



Työttömyysvakuutusrahaston
TILINPÄÄTÖS
2014

Sisältö

Tuloslaskelma	4
Tase	5
Tilinpäätöksen liitetiedot 31.12.2014	6
Tuloslaskelman liitetiedot	8
Taseen liitetiedot	12
Allekirjoitukset	15
Tilintarkastuskertomus	16



Tuloslaskelma

	VIITE	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013
		€	€
TULOT			
Työnantajan työttömyysvakuutusmaksut			
Vakuutusmaksut	1	1 522 619 421,61	1 693 929 513,89
Viivästys- ja yliaikakorot	2	1 228 834,09	830 516,77
Tulot työnantajamaksuista yhteensä		1 523 848 255,70	1 694 760 030,66
Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksut			
Vakuutusmaksut	3	377 704 126,88	457 023 105,48
Viivästys- ja yliaikakorot	4	403 347,92	245 503,37
Tulot palkansaajamaksuista yhteensä		378 107 474,80	457 268 608,85
Perimiskulutuotot	5	427 486,84	343 363,16
Työsopimuslain STM tulot	6	1 053 914 389,30	1 039 061 705,96
TSL:n mukaiset korvaukset	7	669 866,27	348 900,06
Työnantajan työttömyysturvan omavastuumaksut	8	73 849 911,74	68 858 072,31
Rahaston varsinaiset tulot yhteensä		3 030 817 384,65	3 260 640 681,00
MENOT			
Eläketurvakeskus	9	-818 123 875,00	-639 507 030,09
Valtion Eläkerahasto	10	-6 117 071,58	-6 675 879,54
Kansaneläkelaitos	11	-52 411 242,30	-61 965 785,55
Koulutusrahasto	12	-84 400 000,00	-71 900 499,03
Työ- ja elinkeinoministeriö	13	-27 453 489,75	-32 540 887,89
Työttömyyskassoille maksetut tukimaksut (TVR)	14	-1 651 446 139,62	-1 326 441 045,80
Työttömyyskassoille maksetut tukimaksut (STM)	15	-1 053 914 389,30	-1 039 061 703,89
Työttömyysturvan jäsenvaltiolaskutus	16	31 171,75	69 110,95
Vakuutusyhtiöille maksetut hoitokorvaukset	17	-43 436,00	-641 117,59
Rahaston hallintokulut	18	-10 720 933,23	-7 058 044,96
Rahaston varsinaiset menot yhteensä		-3 704 599 405,03	-3 185 722 883,39
YLI-/ALIJÄÄMÄ ENNEN KORKOJA		-673 782 020,38	74 917 797,61
SIIJOITUS- JA RAHOITUSTOIMINTA			
Sijoitustuotot	19	12 102 967,78	17 991 677,45
Sijoituskulut	20	-8 141 257,63	-15 517 182,32
Sijoitustuottojen netto		3 961 710,15	2 474 495,13
Eläketurvakeskuksen ja Valtion Eläkerahaston korkoutus	21	-2 607 844,27	521 553,80
Lainarahoituksen kulut	22	-693 910,81	-309 501,08
Muut rahoitustuotot ja -kulut		-3 301 755,08	212 052,72
TILIKAUDEN YLI-/ALIJÄÄMÄ		-673 122 065,31	77 604 345,46

Tase

	VIITE	31.12.2014	31.12.2013
		€	€
PYSYVÄT VASTAAVAT			
Aineettomat hyödykkeet	23	117 058,90	134 190,12
Aineelliset hyödykkeet	24	314 438,79	603 625,70
Sijoitusomaisuus			
Kiinteistöosakkeet	25	0,00	3 054 584,30
Noteeratut osakkeet	26	266 231,40	4 749,48
Osakerahastot	27	738 774,35	672 227,72
Joukkovelkakirjat	28	205 636 249,59	337 179 919,70
Rahamarkkinasijoitukset	29	166 243 228,35	421 808 717,44
Korkorahastot	30	8 712 874,62	12 130 090,29
Sijoitusomaisuus yhteensä		381 597 358,31	774 850 288,93
VAIHTUVAT VASTAAVAT			
Rahoitusomaisuus			
Rahat ja pankkisaamiset	31	39 766 539,13	24 880 268,46
Siirtosaamiset	32	64 285 548,65	57 892 119,31
Vakuutusmaksusaamiset	33	6 186 960,25	3 498 128,78
Myyntisaamiset	34	3 837 030,08	7 251 869,64
Rahoitusomaisuus yhteensä		114 076 078,11	93 522 386,19
YHTEENSÄ VASTAAVAA		496 104 934,11	869 110 490,94
VASTATTAVAA			
YLI-/ALIJÄÄMÄ			
edellisiltä vuosilta		662 262 495,63	584 658 150,17
tilikaudelta		-673 122 065,31	77 604 345,46
Kertynyt yli-/alijäämä		-10 859 569,68	662 262 495,63
VIERAS PÄÄOMA			
Lyhytaikainen			
Luotot	35	255 897 750,50	0,00
Siirtovelat	36	208 726 734,55	185 542 065,80
Vakuutusmaksuvelat	37	42 340 018,74	21 305 929,51
Vieras pääoma yhteensä		506 964 503,79	206 847 995,31
YHTEENSÄ VASTATTAVAA		496 104 934,11	869 110 490,94

Tilinpäätöksen liitetiedot 31.12.2014

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

1. Yleiset tiedot

Työttömyysvakuutusrahaston (y-tunnus 1098099-7) kotipaikka on Helsinki ja osoite Kansakoulukuja 1, 00100 Helsinki. Hallitus hyväksyi 1.1.–31.12.2014 tilinpäätöksen kokouksessaan 20.3.2015.

2. Laatimisperiaatteet

Tuloslaskelma ja tase

Työttömyysvakuutusrahaston tuloslaskelma on tilitys, joka kertoo mistä ja millä perusteella rahasto on saanut varoja käyttöönsä ja mihin lakien ja asetusten määräämiin tarkoituksiin varat on käytetty.

Suhdannepuskuri

Työttömyysvakuutusrahaston suhdannepuskuri on rahastoon kertynyt yli- /alijäämä tilinpäätöshetkellä.

Tulojen kirjaamisperusteet

Työttömyysvakuutusmaksuennakot määrätään vakuutusvuotta edeltävänä vuonna ja kirjataan tuloksi eräpäivän mukaan. Vakuutusvuonna määrättävät maksut kirjataan suoraan tuloksi. Rahaston suorittaman vuotta 2015 koskevan työttömyysvakuutusmaksujen laskutuksen mukaiset vakuutusmaksut on kirjattu siirtosaamisiin ja siirtovelkoihin ja netotettu siltä osin kuin maksuja ei ole maksettu vuoden 2014 aikana.

Vakuutusyhtiöiden perimät vuotta 2012 koskevat vakuutusmaksutulot kirjataan vakuutusyhtiöiden kuukausi-ilmoitusten perusteella. Vakuutusyhtiö ilmoittaa kuukausi-ilmoituksessa sille kuukauden aikana kertyneiden työttömyysvakuutusmaksujen ja vakuutusyhtiön maksettavaksi lasketun koron ja viivästyskoron määrän, jotka vakuutusyhtiö suorittaa rahastolle sopimuksen mukaisesti. Siten joulukuulta annettavassa kuukausi-ilmoituksessa vakuutusyhtiö ilmoittaa sille joulukuun loppuun kertyneiden vakuutusmaksujen määrän ja sopimuksen mukaisen koron.

Tuloslaskelma sisältää vakuutusyhtiölle joulukuussa kertyneet vakuutusmaksut, jotka maksetaan rahastolle seuraavana vuonna.

Työnantajan omavastuumaksuista kertyneet tulot on jakotettu tasaisesti neljälle vuodelle. Vuoden 2014 tuloksi on kirjattu 25 % vuosien 2011 - 2014 aikana kertyneistä tuloista.

Perinnässä olevat saamiset

Työttömyysvakuutusrahasto perii ja valvoo laiminlyödyt, ulosotossa olevat, vireillä olevissa konkurseissa ja vapaaehtoisissa velkasaneerauksissa olevien yritysten työttömyysvakuutusmaksut. Vuoden 2012 ja sitä aikaisempien maksujen perimistä ja valvontaa hoitavat vakuutusyhtiöt rahaston ja Tapaturmavakuutuslaitosten liiton välisen sopimuksen antamin valtuuksin. Vakuutusyhtiöt tilittävät kertyneet vakuutusmaksut kuukausi-ilmoituksissaan.

Tilikauden lopussa perinnässä ja pakkoperinnässä olleet vakuutusmaksut eivät siten sisälly rahaston maksutuloon eivätkä vakuutusmaksusaamisiin vuonna 2014.

Menojen kirjaamisperusteet

Tukimaksut työttömyyskassoille

Työttömyyskassamaksujen ennakot maksetaan kassoille kuukausittain edellisen tilikauden lopussa hyväksytyyn talousarvion mukaisesti. Finanssivalvonta toimittaa TVR:lle kuukausittain tilastot kassojen asiakkailleen maksamien tukien kertymästä, jonka perusteella rahasto on joulukuun lopussa jaksottanut ennakkomaksujen ja toteutuneen kassamaksun kassakohtaisesti saamiseksi tai velaksi kirjanpidossaan. Jaksoitus on tehty etuisuuslajikohtaisesti.

Varat työttömyyskassoille maksettaviin valtionosuuksiin saadaan sosiaali- ja terveysministeriöltä ja työministeriöltä. Tulot ministeriöiltä ja menot työttömyyskassoille on kirjattu sen suuruisina, minkä verran kutakin etuutta työttömyyskassat ovat maksaneet asiakkailleen.

Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa työttömyyskassojen tilinpäätökset lopullisten tietojen perusteella kesällä 2015, jolloin rahasto suorittaa tasaukset tiliasemissa työttömyyskassojen ja valtion kanssa.

Perinnässä olevat työnantajan työttömyysvakuutusmaksut, 1 000 €

	2014	2013
Erääntyneet	957	951
Vapaaehtoisessa perinnässä	1 031	3 928
Ulosotossa	1 988	2 450
Yhteensä	3 976	7 328

Perinnässä olevat palkansaajan työttömyysvakuutusmaksut, 1 000€

	2014	2013
Erääntyneet	708	837
Vapaaehtoisessa perinnässä	813	2 563
Ulosotossa	1 373	1 747
Yhteensä	2 894	5 147

Työttömyysturvan jäsenvaltioiden välinen laskutus

Työttömyysturvan jäsenvaltioiden välisessä laskutuksessa tulot ja menot kirjataan maksuperusteisesti.

Maksut Eläketurvakeskukselle ja Valtion eläkerahastolle sekä niiden korkoutus

Eläketurvakeskukselle työntekijäin eläkelain 12 c §:n (561/1998) mukaan tilikaudelta suoritettavat maksut perustuvat Eläketurvakeskuksen antamaan arvioon, jota tarkennetaan tilinpäätöksen yhteydessä. Suoritettujen maksujen ja tarkistetun arvion erotus kirjataan siirtosaamiseksi tai siirtovelaksi. Maksut esitetään tuloslaskelmassa korkouttamattomana. Lopullisen maksun määrä saadaan Eläketurvakeskukselta tilikautta seuraavan vuoden keväällä ja lopullisen ja tilinpäätöksessä käytetyn maksuarvion erotus esitetään korjauksena, edellisen vuoden tasausmaksuna tilikautta seuraavan vuoden tilinpäätöksessä. Vuoden tarkistettu ennako ja edellisen vuoden tasausmaksu on eritelty tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Eläketurvakeskus korkouttaa TVR:n maksettavaksi määrättyt veloitukset TyEL- perustekorkoa käyttäen. Tilinpäätöksessä käytetty tarkistettu maksu on korkoutettu tilikauden loppuun (veloituskorko). Eläketurvakeskus hyvittää TVR:lle korkoa tämän suorittamien todellisten maksujen ja todellisten maksuajankohtien mukaan (hyvityskorko). Tilikautta seuraavana vuonna selvítettävä lopullinen maksu korkoutetaan Eläketurvakeskuksen ja TVR:n sopimaan selvitysajankohtaan (edellisen vuoden veloituskorko). TVR:n kaikkiin edelliseltä vuodelta suorittamille maksuille lasketaan vastaavalla tavalla hyvityskorko (edellisen vuoden maksun hyvityskorko). Valtion eläkerahaston osalta maksujen veloitus- ja hyvityskorko lasketaan vastaavalla tavalla.

Tilikauden ja edellisen vuoden veloitus- ja hyvityskorkotukset on eritelty liitetiedoissa ja niiden nettosumma on esitetty tuloslaskelmassa nimikkeellä ”Eläketurvakeskuksen ja Valtion eläkerahaston maksujen korkoutus.”

Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet

Työttömyysvakuutusrahasto soveltaa tilinpäätöksessään suunnitelman mukaisia poistoja. Poistot on laskettu käyttöomaisuuden taloudellisen pitoajan mukaan. Rahaston ICT-laitteet ja ohjelmat on jaksotettu 3 vuoden pitoajalle ja konttorin kalusteet 3 vuoden pitoajalle.

Sijoitusten arvostus

Osakkeet ja sijoitusrahastot

Osakkeet kirjataan hankintamenuun. Arvostus suoritetaan salkku- ja osakekohtaisesti alimman arvion periaatetta noudattaen. Mikäli tilinpäätöspäivän markkina-arvo on alempi kuin kirjanpitoarvo, alennetaan kirjanpitoarvo markkina-arvon suuruiseksi. Arvonalennus kirjataan sijoituksen kuluiksi. Arvonalennusten palautus on laskettu samanlaisien osakkeiden arvonmuutoksista ja kirjattu sijoitustuotoksi.

Joukkovelkakirjalainat

Joukkovelkakirjat kirjataan hankintamenuun. Hankintamenuon ollessa nimellisarvoa korkeampi jaksotetaan ylikurssi juoksuajalle sijoitustuottojen vähennykseksi. Koska joukkovelkakirjat on tarkoitettu pidettäväksi juoksuajan loppuun, niistä ei tehdä arvonalennuksia markkina-arvon painuessa kirjanpitoarvoa pienemmäksi.

Indeksilainat

Sellaiset jvk-lainat, joiden tuotto muodostuu korkotulon lisäksi jonkintyyppisen indeksin tuotosta, on arvostettu alimman arvion periaatteella liikkeeseenlaskijan antaman hintanoteerauksen perusteella. Vuoden lopun markkina-arvo on käytetty velkakirjan ja muun kohde-etuuden arvojen summaa.

Rahamarkkinasijoitukset

Rahamarkkinasijoitukset on kirjattu ja esitetty hankintamenuon suuruisina. Sijoitus- ja yritystodistusten käypänä arvona on pidetty euribor- korolla laskettua markkinahintaa. Muiden rahamarkkinasijoitusten käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenua.

Valuuttamääräiset talletukset

Rahastolla on tilinpäätöshetkellä Tanskan kruunun (DKK) määräisiä talletuksia, joiden valuuttakurssiriski on pääoman ja koron osalta suojattu valuuttatermiinisopimuksin.

Luotot

Korolliset velat

Korolliset velat ovat rahaston liikkeellelaskemia lainoja ja pankkilainoja. Tilinpäätöshetkellä rahastolla on lyhytaikaisia korollisia yritystodistuksia sekä lainoja rahoituslaitoksilta.

Tuloslaskelman liitetiedot

	1.1.–31.12.2014	1.1.–31.12.2013
	€	€
1 Työnantajan työttömyysvakuutusmaksut		
Työnantajan vak.maksut yksityiset	1 517 011 885,51	1 686 313 641,55
Työnantajan vak.maksut yksit. osaomistajat	6 654 005,57	8 667 444,70
Luottotappiot	-1 046 469,47	-1 051 572,36
Vakuutusmaksut yhteensä	1 522 619 421,61	1 693 929 513,89
2 Työnant. vak.maks. viivästys- ja yliaikakorot		
Viivästyskorot	732 136,88	892 389,39
Viivästyskorot osaomistajat	23 309,57	21 461,30
Tasausmaksun korot	589 460,79	0,00
Ulosottopalkkiot	-3 830,00	-3 687,20
Luottotappiot	-112 243,15	-79 646,72
Viivästys- ja yliaikakorot yhteensä	1 228 834,09	830 516,77
3 Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksut		
Palkansaajan vakuutusmaksut	376 846 477,57	455 891 865,27
Palkansaajan vakuutusmaksut osaomistajat	1 697 175,68	2 176 810,34
Luottotappiot	-839 526,37	-1 045 570,13
Vakuutusmaksut yhteensä	377 704 126,88	457 023 105,48
4 Palkans. vak.maks. viivästys- ja yliaikakorot		
Viivästyskorot	326 750,81	297 833,46
Viivästyskorot osaomistajat	5 562,61	4 201,81
Tasausmaksun korot	159 737,37	0,00
Ulosottopalkkiot	-3 755,00	-3 943,70
Luottotappiot	-84 947,87	-52 588,20
Viivästys- ja yliaikakorot yhteensä	403 347,92	245 503,37
5 Perimiskulutuotot		
Perimiskulutuotot	558 333,95	427 876,55
Perintäkulut	-51 834,35	-24 384,61
Luottotappiot	-78 992,76	-60 128,78
Muut satunnaiset maksut	-20,00	0,00
Perimiskulutuotot yhteensä	427 486,84	343 363,16
6 STM tulot		
STM ansiopäivärahat	1 003 930 768,69	990 650 572,41
STM vuorottelukorvaukset	49 914 769,73	49 038 867,60
STM edellinen vuosi	68 850,88	-627 734,05
STM tulot yhteensä	1 053 914 389,30	1 039 061 705,96
7 Työsopimuslain mukaiset korvaukset		
TSL:n mukaiset tulot	1 415 236,02	835 070,69
Luottotappiot	-83 828,82	-86 858,62
Lomautustuotot	17 879,80	0,00
	1 349 287,00	748 212,07
Realisoitunut TSL:n mukainen tuotto	-548,50	15,49
STM:n laskentaosuus	1 348 738,50	748 227,56
Tilitys STM:lle (49,25%)	-678 872,23	-399 327,50
Työsopimuslain mukaiset korvaukset yhteensä	669 866,27	348 900,06

	1.1.–31.12.2014	1.1.–31.12.2013
	€	€
8 Työnantajan työttömyysturvan omavastuumaksut		
Omavastuutulot	40 369 925,52	70 297 576,84
OV jaksotus	22 145 732,22	-7 954 155,55
63+ / eläketapaukset	11 334 254,00	6 514 651,02
Työnantajan työttömyysturvan omavastuukorvaukset yhteensä	73 849 911,74	68 858 072,31
9 Eläketurvakeskus		
Edellisen vuoden tasausmaksu	-22 123 875,00	19 492 969,91
Kuluvan tilikauden maksu	-761 400 000,00	-661 500 000,00
ETK pääomajaksotus	-34 600 000,00	2 500 000,00
Eläketurvakeskus yhteensä	-818 123 875,00	-639 507 030,09
10 Valtion Eläkerahasto		
Edellisen vuoden tasausmaksu	-3 785,38	-522 588,54
Kuluvan tilikauden maksu	-6 840 000,00	-5 880 000,00
VER pääomajaksotus	726 713,80	-273 291,00
Valtion Eläkerahasto yhteensä	-6 117 071,58	-6 675 879,54
11 Kansaneläkelaitos		
Kela/perusturva STM:lle	-52 000 000,00	-60 158 289,00
Kela/työllistymisohjelmallisä	-100 000,00	-270 000,00
Kela/korotusosa	-450 000,00	-1 600 000,00
Oikaisuerät edellinen vuosi	138 757,70	62 503,45
Kansaneläkelaitos yhteensä	-52 411 242,30	-61 965 785,55
12 Koulutusrahasto		
Edellisen vuoden tasausmaksu	0,00	75 263,51
Kuluvan tilikauden maksu	-85 500 000,00	-75 000 000,00
KR pääomajaksotus	1 100 000,00	3 024 237,46
Koulutusrahasto yhteensä	-84 400 000,00	-71 900 499,03
13 Työ- ja elinkeinoministeriö		
Kuluvan tilikauden maksu, palkkaturvajaksotus	-27 457 045,93	-32 526 983,44
Oikaisuerät edellinen vuosi	3 556,18	-13 904,45
Työ- ja elinkeinoministeriö yhteensä	-27 453 489,75	-32 5 40 887,89
14 Työttömyyskassoille maksetut tukimaksut (TVR)		
Muu ansiopäiväraha	-865 999 966,85	-728 359 448,08
Lisäpäivä-päiväraha	-248 950 658,09	-233 697 923,27
Lomautuspäiväraha	-289 442 531,44	-153 907 592,16
Työttömyysturvan koulutusetuus	-160 201 999,13	-131 070 386,78
Vuorottelukorvaus	-63 814 596,18	-59 691 964,56
Hallintokulukorvaus	-11 830 200,00	-10 199 327,00
Jäsenmaksujen tasaus	-9 999 999,00	-10 000 000,00
Oikaisuerät edellinen vuosi	-1 206 188,93	485 596,05
Tukimaksut (TVR) yhteensä	-1 651 446 139,62	-1 326 441 045,80

	1.1.–31.12.2014	1.1.–31.12.2013
	€	€
15 Työttömyyskassoille maksetut tukimaksut (STM)		
Muu ansiopäiväraha	-840 376 118,79	-720 242 858,69
Lomautuspäiväraha	0,00	-119 411 957,40
Työttömyysturvan koulutusetuus	-142 390 516,28	-133 916 027,98
Vuorottelukorvaus	-52 220 844,56	-49 038 867,60
Työttömyyspäiväraha/yrittäjät	-9 196 358,79	-7 864 273,34
Hallintokulukorvaus	-9 661 700,00	-9 215 455,00
Oikaisuerät edellinen vuosi	-68 850,88	627 736,12
Tukimaksut (STM) yhteensä	-1 053 914 389,30	-1 039 061 703,89
16 Työttömyysturvan jäsenvaltiolaskutus (EESSI)		
Jäsenvaltio laskuttaa	-57 319,29	-49 915,84
Suomi laskuttaa	88 491,04	119 026,79
Jäsenvaltiolaskutus yhteensä	31 171,75	69 110,95
17 Vakuutusyhtiöille maksetut hoitokorvaukset		
Työnantajan työttömyysvakuutusmaksut	-9 971,00	-440 525,59
Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksut	-3 463,00	-162 563,00
Työnantajan työttömyysvak.maksut/osaomistaja	-434,00	-12 802,00
Palkansaajan työttömyysvak.maksut/osaomistaja	-268,00	-4 977,00
Valvontakorvaukset	-29 300,00	-20 250,00
Hoitokorvaukset yhteensä	-43 436,00	-641 117,59
18 Rahaston hallintokulut		
Palkat ja palkkiot	-3 731 309,74	-2 966 675,31
Eläkekulut	-743 587,54	-614 207,31
Muut henkilösivukulut	-242 224,13	-169 718,18
Henkilöstökulut yhteensä	-4 717 121,41	-3 750 600,80
Johdon palkat ja palkkiot		
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	-275 298,12	-267 547,56
Hallituksen jäsenet	-75 030,00	-70 245,00
Hallintoneuvoston jäsenet	-4 980,00	-3 860,00
Johdon palkat ja palkkiot yhteensä	-355 308,12	-341 652,56
Muut hallintokulut		
IT-kulut	-672 731,34	-612 821,87
Poistot aineett. ja aineell. hyödykkeistä	-784 190,00	-405 922,55
Muut henkilöstökulut	-532 861,72	-435 455,35
Huoneistokulut	-1 746 017,16	-463 476,61
Konsultti- ja asiantuntijapalvelut	-251 049,66	-91 080,79
Toimistokulut	-1 489 224,49	-631 608,89
Puhelinkulut	-192 164,18	-164 810,83
Vahinkovakuutukset	-46 891,81	-41 585,77
Vuosi- ja jäsenmaksut	-34 438,48	-46 366,78
Leasing	-71 529,78	-19 324,93
Autot	-21 183,61	-14 496,57
Pankkien palvelumaksut	-81 841,44	-54 132,27

	1.1.–31.12.2014	1.1.–31.12.2013
	€	€
Sisäisen tarkastuksen kulut	-65 212,94	-12 592,20
Tilintarkastuskulut	-18 600,00	-7 440,00
Finanssivalvonta	-24 566,91	-20 406,14
Vuokratuotot	310 176,00	0,00
Muut tuotot	178 408,12	55 729,95
Kiinteistöosakkeiden myyntitappio	-104 584,30	0,00
Rahaston hallintokulut yhteensä	-10 720 933,23	-7 058 044,96
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	98	82
SIIJOITUSTOIMINNAN TUOTOT JA KULUT		
19 Tuotot		
Korkotuotot	9 476 010,90	17 038 287,52
Myyntivoitot	1 501 344,04	675 764,87
Muut tuotot	48 788,15	36 528,59
Valuuttakurssivoitot	347 413,12	27 953,03
Osinkotuotot	9 789,20	9 676,97
Myytyjen arvonalennusten palautus	108 542,73	71 199,55
Kauden arvonalennusten palautus	611 079,64	132 266,92
Tuotot yhteensä	12 102 967,78	17 991 677,45
20 Kulut		
Myyntitappiot	-12 674 340,02	-11 974 133,07
Korkokulut	4 962 733,53	-2 657 167,95
Muut kulut	-114 079,20	-135 959,93
Valuuttakurssitappiot	-135 916,67	-30 299,00
Kauden arvonalennukset	-179 655,27	-719 622,37
Kulut yhteensä	-8 141 257,63	-15 517 182,32
Sijoitustoiminnan nettotuotto	3 961 710,15	2 474 495,13
21 Eläketurvakeskuksen ja Valtion Eläkerahaston korkoutus		
Eläketurvakeskus hyvityskorko	47 550 388,96	38 928 209,21
Eläketurvakeskus veloituskorko	-50 324 459,26	-38 716 378,21
Valtion Eläkerahasto hyvityskorko	387 001,44	337 334,26
Valtion Eläkerahasto veloituskorko	-220 775,41	-27 611,46
	-2 607 844,27	521 553,80
22 Lainarahoituksen kulut		
Luottovarausmaksut	-631 092,01	-309 501,08
TVR yritystodistusten korkokulut	-999,07	0,00
	-693 910,81	-309 501,08
Muut rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-3 301 755,08	212 052,72

Taseen liitetiedot

	1.1.–31.12.2014	1.1.–31.12.2013
	€	€
23 Aineettomat hyödykkeet 1.1.		
Atk-ohjelmat	134 190,12	131 219,53
lisäykset	104 985,64	141 205,41
./. poistot	-122 116,86	-138 234,82
Aineettomat hyödykkeet 31.12.	117 058,90	134 190,12
24 Aineelliset hyödykkeet 1.1.		
Alkusaldo 1.1.	248 640,57	262 337,36
lisäykset	372 886,23	197 543,95
./. Poistot	-307 088,01	-211 240,74
Loppusaldo 31.12.	314 438,79	248 640,57
Toimitilojen peruskorjaukset 1.1.		
Peruskorjaukset	354 985,13	411 432,12
./. poistot	-354 985,13	-56 446,99
Toimitilojen peruskorjaukset 31.12.	0,00	354 985,13
Aineelliset hyödykkeet 31.12.	314 438,79	603 625,70
25 Kiinteistöosakkeet		
Markkina-arvo	0,00	3 089 901,00
Kirjanpitoarvo	0,00	3 054 584,30
Erotus	0,00	35 316,70
SIJOITUSTEN MARKKINA-ARVO JA KIRJANPITOARVO		
26 Noteeratut osakkeet		
Markkina-arvo	274 996,00	5 100,00
Kirjanpitoarvo	266 231,40	4 749,48
Erotus	8 764,60	350,52
27 Osakerahastot		
Markkina-arvo	739 178,73	679 524,88
Kirjanpitoarvo	738 774,35	672 227,72
Erotus	404,38	7 297,16
28 Joukkovelkakirjat		
Markkina-arvo	208 430 957,91	344 366 970,42
Kirjanpitoarvo	205 636 249,59	337 179 919,70
Erotus	2 794 708,32	7 187 050,72
29 Rahamarkkinasijoitukset		
Markkina-arvo	166 575 944,73	422 458 228,06
Kirjanpitoarvo	166 243 228,35	421 808 717,44
Erotus	332 716,38	649 510,62
30 Korkorahastot		
Markkina-arvo	8 845 932,68	12 220 964,00
Kirjanpitoarvo	8 712 874,62	12 130 090,29
Erotus	133 058,06	90 873,71

	1.1.–31.12.2014	1.1.–31.12.2013
	€	€
Sijoitukset yhteensä		
Markkina-arvo	384 867 010,05	779 730 787,36
Kirjanpitoarvo	381 597 358,31	771 795 704,63
Erotus	3 269 651,74	7 935 082,73
31 Rahat ja pankkisaamiset	39 766 539,13	24 880 268,46
32 Siirtosaamiset		
Siirtosaamiset	1 611 331,38	715 815,81
Eläketurvakeskus pääomajaksotus	0,00	2 500 000,00
Eläketurvakeskus hyvityskorko	18 292 645,44	15 031 240,48
Koulutusrahasto	1 100 000,00	3 024 237,46
Korkosaamiset	2 288 829,84	6 926 073,20
Työttömyyskassat TVR	13 983 321,24	9 483 077,13
Työttömyyskassat STM	3 917 001,48	9 068 762,63
Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön jaksotus	22 930 768,69	10 983 096,93
Yrittäjäkassat	161 650,58	159 815,67
	64 285 548,65	57 892 119,31
33 Vakuutusmaksusaamiset		
Työnantajamaksun vakuutussuoritukset	-1 588 408 283,28	3 004 776,02
Palkansaajamaksun vakuutussuoritukset	-450 530 194,78	1 100 938,23
TVR maksunkannon selvittelytili siirretty siirtovelkoihin	13 440 363,16	-710 953,11
Viivästyskorko- ja perimiskulussaamiset	227 556,97	103 367,64
	-2 025 270 557,93	3 498 128,78
34 Myyntisaamiset		
OV saamiset	3 538 921,18	7 039 386,48
TSL saamiset	156 150,42	166 593,21
Myyntisaamiset	141 958,48	45 889,95
	3 837 030,08	7 251 869,64
SAAMISET YHTEENSÄ	-1 917 381 440,07	93 522 386,19
35 Luotot		
Yritystodistukset	165 897 750,50	0,00
Limiittiluotot (RCF)	90 000 000,00	0,00
	255 897 750,50	0,00
36 Siirtovelat		
Omavastuutuotot jaksotus	88 951 030,73	111 096 762,95
Eläketurvakeskus pääomajaksotus	34 600 000,00	0,00
Työ- ja elinkeinoministeriö / palkkaturvajaksotus	27 457 045,93	32 526 983,44
Eläketurvakeskus korkojaksotus	19 657 280,97	15 469 678,71
Työttömyyskassat TVR	12 246 510,33	9 606 692,09
Työttömyyskassat STM	11 027 189,41	9 510 781,78
Sijoituksia	12 099 992,63	5 996 503,83
Muut siirtovelat	1 401 296,81	423 877,48
Työsopimuslain mukaisen tuoton STM:n osuus	678 872,23	399 327,50
Lomapalkkavelka	607 515,51	511 458,02
	208 726 734,55	185 542 065,80

	1.1.–31.12.2014	1.1.–31.12.2013
	€	€
37 Vakuutusmaksuvelat		
TVR maksunkannon työnantajaennakkomaksut	19 066 587,16	19 066 587,16
TVR maksunkannon palkansaajaennakkomaksut	5 842 785,55	5 842 785,55
TVR maksunkannon selvittelytili	13 440 363,16	0,00
TVR maksunkannon työnantajamaksuvelka	1416656,53	1 416 656,53
TVR maksunkannon 2013 palautusmaksut	892 071,49	892 071,49
TVR maksunkannon palkansaajamaksuvelka	1677106,99	1 677 106,99
TVR maksunkannon tasausmaksun korkovelka	2989,94	2 989,94
Perimiskulu- ja tasausmaksuvelat, vakuutusyhtiöille	1457,92	1 457,92
	42 340 018,74	21 305 929,51
LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	506 964 503,79	206 847 995,31
MUUT TALOUDELLISET VASTUUT		
Sijoitussitoumukset		
Pääomarahastot		
Kokonaissitoumus	5 250 473,19	5 250 473,19
Toteutunut	-4 481 525,94	-4 041 374,24
Sijoitussitoumukset yhteensä	768 947,25	1 209 098,95

VALUUTTAMÄÄRÄISET TALLETUKSET 31.12.2014

Nimellisarvo EURO	Arvopäivä	Eräpäivä	Nimellisarvo DKK	Hankinta-arvo EUR	Tuotto EUR
EURO 20 000 000	11.03.2014	11.03.2015	149 260 000,00	20 141 068,47	141 068,47
				20 141 068,47	141 068,47
Valutta termiinkaupat eräpäivänä					
Myyty valuuttamäärä	Eräpäivä	Hankinta-arvo EUR	Termiini-kurssi	Kurssi 31.12.2014	Markkina-arvo 31.12.2014
DKK 150 046 932	11.03.2015	20 141 068,47	7,4498	7,44687	20 148 996,31
					20 148 996,31
			DKK	EUR	
Valuuttamääräiset talletukset nimellisarvo 149 260 000,00 20 000 000,00					

Allekirjoitukset

Helsingissä 20.3.2015

TYÖTTÖMYYSVAKUUTUSRAHASTO

Hallitus



Vesa Rantahalvari
hallituksen puheenjohtaja



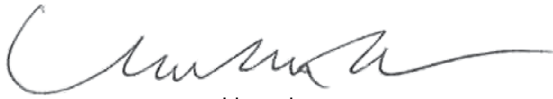
Sture Fjäder
varapuheenjohtaja



Pekka Hotti



Eeva-Liisa Inkeroinen



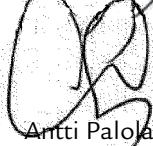
Markku Jalonen



Miia Kannisto



Lauri Lylly



Antti Palola



Markus Mankin



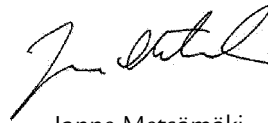
Vuokko Piekkala



Veli-Matti Rekola



Saana Siekkinen



Janne Metsämäki
toimitusjohtaja

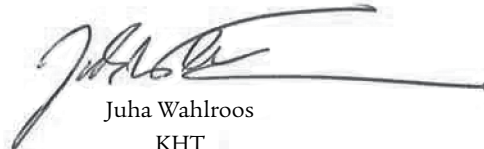
Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tarkastuksesta on tänään annettu tilintarkastuskertomus.

Helsingissä 24.3.2015

PricewaterhouseCoopers Oy

KHT-yhteisö



Juha Wahlroos
KHT

Tilintarkastuskertomus

Työttömyysvakuutusrahaston hallintoneuvostolle

Olemme tilintarkastaneet Työttömyysvakuutusrahaston kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1–31.12.2014. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että ne antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan, taikka rikkoneet työttömyysetuuksien rahoituksesta annettua lakia tai Työttömyysvakuutusrahaston ohjesäännöstä annettua asetusta.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä

johtuvan olennaisen virheellisyuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta.

Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

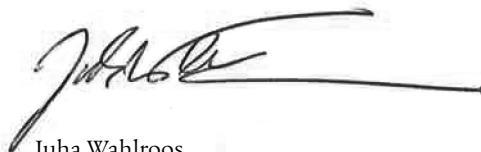
Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Helsinki 24. päivänä maaliskuuta 2015

PricewaterhouseCoopers Oy
KHT-yhteisö



Juha Wahlroos
KHT



PL 191 (Kansakoulukuja 1), 00121 Helsinki
Puh. 09 6803 7380
www.tvr.fi