisääteisten eläkkeiden maksetut korvaukset		_____	
Lakisääteisten eläkkeiden korvausvastuun muutos		_____	
Muiden eläkkeiden maksetut korvaukset		_____	
Muiden eläkkeiden korvausvastuun muutos		_____	
Maksuperusteisista järjestelyistä		_____	
Maksuperusteisten järjestelyjen korvausvastuun muutos		_____	
Vastuun siirrot		_____	_____
Vakuutusmaksuvastuun muutos			
Lakisääteiset eläkkeet		_____	
Muut eläkkeet		_____	
Maksuperusteiset järjestelyt		_____	_____
Jälleen- ja luottovakuuttajat			
Jälleenvakuutusmaksut		_____	
Maksuluottovakuutusmaksut		_____	
Korvauskulut		_____	
Osuus korvausvastuun muutoksesta		_____	
Osuus vakuutusmaksuvastuun muutoksesta		_____	_____
Vastuuvajauksen muutos			
Lakisääteiset eläkkeet		_____	
Muut eläkkeet		_____	_____
Hoitokulut			_____
Sijoitustoiminnan kulut			_____
Sijoitusten realisoitumattomat arvonalaskut			
Arvonkorotuksen oikaisu		_____	
Käyvän arvon muutos 1 ⁾		_____	_____
<i>Vakuutustekninen tulos</i>			_____

Muu kuin vakuutustekninen laskelma

Muut tuotot			_____
Muut kulut			_____
<i>Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta</i>			_____
Tilinpäätössiirrot			
Poistoeron muutos		_____	
Verotusperusteisten varausten muutos		_____	_____
Tuloverot			
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		_____	
Laskennalliset verot 2 ⁾		_____	_____
Muut välittömät verot			_____
Sisäinen siirto			

Lakisääteiset eläkkeet	_____	_____
Muut eläkkeet	_____	_____
Palautus osakkaille		_____
<i>Tilikauden ylijäämä (alijäämä)</i> ³⁾		_____

1) Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon.

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

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

TASE**VASTAAVAA**

Aineettomat hyödykkeet ¹⁾			
Sijoitukset			_____
Kiinteistösijoitukset			
Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	_____		
Lainasaamiset omilta kiinteistöyrityksiltä	_____	_____	
Sijoitukset osakkaana olevaan työntantajayritykseen			
Osakkaana olevan työntantajayrityksen osakkeet ja osuudet	_____		
Osakkaana olevan yrityksen liikkeelle laskemat rahoitusmarkkinavälineet	_____		
Velkakirjasaamiset osakkaana olevalta työntantajyritykseltä	_____		
Saamiset osakkaana olevalta työntantajyritykseltä	_____		
Muut sijoitukset osakkaana olevaan työntantajyritykseen ¹⁾	_____	_____	
Muut sijoitukset			
Osakkeet ja osuudet	_____		
Rahoitusmarkkinavälineet	_____		
Osuudet yhteissijoituksista	_____		
Kiinnelainasaamiset	_____		
Muut lainasaamiset	_____		
Talletukset	_____		
Muut sijoitukset	_____	_____	_____
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset			_____
Vastuuvajaus			
Lakisääteiset eläkkeet	_____		
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			
Perustamispääoma		_____	
Pohjarahasto		_____	
Takuupääoma		_____	
Vararahasto		_____	
Muut rahastot		_____	
Käyvän arvon rahasto		_____	
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)		_____	
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)		_____	_____
Tilinpäätössiirtojen kertymä			
Poistoero		_____	
Verotusperusteiset varaukset		_____	_____
Vastuuvelka			
Lakisääteiset eläkkeet			
Vakuutusmaksuvastuu		_____	
Korvausvastuu		_____	
Lisävakuutusvastuu		_____	_____
Muut eläkkeet			
Vakuutusmaksuvastuu		_____	
Korvausvastuu		_____	
Indeksikorotusvastuu		_____	_____
Maksuperusteiset järjestelyt			
Vakuutusmaksuvastuu		_____	
Korvausvastuu		_____	_____
Sijoitussidonnaisten vakuutusten vastuuvelka			_____
Pakolliset varaukset			_____
Velat			
Lainat osakkaana olevalta työnantajayritykseltä		_____	
Lainat eläkelaitoksilta		_____	
Muut velat ¹⁾		_____	
Laskennalliset verovelat ²⁾		_____	_____
Siirtovelat			_____
Vastattavaa yhteensä			_____

1) Suuruudeltaan merkittävät erät on eriteltävä omallanimikkeellään

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 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.

TULOSLASKELMA**Vakuutustekninen laskelma**

Vakuutusmaksutulo		
Osakkaiden vakuutusmaksut	_____	
Vakuutettujen vakuutusmaksut	_____	_____
Sijoitustoiminnan tuotot		_____
Sijoitusten arvonkorotus/ realisoitumattomat arvonnousut 1)		_____
Korvauskulut		
Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset	_____	
Kansaneläkelaitoksen osuus	_____	
Muut maksetut korvaukset	_____	
Käyttörahasen vähennys	_____	
Takaisinostot	_____	
Korvausvastuun muutos	_____	_____
Vakuutusmaksuvastuun muutos		_____
Hoitokulut		
Hoitokulut	_____	
Kansaneläkelaitoksen osuus	_____	_____
Sijoitustoiminnan kulut		_____
Sijoitusten arvonkorotuksen oikaisu/ realisoitumattomat arvonnousut 1)		_____
Vakuutustekninen tulos		_____
Muu kuin vakuutustekninen laskelma		
Muut tuotot		_____
Muut kulut		_____
Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta		_____
Tilinpäätössiirrot		
Poistoeron muutos		_____
Verotusperusteisten varausten muutos		_____
Tilikauden ylijäämä (alijäämä) 2)		_____

1) Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon

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

TASE	<i>Liite 4</i>
VASTAAVAA	
Aineettomat hyödykkeet ¹⁾	_____
Sijoitukset	
Kiinteistösijoitukset	
Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	_____
Lainasaamiset omilta kiinteistöyrityksiltä	_____
Sijoitukset osakkaana olevaan työnantajayritykseen	_____
Osakkaana olevan työnantajayrityksen osakkeet ja osuudet	_____
Osakkaana olevan yrityksen liikkeelle laskemat rahoitusmarkkinavälineet	_____
Velkakirjasaamiset osakkaana olevalta työnantajayritykseltä	_____
Saamiset osakkaana olevalta työnantajayritykseltä	_____
Muut sijoitukset osakkaana olevaan työnantajayritykseen ¹⁾	_____
Muut sijoitukset	
Osakkeet ja osuudet	_____
Rahoitusmarkkinavälineet	_____
Osuudet yhteissijoituksista	_____
Kiinnelainasaamiset	_____
Muut lainasaamiset	_____
Talletukset	_____
Muut sijoitukset	_____
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset	_____
Vastuuvajaus	_____
Saamiset	_____
Muut 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		
Perustamispääoma	_____	
Pohjarahasto	_____	
Takuupääoma	_____	
Vararahasto	_____	
Käyttörahaso	_____	
Muut rahastot	_____	
Käyvän arvon rahasto	_____	
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)		_____
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)		_____
Tilinpäätössiirtojen kertymä		
Poistoero	_____	
Verotusperusteiset varaukset	_____	_____
Vastuuvelka		
Vakuutusmaksuvastuu	_____	
Korvausvastuu	_____	
Indeksikorotusvastuu	_____	_____
Sijoitussidonnaisten vakuutusten vastuuvelka		_____
Pakolliset varaukset		_____
Velat		
Lainat osakkaana olevalta työnantajayritykseltä	_____	
Muut velat ¹⁾	_____	_____
Siirtovelat		_____
Vastattavaa yhteensä		_____

1) Suuruudeltaan merkittävät erät on eriteltävä omallanimikkeellään

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