

AKTUAARITOIMINNAN KEHITTÄMISSÄÄTIÖ SR

TILINPÄÄTÖS

01.01.2021 - 31.12.2021

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätö sr
c/o Erja Vasara
Yläjuoksu 6 B 8, 02920 Espoo
Kotipaikka: Helsinki
y-tunnus 1090879-2

SISÄLLYSLUETTELO

sivu

Tase	1
Tuloslaskelma	2
Liitetiedot	3
Kirjanpito kirjat ja tositelajit	4
Allekirjoitukset	5

Tilinpäätöksen laati:
FREDA Accounting Oy
Fredrikinkatu 77 A 10
00100 Helsinki
Y-tunnus 2769596-5

TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Rahoitusarvopaperit	53 699,81	68 537,22
Rahat ja pankkisaamiset	4 496,47	2 394,46
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	58 196,28	70 931,68
VASTAAVAA YHTEENSÄ	58 196,28	70 931,68
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		
Säädepääoma	252 281,89	252 281,89
Säädepääoma yhteensä	252 281,89	252 281,89
Edellisten tilikausien voitto(tappio)	-181 514,31	-169 241,17
Tilikauden yli/alijäämä	-12 571,30	-12 273,14
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	<u>58 196,28</u>	<u>70 767,58</u>
VIERAS PÄÄOMA		
Siirtovelat	0,00	164,10
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	0,00	164,10
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	58 196,28	70 931,68

TULOSLASKELMA	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
VARSINAINEN TOIMINTA		
Lahjoitukset	0,00	0,00
VARSINAINEN TOIMINTA YHTEENSÄ	0,00	0,00
Varsinaisen toiminnan kulut		
Muut kulut	-14 823,92	-14 335,71
Varsinaisen toiminnan kulut	<u>-14 823,92</u>	<u>-14 335,71</u>
Kulujäämä	-14 823,92	-14 335,71
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	2 252,62	2 062,57
Kulut	0,00	0,00
Tuottojäämä	2 252,62	2 062,57
Tilikauden tulos	-12 571,30	-12 273,14
Tilikauden yli/alijäämä	-12 571,30	-12 273,14

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Laadintaperiaatteet

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

Arvostusperiaatteet:

Sijoitukset on arvostettu hankinta-arvoon tai sitä alempaan käypään arvoon.

Tuloslaskelman liitetiedot:

Varsinainen toiminta

Muut kulut

Opintotuki ja apuraha	300,00
Seminaarit ja luennot	12 247,71
Kirjanpito ja tilintarkastus	1 860,93
Muut kulut	415,28
	<u>14 823,92</u>

Sijoitustoiminnan tuotot

Arvopaperituotot ja korkotuotot	2210,75
Arvopapereiden arvonalautus	41,87
	<u>2252,62</u>

Taseen liitetiedot:

Vastaavaa

1.	Rahoitusarvopaperit:	kpl		
	OP Taktinen salkku B	426,21	45 000,00	
	OP Varovainen B	88,3229	8 699,81	
	Rahoitusarvopaperit yhteensä		<u>53 699,81</u>	
2.	Rahat ja pankkisaamiset			
	Shekkitili Nordea		2 920,83	
	Kasvutuottotili OP		1 575,64	
			<u>4 496,47</u>	
	Vastaavaa yhteensä			58 196,28

Vastattavaa

3.	Oma pääoma			
	Peruspääoma		252 281,89	
	Sidottu oma pääoma		252 281,89	
	Vapaa oma pääoma			
	Edellisten tilikausien yli/alijäämä		-181 514,31	
	Tilikauden yli/alijäämä		-12 571,30	
			<u>58 196,28</u>	

Siirtovelat 0,00

Vastattavaa yhteensä 58 196,28

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

LUETTELO TILIKAUDELLA 2021 KÄYTETYISTÄ TILIKIRJOISTA

Päiväkirja	ATK-listoina
Pääkirja	ATK-listoina
Tasekirja	
Tase-erittely	

TOSITELAJIT

MU	Muistiotositteet Tiliote tositteena
----	--

Tositteet säilytetään paperitositteina.

KIRJANPITOKIRJOJEN JA TOSITTEIDEN SÄILYTYSTAPA

Kirjanpitokirjat säilytetään vähintään kymmenen vuotta. Ostolaskut ja muut tositteet säilytetään paperitositteina vähintään 6 vuotta

TILINPÄÄTÖS 01.01.2021-31.12.2021

TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS

Tämän tilinpäätöksen esitämme vuosikokouksen käsiteltäväksi.

Helsinki _____ / _____ .2022

TILINTARKASTUS

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

Helsinki ____ päivänä _____ kuuta 2022

TASE-ERITTELYT 31.12.2021

VASTAAVAA

Vaihtuvat vastaavat

Rahoitusarvopaperit

kpl

OP Taktinen salkku E 426,21 45 000,00

OP Varovainen B 88,32 8 699,81

Rahoitusarvopaperit yhteensä 53 699,81

Rahat ja pankkisaamiset

Shekkitili Nordea 2 920,83

Kasvutuottotili OP 1 575,64

4 496,47

VASTAAVAA

58 196,28

VASTATTAVAA

Oma pääoma

Peruspääoma 252 281,89

Sidottu oma pääoma 252 281,89

Vapaa oma pääoma

Edellisten tilikausien yli/alijäämä -181 514,31

Tilikauden yli/alijäämä -12 571,30

58 196,28

Vieras pääoma

Lyhytaikainen

VASTATTAVAA

58 196,28

Helsinki 11.1.2022

Hilkka Salo

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiö sr

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 2021

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 säätiön edustajana Helsingin yliopiston vakuutus- ja finanssimatematiikan työelämäprofessorin valmistelutoimikunnassa toimi Jukka Rantala. Valmistelutoimikunnan ehdotuksesta työelämäprofessorin tehtävään kutsuttiin FT Mikko Kuusela. Säätiön tavoitteena on käydä keskustelua hänen kanssaan säätiön mahdollisuuksista kannustaa vakuutusmatematiikan opiskelua ja tutkimustoimintaa.

Säätiön varoista korvattiin Suomen Aktuaariyhdistyksen jäsenien yliopiston tenttimaksuja niiltä osin kuin ne ovat liittyneet SHV-tutkinnon suorittamiseen (300 euroa). Muita apurahoja ei myönnetty toimintavuoden aikana.

Syysseminaari järjestettiin OP Vallilassa keskiviikkona 3.11.2021. Tilaisuuteen oli mahdollista osallistua myös etänä. Seminaarin aiheena oli **”Open Insurance”**. Alustajina toimivat

- Timo Ritakallio, pääjohtaja, OP Ryhmä: PSD2 maksupalvelulain uudistuksen vaikutukset pankeille
- Pascal Bied-Charreton, CEO, Moonshot Insurance: Will Insurtechs and Open Insurance Disrupt Insurance
- Mikko Vastela, tietohallintojohtaja, LähiTapiola-ryhmä: Datan jakaminen
- Vittorio Magatti, Italy P&C Sales and Practice Leader, Willis Towers Watson ja Lewis Maddock, Head of Nordic Insurance Consulting and Technology, Willis Towers Watson: Effects on Pricing and Underwriting
- Esko Kivisaari, varatoimitusjohtaja, FA: Open Insurance and Ethics
- Kaisa Forsström, osastopäällikkö, Finanssivalvonta: Toimialaliikunnan valvonta

Tilaisuuden jälkeen läsnäolijoille tarjottiin illallinen. Seminaariin osallistui paikan päällä noin 70 ja etänä noin 30 henkilöä. Seminaarin jälkeen heille lähetettiin kysely, jossa pyydettiin arvioimaan seminaarin järjestelyjä ja sisältöä. Palautekyselyn perusteella seminaari oli onnistunut.

Säätiön toiminnan tuloksellisuuden arvioidaan saavuttaneen asetetut tavoitteet.

SÄÄTIÖN TALOUS

Varsinaisen toiminnan kulut tilikauden aikana olivat 14 824 € (2020: 14 336 €). Niistä merkittävin oli syysseminaarin järjestäminen 12 248 € (4 847 €, webinaari).

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 alempaan käypään arvoon. Sijoitustoiminnan tuotot on kirjattu tilinpäätökseen suoriteperusteisesti.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat yhteensä 2 253 € (2 063 €). Nämä muodostuivat tuotto-osuuksista 2 211 € (2 404 €) ja kirjanpitoarvojen muutoksista 42 € (-341 €). Lisäksi taseen ulkopuoliset arvostuserot kasvoivat 9 611 € (pienenevät 3 320 €) ollen vuoden lopussa 16 928 € (7 317 €).

Tilikauden tulos oli -12 571 € (-12 273 €). Tilikauden tappio kirjattiin edellisten tilikausien tulokseen. Säätiön peruspääoma oli 252 282 € ja kertyneet alijäämät 194 086 € (181 514 €).

Vuoden lopussa varat olivat sijoitettuina OP-Varovainen B-osuuksiin ja OP-Taktinen Salkku B-osuuksiin. Lisäksi osa varoista oli pankkitileillä. Varojen kirjanpidollinen arvo oli 58 196 € (70 932 €) ja markkina-arvo 75 124 € (78 249 €).

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 tavanomainen korvaus tilintarkastuksesta. Säätiö ei antanut osittain tai kokonaan vastikkeettomia etuja.

TILIKAUDEN JÄLKEISET OLENNAISET TAPAHTUMAT SEKÄ TULEVA TOIMINTA JA RISKIT

Olellaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen ei ole ollut. Koronavirustilanne saattaa aiheuttaa poikkeuksellista heiluntaa säätiön sijoitusten arvostuksissa ja säätiön tapahtumat voidaan edelleen joutua järjestämään virtuaalisena.

Säätiön tavoitteena on toteuttaa tarkoitustaan seuraavina vuosina samalla tavalla kuin toimintavuoden aikana. Toiminnan luonteen vuoksi säätiön varallisuus jatkaa pienenemistään, koska sijoitustuotot eivät kata kuluja eikä säätiö ole saanut lahjoituksia. Arvion mukaan säätiön toiminta päättyy vuonna 2027 varojen loppuessa.

SÄÄTIÖN HALLITUS JA TILINTARKASTAJAT

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön hallitus kokoontui toimintavuoden aikana kymmenen kertaa.

Hallituksen jäseniä ovat olleet:

- Annina Pietinalho, puheenjohtaja
- Harri Kuosmanen, varapuheenjohtaja
- Tuula Lempiäinen, sihteeri
- Toni Blomster
- Esko Kivisaari
- Pasi Laaksonen
- Sari Martikainen
- Lauri Ojala

Säätiön hallintopalvelut on hoitanut Toiminimi Erja Vasara.

Säätiön kirjanpitäjänä on toiminut Freda Accounting Oy (Hilkka Salo).

Säätiön tilintarkastajana on toiminut Timo Nummi, KHT, KPMG Oy Ab, ja toiminnantarkastajina ovat toimineet Samu Anttila ja Janne Sorainen.

Helsingissä 17. tammikuuta 2022

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiö sr:n hallitus

Annina Pietinalho
puheenjohtaja

Harri Kuosmanen
varapuheenjohtaja

Tuula Lempiäinen
sihteeri

Toni Blomster

Esko Kivisaari

Pasi Laaksonen

Sari Martikainen

Lauri Ojala

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This documents contains 11 pages before this page

Dokumentet inneholder 11 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 11 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 11 sider før denne side

Detta dokument innehåller 11 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This documents contains 12 pages before this page

Tämä asiakirja sisältää 12 sivua ennen tätä sivua

Detta dokument innehåller 12 sidor före denna sida

Dokumentet inneholder 12 sider før denne siden

Dette dokument indeholder 12 sider før denne side

authority to sign

asemavaltuus

ställningsfullmakt

autoritet til å signere

myndighed til at underskrive

representative

nimenkirjoitusoikeus

firmateckningsrätt

representant

repræsentant

custodial

huoltaja/edunvalvoja

förvaltare

foresatte/verge

frihedsberøvende