

AKTUAARITOIMINNAN KEHITTÄMISSÄÄTIÖ

TASEKIRJA

01.01.2017 - 31.12.2017

Aktuaaritoiminnan kehittämissätiö
c/o Erja Vasara
Yläjuoksu 6 B 8
02920 Espoo
y-tunnus 1090879-2

SISÄLLYSLUETTELO	sivu
Toimintakertomus	1-2
Tase	3
Tuloslaskelma	4
Liitetiedot	5
Kirjanpitokirjat ja tositelajit	5
Allekirjoitukset	6

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiö sr

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 2017

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiön tarkoituksena on edistää tutkimusta ja koulutusta aktuaarien toimialalla. Tarkoituksensa toteuttamiseksi säätiö tukee koulutus- ja tutkimustoimintaa, järjestää seminaareja ja koulutustilaisuuksia sekä myöntää apurahoja yksityisille henkilöille ja yhteisöille. Säätiö ei harjoita tutkimus- eikä kehitystoimintaa.

TILIKAUDEN TOIMINTA TARKOITUKSEN TOTEUTTAMISEKSI

Toimintavuonna säätiö myönsi ensimmäistä kertaa palkinnon edellisenä vuonna valmistuneesta erityisen hyvästä SHV-työstä tai pro gradu -työstä, joka käsittelee vakuutusmatematiikkaa. Vuosikokouksessa 28.2.2017 erityisen hyvänä SHV-työnä palkittiin (1 000 €) Ismo Riskun työ ”Yksityisalojen palkansaajien työeläkkeet syntymävuoden ja sukupuolen mukaan” ja erityisen hyvänä pro gradu -työnä palkittiin (1 000 €) Samu Salmisen työ ”Gompertz-kuolevuusmallin laajennus työntekijän eläkeläissa (TyEL)”.

Edellisten vuosien tavoin säätiön varoista korvattiin yliopiston tenttimaksut (250 €) niiltä osin kuin ne liittyivät SHV-tutkintoon. Apurahoja ei maksettu toimintavuoden aikana. Sen sijaan säätiö teki 500 euron lahjoituksen IAA:lle kehittyvien maiden aktuaarien matkakulujen kattamiseksi ICA 2018 -kongressiin, joka pidetään Berliinissä 4.–8.6.2018.

Syysseminaari järjestettiin OP Vallilan tiloissa Helsingissä torstaina 30.11.2017 aiheesta ”**Kansainvälinen tilinpäätös ja IFRS 17 – mitä on saatu aikaan 20 vuodessa?**”. Alustajina toimivat:

Joanna Yeoh, Senior Technical Manager, International Accounting Standards Board:

- Introducing IFRS 17

Thomas Ringsted, Partner, Deloitte:

- IFRS 17, actuarial view

Jukka Rantala, toimitusjohtaja, Eläketurvakeskus:

- Professori Teivo Pentikäisen (1917–2006) merkitys suomalaisen vakuutusketän kehityksessä

Marja-Liisa Kahola, finanssitalouspäälikkö, Finanssiala ry:

- IFRS 17, Suomen kirjanpidollinen näkökulma

Tiina Jylhä, Executive Director, EY:

- IFRS 9, keskeiset muutokset ja käyttöönoton erityispiirteet vakuutusyhtiöiden näkökulmasta

Esko Kivisaari, varatoimitusjohtaja, Finanssiala ry:

- Kommenttipuheenvuoro

Säätiön toiminnan tuloksellisuuden arvioidaan saavuttaneen asetetut tavoitteet.

SÄÄTIÖN TALOUS

Vuoden lopulla varat olivat sijoitettuna OP-Korkosalkku B-osuuksiin, OP-Varovainen B-osuuksiin ja OP-Taktinen Salkku B-osuuksiin. Lisäksi osa varoista oli pankkitileillä. Vuoden 2017 lopulla OP-Korkosalkun ja OP-Varovaisen salkun osuuksia lunastettiin säätiön juoksevien kulujen kattamiseksi yhteensä 9 942 € arvosta. Säätiö on perustettu vuonna 1990 Helsingissä vuonna 1988 pidetyn ICA-kongressin ylijäämävaroista eikä säätiöllä ole muita tuloja kuin sijoitustoiminnan tuotot.

Tilinpäätöksessä sijoitukset on arvostettu hankinta-arvoon tai sitä alemmaan käypään arvoon. Sijoitustoiminnan tuotot on kirjattu tilinpäätökseen suoriteperusteisesti. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat yhteensä 2 507 € (-4 265 €). Lisäksi taseen ulkopuoliset arvostuserot kasvoivat 1 384 € ollen vuoden lopussa 9 111 € (7 727 €).

Tilikauden tulos oli -17 292 € (-22 134 €). Säätiön peruspääoma 31.12.2017 oli 252 282 € ja kertyneet alijäämät 141 945 € (124 653 €). Säätiön hallitus esittää vuosikokoukselle, että tilikauden tappio kirjataan edellisten tilikausien voittovaroihin.

SÄÄTIÖN JA SÄÄTIÖN LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN VÄLISET TALOUDELLISET TOIMET SEKÄ OSITTAISET TAI KOKONAAN VASTIKKEETTOMAT EDUT

Säätiön lähipiiriin kuuluivat hallituksen jäsenet ja tilintarkastaja sekä edellä mainittujen puoliset, lapset, vanhemmat sekä sisarukset ja yhteisöt, joissa edellä mainituilla on määräysvalta.

Toimintavuoden aikana hallituksen jäsenille ei maksettu kokouspalkkioita. Tilintarkastajalle maksettiin tavomainen korvaus tilintarkastuksesta. Säätiö ei antanut osittain tai kokonaan vastikkeettomia etuja.

TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT SEKÄ TULEVA TOIMINTA JA RISKIT

Olellaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen ei ole ollut.

Säätiön tavoitteena on toteuttaa tarkoitustaan seuraavina vuosina samalla tavalla kuin toimintavuoden aikana. Toiminnan luonteen vuoksi säätiön varallisuus jatkaa pienenemistään.

SÄÄTIÖN HALLITUS JA TILINTARKASTAJAT

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiön hallitus kokoontui toimintavuoden aikana yksitoista kertaa.

Hallituksen jäseniä ovat olleet:

- Sari Ropponen, *puheenjohtaja*
- Ritva Tarkiainen, *varapuheenjohtaja*
- Harri Kuosmanen, *sihteeri*
- Esko Kivisaari
- Tuula Lempiäinen
- Sari Martikainen
- Merja Mäkitalo
- Simo Sarvamaa

Säätiön hallintopalvelut on hoitanut Toiminimi Erja Vasara.

Säätiön kirjanpitäjänä on toiminut vuoden 2016 tilinpäätöksestä lähtien Freda Accounting Oy (Hilkka Salo).

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön tilintarkastajina toimi Timo Nummi, KHT, KPMG Oy Ab, sekä toimintantarkastajina Markku Miettinen sekä Janne Sorainen.

TASE	31.12.2017	31.12.2016
VASTAAVAA		
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Siirtosaamiset	137,38	51,31
Rahoitusarvopaperit	98 921,17	109 930,36
Rahat ja pankkisaamiset	11 278,40	18 776,16
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	110 336,95	128 757,83
VASTAAVAA YHTEENSÄ	<u>110 336,95</u>	<u>128 757,83</u>
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Peruspääoma	252 281,89	252 281,89
Edellisten tilikausien tulos	-124 652,87	-102 519,02
Tilikauden voitto/tappio	-17 292,07	-22 133,85
Oma pääoma yhteensä	110 336,95	127 629,02
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Ostovelat	0,00	0,00
Siirtovelat	0,00	1 128,81
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	0,00	1 128,81
Vieras pääoma yhteensä	0,00	1 128,81
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	<u>110 336,95</u>	<u>128 757,83</u>

M

TULOSLASKELMA	01.01.-31.12.2017	01.01.-31.12.2016
Varsinainen toiminta		
Kulut		
Muut kulut	-19 799,12	-17 869,15
Kulujäämä	-19 799,12	-17 869,15
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	2 507,05	3 837,09
Kulut	0,00	-8 101,79
Tuottojäämä	2 507,05	-4 264,70
Tilikauden tulos	-17 292,07	-22 133,85
Tilikauden yli/alijäämä	-17 292,07	-22 133,85

Handwritten mark

TILINPÄÄTÖKSEN 31.12.2017 LIITETIEDOT

Tilinpäätös on laadittu voimassaolevien kirjanpitolakien ja -asetusten mukaisesti. Säätiöllä ei ole käyttöomaisuutta eikä poistoja ole tehty.

Arvostusperiaatteet:

Sijoitukset on arvostettu markkina-arvoon per 31.12.2017

Tuloslaskelman liitetiedot:

Varsinainen toiminta

Muut kulut

Opintotuki ja apurahat	2 766,97	
Seminaari ja luennot	14 548,04	
Kirjanpito ja tilintarkastus	1 768,24	
Muut kulut	<u>715,87</u>	19 799,12

Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut

Tuotot

Arvopaperituotot ja korkotuotot	3 428,96	
Arvopapereiden arvonalennus	<u>-921,91</u>	2 507,05
Omaisuuuden hoitopalkkiot		0,00

Taseen liitetiedot:

Vastaavaa

1.	Siirtosaaminen				137,38
2.	Rahoitusarvopaperit				
	Muut arvopaperit	Kpl			
	OP Korkosalkku B	1247,91	29 213,57		
	OP Taktinen salkku B	426,21	45 000,00		
	OP Varovainen B	240,32	<u>24 707,60</u>	98 921,17	
3.	Rahat ja pankkisaamiset				
	Shekkitili Nordea		6 657,56		
	Kasvuottotili OP		<u>4 620,84</u>	11 278,40	

Vastattavaa

4.	Oma pääoma				
	Sidottu oma pääoma				
	Peruspääoma		<u>252 281,89</u>		
	Vapaa oma pääoma				
	Edellisten tilikausien voitto/tappio		-124 652,87		
	Tilikauden voitto/tappio		<u>-17 292,07</u>	110 336,95	
5.	Vieras pääoma				
	Lyhytaikainen				
	Siirtovelat		<u>0,00</u>	0,00	

TILIKAUDELLA KÄYTETYT KIRJANPITOKIRJAT

Päiväkirja	paperisena
Pääkirja	paperisena
Tasekirja	paperisena

KÄYTETYT TOSITESARJAT

MU	Muistiotositteet
----	------------------

KIRJANPITOKIRJOJEN JA TOSITTEIDEN SÄILYTYSTAPA

Kirjanpitolakien mukaan kirjanpitolakien ja -asetusten mukaisesti. Ostolaskut ja muut tositteet säilytetään paperitositteina vähintään 6 vuotta.

Tilinpäätöksen toteutti:
FREDA Accounting Oy
Y-tunnus 2769596-5


TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 1.1.2017-31.12.2017

Tämän toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen esitämme vuosikokouksen käsiteltäväksi


Helsinki 11 . päivänä tammii kuuta 2018


SARI ROPPONEN


Sari Martikainen



Harri Kuosmanen


Tuula Lempiäinen
Tuula Lempiäinen


Ritva Tarurainen
Ritva Tarurainen


Simo Sarvamaa


ESKO KIVISAARI


Merja Häkitalo

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitotavan mukaisesti. Suoritetusta tarkastuksesta on annettu erillinen kertomus

Helsinki 30 . päivänä tammii kuuta 2018

KPMG Oyj Ab



Timo Nummi; KHT

TASE-ERITTELYT 31.12.2017

VAIHTUVAT VASTAAVAT

VASTAAVAA

Vaihtuvat vastaavat

Lyhytaikaiset saatavat

Siirtosaamiset

Kasvutuottotilin korko 2017

37,38

OP jäsenosuusmaksu, saatava

100,00

Rahoitusarvopaperit

Muut arvopaperit

Kpl

OP Korkosalkku B 1247,91 á 23,41

29 213,57

OP Taktinen salkku B 426,21

45 000,00

OP Varovainen B 240,32

24 707,60

98 921,17

Rahat ja pankkisaamiset

1920 Shekkitili Nordea

6 657,56

1910 Kasvutuottotili

4 620,84

11 278,40

VASTAAVAA

110 336,95

VASTATTAVAA

3. Oma pääoma

Sidottu oma pääoma

Peruspääoma

252 281,89

Vapaa oma pääoma

Edellisten tilikausien voitto/tappio

-124 652,87

Tilikauden voitto/tappio

-17 292,07

110 336,95

4. Vieras pääoma

Lyhytaikainen

Siirtovelat

0,00

0,00

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ

0,00

VASTATTAVAA

110 336,95

Tase-erittelyn laati:

Helsinki 9.1.2018

Hilkka Salo
Freda Accounting Oy



Tilintarkastuskertomus

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätö sr:n vuosikokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Aktuaaritoiminnan kehittämissäätö sr:n (y-tunnus 1090879-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2017. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan säätiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiimme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*. Olemme riippumattomia säätiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen velvollisuudet

Hallitus vastaa tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus vastaa myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka se katsoo tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus on tilinpäätöstä laatiessaan velvollinen arvioimaan säätiön kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos säätiö aiotaan purkaa tai sen toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntonne. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon säätiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.

- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sel- laista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä säätiön kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintar- kastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei säätiö pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoidimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Muu informaatio

Hallitus vastaa muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausun- tomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toiminta- kertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakerto- mus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Muut lakiin perustuvat lausunnot

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto säätiölain 4:2.2 §:n edellyttämistä seikoista.

Hallitus vastaa tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa annetuista tiedoista sekä siitä, että säätiön toimielinten jäsenille suoritettut palkkiot ja korvaukset ovat tavanomaisia.

Lausuntonamme esitämme, että säätiön tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa on annettu säätiön toiminnasta tili- kaudella tiedot, jotka ovat olennaisia säätiön tarkoitusta ja toimintamuotoja koskevien sääntömääräysten noudattamisen arvioimiseksi. Palkkioita ja korvauksia, jotka säätiö on suorittanut sen toimielinten jäsenille, on pidettävä tavanomaisia.

Helsinki 30. tammikuuta 2018

KPMG OY AB



Timo Nummi
KHT

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön toiminnantarkastuskertomus

Suomen Aktuaariyhdistyksen jäsenille

Säätiön hallitus vastaa säätiön hallinnon, kirjanpidon ja varainhoidon asianmukaisesta järjestämisestä. Toiminnantarkastajan tehtävänä on tarkastaa säätiön talous ja hallinto säätiön toiminnan edellyttämässä laajuudessa.

Olemme suorittaneet tilikauden 1.1. – 31.12.2017 toiminnantarkastuksen, joka on sisältänyt seuraavat toimenpiteet:

1. Olemme tarkastaneet pistokokein säätiön tositteita ja niiden kirjauksia kirjanpitoon. Läpikäytyjen kulutositteiden osalta olemme tarkastaneet, ovatko kulutositteet hyväksytyt säätiön hyväksymiskäytännön mukaisesti.
2. Olemme tarkastaneet kirjanpidon rahatilien saldojen yhtäpitävyyden pankin tiliotteiden kanssa.
3. Olemme tarkastaneet, että tuloslaskelma ja tase on oikein johdettu kirjanpidosta.
4. Olemme lukeneet säätiön hallituksen kokousten pöytäkirjat.

Suorittamamme tarkastuksen perusteella toteamme seuraavat tarkastushavainnot:

- 1 Tositteet on hyväksytyt säätiön hyväksymiskäytännön mukaisesti.
- 2 Kirjanpidosta ilmenevät tulot, menot ja rahoituserät kuuluvat säätiölle ja ne on merkitty kattavasti kirjanpitoon.
- 3 Tuotot, kulut, oma pääoma ja velat ilmenevät olennaisilta osin tilinpäätöksestä.
- 4 Olennaiset tuotto- ja kuluerät on jaksotettu tilinpäätöksessä oikein.

Espoossa helmikuun 5. päivänä 2018



Markku Miettinen



Janne Sorainen