

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

2004 Julkaistu Helsingissä 31 päivänä joulukuuta 2004 N:o 1412—1413

SISÄLLYS

N:o		Sivu
1412	Sosiaali- ja terveysministeriön asetus rahoitusvälineiden, sijoituskiinteistöjen, biologisten hyödykkeiden ja eräiden muiden sijoitusten merkitsemisestä vakuutusyhtiön tilinpäätökseen ja konsernitilinpäätökseen	4029
1413	Sosiaali- ja terveysministeriön asetus vakuutuskassan ja eläkesäätiön tilinpäätöksestä annetun sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen muuttamisesta	4034

N:o 1412

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus

rahoitusvälineiden, sijoituskiinteistöjen, biologisten hyödykkeiden ja eräiden muiden sijoitusten merkitsemisestä vakuutusyhtiön tilinpäätökseen ja konsernitilinpäätökseen

Annettu Helsingissä 31 päivänä joulukuuta 2004

Sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisesti säädetään 28 päivänä joulukuuta 1979 annetun vakuutusyhtiölain (1062/1979) 10 luvun 4 c §:n 5 ja 6 momentin, 31 päivänä joulukuuta 1987 annetun vakuutusyhdistyslain (1250/1987) 10 luvun 5 c §:n 6 ja 7 momentin, ulkomaisista vakuutusyhtiöistä 17 päivänä maaliskuuta 1995 annetun lain (398/1995) 40 §:n 3 momentin, 26 päivänä tammikuuta 1956 annetun merimieseläkelain (72/1956) 54 §:n 4 momentin ja 14 päivänä heinäkuuta 1969 annetun maatalousyrittäjien eläkelain (467/1969) 17 b §:n 4 momentin nojalla,

sellaisina kuin ne ovat, vakuutusyhtiölain 10 luvun 4 c §:n 5 ja 6 momentti laissa 1319/2004, vakuutusyhdistyslain 10 luvun 5 c §:n 6 ja 7 momentti laissa 1320/2004, ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 40 §:n 3 momentti laissa 1321/2004, merimieseläkelain 54 §:n 4 momentti laissa 1325/2004 ja maatalousyrittäjien eläkelain 17 b §:n 4 momentti laissa 1326/2004 seuraavasti:

1 §

Sovelletamisala

Tätä asetusta sovelletaan, kun vakuutusyhtiö, vakuutusyhdistys, kolmannen maan vakuutusyhtiön edustusto, merimieseläkekassa ja maatalousyrittäjien eläkelaitos (*vakuutusyhtiö*) merkitsee rahoitusvälineen, sijoituskiinteistön, biologisen hyödykkeen tai muun tässä asetuksessa määritellyn sijoituksen tilinpäätökseensä tai konsernitilinpäätökseensä käypään arvoon vakuutusyhtiölain

(1062/1979) 10 luvun 4 c §:n 5 ja 6 momentin mukaisesti.

Tämä asetus ei sisällä 1 momentissa tarkoitettujen sijoitusten kirjanpidollista määrittelyä. Tätä asetusta sovelletaan muihin tase-eriin kuin sijoituksiin vain 3 §:ssä tarkoitettulla tavalla.

2 §

Rahoitusvelkojen arvostaminen käypään arvoon

Rahoitusveloista käypään arvoon arvoste-

taan sellaiset velat, jotka ovat osa kaupan-
käyntisalkkua tai rahoitusjohdannaisia.

3 §

Rahoitusjohdannaisten arvostaminen käypään arvoon

Rahoitusjohdannaiset arvostaan käypään arvoon.

Rahoitusjohdannaisina pidetään tässä asetuksessa rahoitusvälineisiin perustuvia sopimuksia, joissa jommallekummalle sopimuspuolelle annetaan oikeus selvitykseen käteisellä tai jollakin muulla rahoitusvälineellä lukuun ottamatta sopimuksia, jotka:

- 1) on tehty täyttämään ja jotka edelleen täyttävät hyödykettä koskevat yhtiön odotetut hankinta-, myynti- tai käyttövaatimukset;
- 2) alun perin tarkoitettiin tähän tarkoitukseen; ja
- 3) odotetaan selvitettävän hyödykkeen toimituksella.

4 §

Rahoitusvälineet, joita ei arvosteta käypään arvoon

Käyvän arvon mukaista arvostamista ei sovelleta:

- 1) rahoitusvälineisiin, jotka eivät ole johdannaisia ja joita pidetään niiden eräpäivään saakka;
- 2) lainoihin ja muihin saamisiin; eikä
- 3) osakkeisiin ja osuuksiin tytär-, omistusyhteys- ja yhteisyrityksissä, yhtiön oman pääoman ehdoin liikkeeseen laskemiin välineisiin, ehdollista vastiketta koskeviin sopimuksiin yritysten yhteenliittymässä ja muihin rahoitusvälineisiin, joissa on sellaisia erityispiirteitä, että kyseisiin rahoitusvälineisiin olisi yleisesti hyväksytyn käytännön mukaisesti sovellettava muista rahoitusvälineistä poikkeavia laskentasääntöjä.

Mitä 1 momentin 3 kohdassa säädetään ei sovelleta vakuutusyrityksen tytäryrityksenä oleviin asunto- ja kiinteistöyhtiön osakkeisiin ja osuuksiin.

5 §

Suojauslaskennassa sovellettava arvostaminen ja merkitseminen tilinpäätökseen

Vara tai velka, jota voidaan pitää suojatuna eränä käypää arvoa koskevan suojauslaskentamenettelyn mukaisesti taikka tällaisen varan tai velan yksilöity osa, arvostetaan kyseisessä menettelyssä edellytetyn määrän.

6 §

Käypä arvo

Käypä arvo määritetään käyttäen markkina-arvoa niiden rahoitusvälineiden osalta, joille on vaikeuksitta määriteltävissä luotettavat markkinat.

Muiden kuin 1 momentissa tarkoitettujen rahoitusvälineiden osalta käypä arvo määritetään:

- 1) rahoitusvälineen osista tai samanlaisten rahoitusvälineiden markkina-arvosta johdettuun arvoon, jos niiden markkina-arvo on luotettavasti määriteltävissä; tai
- 2) yleisesti hyväksytyjen arvostusmallien ja -tekniikoiden avulla laskettuun arvoon, jos se on luotettavasti määriteltävissä.

Mikäli rahoitusvälineen käypää arvoa ei voida määrittellä luotettavasti 1 momentin tai 2 momentin 1 ja 2 kohdan mukaisesti, rahoitusväline arvostetaan vakuutusyhtiölain 10 luvun 4 c §:n 1 ja 2 momentin ja vakuutus-yhdistyslain 10 luvun 5 c §:n 1 ja 2 momentin mukaisesti.

Käypä arvo määritetään käyttäen markkina-arvoa niiden sijoituskiinteistöjen osalta, joille on vaikeuksitta määriteltävissä luotettavat markkinat.

Muiden kuin 4 momentissa tarkoitettujen sijoituskiinteistöjen osalta käypä arvo määritetään:

- 1) sijoituskiinteistön osista tai vastaavien sijoituskiinteistön markkina-arvoista johdettuun arvoon, jos niiden markkina-arvo on luotettavasti määriteltävissä; tai
- 2) yleisesti hyväksytyjen tuottoarvoon perustuvien arvostusmallien ja -tekniikoiden avulla laskettuun arvoon, jos se on luotettavasti määriteltävissä.

Mikäli sijoituskiinteistön käypää arvoa ei voida määritellä luotettavasti 4 momentin tai 5 momentin 1 ja 2 kohdan mukaisesti, sijoituskiinteistö arvostetaan vakuutusyhtiölain 10 luvun 4 c §:n 1 momentin ja vakuutusyhdistyslain 10 luvun 5 c §:n 1 momentin mukaisesti.

Biologisen hyödykkeen käyvän arvon määrittäminen on perustuttava halukkaan myyjän ja riippumattoman ostajan välisessä kaupassa saatavaan markkina-arvoon tai vuosittain tehtävään sijoituskohdekohtaiseen luotettavaan arvioon. Mikäli biologisen hyödykkeen käypä arvo ei ole luotettavasti määritettävissä, se arvostetaan kertyneillä poistoilla ja arvonalennuksilla vähennettyyn hankintamenoon.

Mikäli vakuutusyrittäjä merkitsee taseeseen rahoitusvälineen, sijoituskiinteistön, biologisen hyödykkeen tai muun tässä asetuksessa säädetyn hyödykkeen käypään arvoon vakuutusyhtiölain 10 luvun 4 c §:n 5 ja 6 momentin ja vakuutusyhdistyslain 6 ja 7 momentin mukaisesti, merkitään taseeseen ja tuloslaskelmaan kirjanpitoarvojen ja verotuksellisten arvojen väliaikaisista eroista johtuva laskennallinen verovelka tai -saaminen erityistä varovaisuutta noudattaen.

7 §

Käyvän arvon muutosten merkitseminen tuloslaskelmaan

Tilikauden tuotoksi tai kuluksi merkitään tuloslaskelmaan tämän pykälän mukaisesti käypään arvoon merkittävien rahoitusvälineiden, sijoituskiinteistöjen ja biologisten hyödykkeiden tilinpäätöshetken käyvän arvon ja edellisen tilinpäätöksen kirjanpitoarvon erotus. Mikäli käypään arvoon merkittävä rahoitusväline, sijoituskiinteistö tai biologien hyödyke on hankittu tilikauden aikana, tilikauden tuotoksi tai kuluksi kirjataan rahoitusvälineen, sijoituskiinteistön ja biologisen hyödykkeen tilinpäätöshetken käyvän arvon ja vakuutusyhtiölain 10 luvun 4 c §:n 1 momentin ja vakuutusyhdistyslain 10 luvun 5 c §:n 1 momentin mukainen hankintamenoerotus.

8 §

Käyvän arvon rahasto

Edellä 7 §:ssä säädetystä poiketen merkitään mainitussa pykälässä tarkoitettu erotus rahoitusvälineen osalta omaan pääomaan sisältyvään käyvän arvon rahastoon, jos

1) kyseessä on suojauslaskentamenettelyssä käytetyn välineen merkintä, jolla koko arvonmuutoksen tai sen osan merkitsemättä jättäminen tuloslaskelmaan mahdollistetaan;

2) kyseessä ovat sellaiset käyvän arvon mukaan arvostettavat rahoitusvälineet, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa, lukuun ottamatta rahoitusjohdannaisia.

Käyvän arvon rahastoa on oikaistava, kun saaminen, velka tai johdannaissopimus lakkaa tai rahoitusväline luovutetaan.

9 §

Liitetiedot

Liitetietona on esitettävä käypään arvoon merkityistä rahoitusvälineistä:

1) käytettyjen arvostusmallien ja tekniikojen perusteet niiden rahoitusvälineiden osalta, joiden käypä arvo on määritelty 6 §:n 2 momentin 2 kohdan mukaisesti;

2) suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvonmuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt arvonmuutokset kunkin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmän osalta rahoitusvälineryhmittäin eriteltyinä;

3) käyvän arvon erittely tase-eräkohtaisesti käyttötarkoituksen mukaisiin ryhmiin ryhmiteltynä;

4) tase-eräkohtainen tieto eräpäivään asti pidettävien rahoitusvälineiden käyvistä arvoista ja niiden jaksotetuista hankintamenoista;

5) niiden myytävissä olevien ryhmään kuuluvien rahoitusvälineiden kirjanpitoarvo, joiden käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti eikä niitä siitä syystä ole voitu merkitä kirjanpitoon käypään arvoon sekä syyt, miksi kyseisten varojen käypiä arvoja ei ole voitu määrittää luotettavasti;

6) tiedot johdannaisten käytön laajuudesta ja niiden luonteesta kunkin rahoitusjohdannaisten lajin osalta, mukaan lukien olennaiset

ehdot, jotka saattavat vaikuttaa tulevien kasvavirtojen määrään, ajoitukseen ja varmuuteen; ja

7) taulukko, josta ilmenevät käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana.

Liitetietona on esitettävä taseeseen käypään arvoon merkityistä sijoituskiinteistöistä:

1) käytettyjen arvostusmallien ja -tekniikoiden perusteet niiden sijoituskiinteistöjen osalta, joiden käypä arvo on määritetty 6 §:n 5 momentin 2 kohdan mukaisesti;

2) tuloslaskelmaan merkittyjen arvonmuutosten määrä;

3) kuvaus sijoituskiinteistöistä, jos jonkin sijoituskiinteistön käypää arvoa ei pystytä määrittämään luotettavasti ja selvitys, miksi käypä arvo ei ole määritettävissä luotettavasti;

4) kiinteistöjen realisoitavuutta tai tuoton ja myyntitulon siirtämistä koskevien rajoitusten olemassaolo ja määrä;

5) olennaiset sopimuksiin perustuvat velvoitteet, jotka koskevat kiinteistöjen ostamista, rakentamista tai kunnostamista taikka niiden korjaamista, huoltoa tai perusparannusta; ja

6) periaatteet, joita käytetään sijoituskiinteistöjen erottamiseen omassa käytössä olevista kiinteistöistä.

Liitetietona on esitettävä käypään arvoon merkityistä biologisista hyödykkeistä:

1) kuvaus käypään arvoon arvostettavista biologisista hyödykkeistä ja niiden ryhmitteystä; jos biologisten hyödykkeiden osalta niiden markkina-arvo ei ole luotettavasti määritettävissä, käytettyjen arvostusmallien ja -tekniikoiden perusteet sekä merkittävät oletukset joilla biologisten hyödykkeiden käypä arvo on määritelty;

2) tuloslaskelmaan merkittyjen arvonmuutosten määrä;

3) käyvän arvon erittely tase-eräkohtaisesti;

4) olennaiset tiedot, joiden perusteella voidaan arvioida biologisten hyödykkeiden vaikutus vakuutusyrityksen taloudelliseen asemaan tai tulokseen.

10 §

Riskienhallinta

Sen lisäksi, mitä kirjanpito-laissa (1336/1997), vakuutusyhtiölaissa, vakuutus-

yhdistyslaissa, kirjanpitoasetuksessa (1339/1997) ja vakuutusyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä annetussa sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa (1340/2002) ja eräiden erityiseläkelaitosten tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä annetussa sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa (1341/2002) säädetään toimintakertomuksessa tai tilinpäätöksen liitetiedoissa kyseisistä vakuutusyrityksistä tai muista vakuutuslaitoksista esitettävistä tiedoista, käypään arvoon merkityistä rahoitusvälineistä tulee esittää tiedot:

1) rahoitusriskien hallinnan tavoitteista ja menettelytavoista;

2) hinta-, luotto-, likviditeetti- ja kassavirtariskeistä,

jos nämä tiedot ovat olennaisia yhtiön varojen, velkojen rahoitusaseman taikka voiton tai tappion arvioimisen kannalta.

11 §

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot ja konsernin emoyrityksen toimintakertomuksessa annettavat tiedot

Sellaisen emoyrityksenä olevan vakuutusyrityksen tai vakuutusomistusyhteisön konsernitilinpäätöksen liitteenä, jonka tytäryritysten toimialan osuus ei ylitä rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain (699/2004) 4 §:n mukaisia kynnysarvoja ja jos vakuutusyhtiölain 10 luvun 11 §:n 8 momentista ei muuta johdu, on ilmoitettava soveltuvin osin 9 §:ssä tarkoitetut tiedot konsernista ja emoyrityksen toimintakertomuksessa tai sen konsernitilinpäätöksen liitetietoina 10 §:ssä tarkoitetut tiedot myös konsernista.

12 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 31 päivänä joulukuuta 2004.

Tätä asetusta saadaan soveltaa ensimmäisen kerran vakuutusyrityksen kirjanpitoon ja sen konsernitilinpäätökseen siltä tilikaudelta, joka alkaa 1 päivänä tammikuuta 2005 tai sen jälkeen.

Tällä asetuksella kumotaan sosiaali- ja terveysministeriön 23 päivänä joulukuuta 1999 annettu määräys työeläkevakuutusyh-

tiön sijoituspäätösten valmistelusta ja niiden toteuttamisesta Dnr. 61/02/1999-6.

Helsingissä 31 päivänä joulukuuta 2004

Sosiaali- ja terveysministeri *Sinikka Mönkäre*

Hallitussihteeri Juhani Turunen

N:o 1413

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus**vakuutuskassan ja eläkesäätiön tilinpäätöksestä annetun sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen muuttamisesta**

Annettu Helsingissä 31 päivänä joulukuuta 2004

Sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisesti *muutetaan* vakuutuskassan ja eläkesäätiön tilinpäätöksestä 30 päivänä joulukuuta 2002 annetun sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen (1336/2002) 1, 2, 5, 6, 8 ja 11 § ja liitteet 1—8 sekä

lisätään asetukseen uusi 13 a §, seuraavasti:

1 §

Soveltamisala

Tässä asetuksessa säädetään vakuutuskassan ja eläkesäätiön tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta sekä joukkovelkakirjojen ja muiden vastaavien rahan- ja pääomamarkkinavälineiden merkitsemisestä taseeseen. Vakuutuskassan ja eläkesäätiön tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimiseen sovelletaan kirjanpitoasetusta (1339/1997), jollei tässä asetuksessa toisin säädetä.

2 §

Poikkeukset kirjanpitoasetuksen soveltamisesta

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

5 §

Toimintakertomuksessa ilmoitettavat tiedot

Toimintakertomuksessa esitetään vakuutuskassalain 72 §:n 3 momentissa tai eläkesäätiölain 38 §:n 3 momentissa tarkoitettujen seikkojen ohella:

1) selostus, joka antaa oikean kuvan vakuutuskassan tai eläkesäätiön vakuutustoiminnan kehitymisestä ja tuloksesta sekä vakuutuskassan tai eläkesäätiön taloudellisesta asemasta, mukaan luettuna kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä;

2) tiedot olennaisista tapahtumista tilikaudella ja sen päättymisen jälkeen;

3) arvio todennäköisestä tulevasta kehityksestä; sekä

4) jos vakuutuskassa tai eläkesäätiö on tilikauden aikana vastuun siirtämisen tai

vastaanottamisen taikka vakuutustoiminnan luovuttamisen tai vastaanottamisen perusteella vastaanottanut varoja tai velkoja tai luovuttanut varoja tai velkoja, siitä on annettava toimintakertomuksessa selostus.

Edellä 1 momentin 1 kohdassa tarkoitetun selostuksen on oltava tasapuolinen ja kattava analyysi vakuutuskassan tai eläkesäätiön vakuutustoiminnan kehittymisestä ja tuloksesta sekä vakuutuskassan tai eläkesäätiön taloudellisesta asemasta ja sen on vastattava vakuutuskassan tai eläkesäätiön laajuutta ja rakennetta. Arvion tulee sisältää keskeisimmät tunnusluvut vakuutuskassan tai eläkesäätiön vakuutustoiminnan sekä taloudellisen aseman ymmärtämiseksi. Toimintakertomuksessa esitettävään analyysiin on tarvittaessa sisällytettävä tietoa ja lisäselvityksiä tilinpäätöksessä esitetyistä luvuista.

Vakuutuskassan toimintakertomuksessa esitetään edellä 1—3 momenteissa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

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

2) vakuutuskassan toimintapiiriin kuuluvien jäsenten ja muiden vakuutettujen lukumäärä tilikauden päättyessä eriteltynä lakisääteisen ja muun toiminnan mukaan;

3) eläkkeensaajien lukumäärä tilikauden päättyessä;

4) tieto vakuutuskassan tai sen osan sulkemisesta ja sulkemisajankohdasta;

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

6) tieto vakuutuskassalle myönnetystä Vakuutusvalvontaviraston luvasta esittää vastuuvelka määrätyn ajan vakuutuskassalain (1164/1992) 82 §:n perusteella pienempänä kuin se uusien perusteiden mukaan laskettuna olisi sekä tieto uusien perusteiden mukaisesti lasketusta vastuuvelan määrästä ja Vakuutusvalvontaviraston hyväksymästä suunnitelmasta erotuksen vuosittaisesta vähentämisestä;

7) tieto vakuutuskassalain 180 §:ssä tarkoitettua vajauksen määrästä ja Vakuutusval-

vontaviraston hyväksymästä suunnitelmasta vajauksen kattamisesta;

8) selostus vakuutuskassalain 83 a §:ssä tarkoitettua eläkekassan ylikatteen ja ylitteen palautuksista osakkaille;

9) selostus eläkekassan sisäisistä siirroista ja ylikatteen palautuksista osakkaille;

10) selostus eläkekassan osastojen kesken vaihdetusta omaisuudesta.

Eläkesäätiön toimintakertomuksessa esitetään edellä 1—3 momentissa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

1) työnantajayritysten nimet, joiden yhteydessä eläkesäätiö toimii;

2) yhteiseläkesäätiöön kuuluvien työnantajayritysten nimet ja niiden työnantajayritysten lukumäärä, jotka ovat tilikauden aikana poistuneet yhteiseläkesäätiöstä sekä niiden työnantajayritysten lukumäärä, jotka ovat tilikauden aikana liittyneet yhteiseläkesäätiöön;

3) tieto siitä, onko eläkesäätiö harjoittamansa toiminnan perusteella A, B vai AB eläkesäätiö;

4) eläkesäätiön toimintapiiriin kuuluvien työntekijöiden lukumäärä tilikauden päättyessä ja AB eläkesäätiössä lisäksi osastoittain;

5) eläkkeensaajien lukumäärä tilikauden päättyessä;

6) tieto eläkesäätiön tai sen osan sulkemisesta ja sulkemisajankohdasta;

7) selostus merkittävistä liiketoimista eläkesäätiön ja työnantajayrityksen välillä;

8) selostus vakuutustoiminnan sulautumisista, jakautumisista ja luovuttamisista;

9) selostus sisäisistä siirroista ja ylikatteen palautuksista työnantajayritykselle;

10) selostus AB eläkesäätiön osastojen kesken vaihdetusta omaisuudesta;

11) eläkesäätiön hallituksen päätös ylijäämän tai alijäämän käytöstä.

6 §

Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Tilinpäätöksen liitetietona esitetään kirjanpitoasetuksen 2 luvun 2 §:ssä 1 momentissa lueteltujen liitetietojen lisäksi:

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

1 a) jos sijoitus on arvostettu taseessa vakuutuskassalain 6 luvun 74 b §:n 1-3

momentin tai eläkesäätiölain 41 a §:n 1-3 momentin nojalla käypää arvoaan korkeampaan arvoon, esitetään kirjanpitoarvo ja käypä arvo joko sijoituskohdekohtaisesti tai muulla tarkoituksenmukaisella tavalla ryhmiteltynä ja perustelut sille, ettei arvonalennusta ole tehty ja perusteltu näyttö siitä, että käypä arvo myöhemmin jälleen saavutetaan;

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

3) selostus vapaaehtoisista lisäeduista aiheutuvan eläkevastuun ja vastuuvelan laskennassa käytetystä laskuperustekorkokannasta;

4) tunnuslukujen laskentakaavat.

Lisäksi vakuutuskassa esittää seuraavat tiedot:

1) selostus vakuutuskassalain 77 §:n 5 momentissa tarkoitetuista määräaikaisista poikkeusluvista, tieto poikkeusten hakemisen syistä ja poikkeusten vaikutuksista toiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan sekä tieto, että poikkeukset perustuvat Vakuutusvalvontaviraston antamaan lupaan;

2) vakuutuskassalain 77 §:n 7 momentissa tarkoitetuista määräaikaisista poikkeusluvista sekä tieto, että poikkeukset perustuvat Vakuutusvalvontaviraston lupaan;

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

Lisäksi eläkesäätiö esittää seuraavat tiedot:

1) tieto siitä, soveltaako yhteiseläkesäätiö työnantajayrityskohtaista vai tasaavaa kirjanpitojärjestelmää;

2) selostus eläkesäätiölain (1774/1995) 42 §:n 5 momentissa tarkoitetuista määräaikaisista poikkeusluvista, tieto poikkeusten hakemisen syistä ja poikkeusten vaikutuksista toiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan sekä tieto, että poikkeukset perustuvat Vakuutusvalvontaviraston antamaan lupaan;

3) eläkesäätiölain 42 §:n 7 momentissa tarkoitettujen määräaikaisien poikkeuslupien sekä tieto, että poikkeukset perustuvat Vakuutusvalvontaviraston lupaan;

4) tieto työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittavan eläkesäätiön toiminta-

pääomaan luettavista eristä annetun asetuksen (1326/1997) 1 §:n 1 momentin 7 ja 8 kohdassa tarkoitetuista suostumuksista sekä tieto, että suostumukset perustuvat Vakuutusvalvontaviraston antamaan lupaan.

8 §

Taseen vastaavia koskevat liitetiedot

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

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

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

3) kiinteistösijoitusten käyvät arvot eriteltyinä arviointitilikausittain;

4) vakuutuskassan omassa käytössä tai eläkesäätiön työnantajayrityksen käytössä olevien kiinteistösijoitusten jäljellä oleva hankintameno, kirjanpitoarvo ja käypä arvo;

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

6) 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;

7) taseen erän ”Muut lainasaamiset” erittely vakuuksien mukaan;

8) taseeseen vastaaviin kirjattujen johdannaisien kirjanpitoarvojen erittely tase-erittäin;

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

10) taseen pääryhmän ”sijoitukset” ryhmän ”Muu omaisuus” ”Muu omaisuus” -erän 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 yhdistelyssä on ollut ainoastaan vähäinen merkitys oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

Edellä 1 momentissa mainittujen tietojen lisäksi vakuutuskassa esittää vakuutuskassan osakkaana olevan yrityksen velkakirjasaamisten ja muiden saamisten erittelyn vakuuslajeittain.

Edellä 1 momentissa mainittujen tietojen lisäksi eläkesäätiö esittää taseen ”velkakirjasaamiset työnantajayritykseltä” -erän erittely vakuuslajeittain.

11 §

Liitetiedot henkilöstöstä ja toimielinten jäsenistä

Mitä kirjanpitoasetuksen 2 luvun 8 §:n 2 momentissa säädetään toimitusjohtajasta, koskee eläkesäätiölain 18 §:n mukaista eläkesäätiön asiamiestä.

Vakuutuskassan ja eläkesäätiön hallituksen

Helsingissä 31 päivänä joulukuuta 2004

Sosiaali- ja terveysministeri *Sinikka Mönkäre*

tai hallintoneuvoston jäsenille tai toimitusjohtajalle tai asiamiehelle 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 avioliitonomaisessa suhteessa olevan henkilö, veli ja sisar sekä henkilön ja hänen aviopuolisonsa tai häneen avioliitonomaisessa suhteessa olevan henkilön etenevässä tai take-nevassa polvessa oleva sukulainen sekä näiden henkilöiden aviopuolisot tai heihin avioliitonomaisessa suhteessa olevat henkilöt.

13 a §

Riskit ja riskienhallinta

Tilinpäätöksen liitetietoina esitetään selvitys vakuutuskassan tai eläkesäätiön olennaisista riskeistä ja niiden hallinnasta.

Tämä asetus tulee voimaan 31 päivänä joulukuuta 2004.

Hallitussihteeri Juhani Turunen

TULOSLASKELMA**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)		_____	
Tilinpäätössiirtojen kertymä			
Vapaaehtoiset varaukset		_____	_____
Vakuutustekninen vastuvelka			
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.

TULOSLASKELMA**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 arvonlaskut 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 työntantajayritykseen

Työntantajayrityksen

osakkeet ja osuudet

Työntantajayrityksen

liikkeelle laskemat

rahoitusmarkkinavälineet

Velkakirjasaamiset

työntantajayritykseltä

Saamiset työntantajayritykseltä

Muut sijoitukset

työntantajayritykseen 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)

4044

N:o 1413

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

TULOSLASKELMA**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 arvonlaskut 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

Käyttöraho

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto ³⁾

Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Vapaaehtoiset varaukset

Vakuutustekninen vastuovelka

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 _____

Tilinpäätössiirrot _____

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		_____	_____
<i>Tilikauden ylijäämä (alijäämä)²⁾</i>			_____

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 osuudettyönantajayrityksen
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			
lisävarausvastuu	_____	_____	
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 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 tarkoitettujen laskennallisten verovelten ja saamisten, 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