

## 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. – 31.12.2013 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 ja hallituksen kokousten pöytäkirjat.

Suorittamamme tarkastuksen perusteella toteamme seuraavat tarkastushavainnot:

- 1 Tositteet on hyväksytty 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 Lasku syyseminaarin tarjoilukuluista oli tullut vasta tammikuussa 2013 eikä sitä ollut huomioitu mitenkään säätiön tilinpäätöksessä. Käsityksemme mukaan kyseinen lasku olisi pitänyt kirjata siirtovelkoihin, jotta kulut jaksottuisivat oikein. Saamamme tiedon mukaan tilinpäätöstä muutetaan ehdottamallamme tavalla. Muilta osin olennaiset tuotto- ja kuluerät on jaksotettu tilinpäätöksessä oikein.
- 5 Hallituksen jäsenille ja muille luottamushenkilöille maksetut palkkiot ja kulukorvaukset ovat säätiön kokouksen päätösten mukaiset.

Helsingissä helmikuun 7. päivänä 2014

  
Pertti Näyskä

  
Pasi Mustonen



KPMG Oy Ab  
PL 1037  
00101 HELSINKI

Käyntiosoite:  
Mannerheimintie 20 B  
00100 HELSINKI  
Puhelin 020 760 3000  
Faksi 020 760 3897  
www.kpmg.fi

## TILINTARKASTUSKERTOMUS

### *Aktuaaritoiminnan kehittämissäätöön hallitukselle*

Olemme tilintarkastaneet Aktuaaritoiminnan kehittämissäätöön kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2013. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman ja liitetiedot.

#### *Hallituksen vastuu*

Hallitus vastaa 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 sekä siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

#### *Tilintarkastajan velvollisuudet*

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä säätiölain edellyttämistä seikoista. 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 virheellisyyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus säätiötä kohtaan, taikka rikkoneet säätiölakia tai säätiön sääntöjä.

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 virheellisyyden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on säätiössä 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 säätiön 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 lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

#### *Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta*

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

#### *Muut lakiin perustuvat lausunnot*

Säätiön varat on asianmukaisesti sijoitettu ja säätiön toimielimien jäsenille ei ole maksettu palkkioita. Säätiön tilinpäätös ja toimintakertomus antavat oikeat ja riittävät tiedot säätiön toiminnasta.

Helsinki 7. helmikuuta 2014

KPMG OY AB

Tiia Kataja

KHT

# AKTUAARITOIMINNAN KEHITTÄMISSÄÄTIÖ

## TILINPÄÄTÖS

31 . 12 . 2013

### Käytetyt tilikirjat:

Tase-kirja sidottuna paperitulosteina, säilytettävä 10v

Päiväkirja ATK-listoina, paperitulosteina, säilytettävä 10v

Pääkirja ATK-listoina, paperitulosteina, säilytettävä 10v

### Tositelajit ja –numerot:

Tulo-, kulu-, pankki- ja muistiotositteet, yksi tositesarja n:ot 1-55, säilytettävä 6v

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiö

TULOSLASKELMA

1.1 - 31.12.2013

1.1 - 31.12.2012

Varsinainen toiminta

Kulut

Muut kulut

- 16.741,36

- 16.407,18

**Tuotto-/Kulujäämä**

- **16.741,36**

- **16.407,18**

Sijoitus- ja rahoitustoiminta

Tuotot

+ 7.045,71

+ 10.399,08

Kulut

- 30,20

- 48,00

**Tuotto-/Kulujäämä**

+ **7.015,51**

+ **10.351,08**

**Tilikauden tulos**

- **9.725,85**

- **6.056,10**

**Tilikauden yli-/ alijäämä**

- **9.725,85**

- **6.056,10**

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiö

T A S E

31.12.2013

31.12.2012

*Vastaavaa*

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Rahoitusarvopaperit

130.005,22

127.231,81

Rahat ja pankkisaamiset

45.129,02

47.811,11

*Vastaavaa yhteensä*

175.134,24

175.042,92

*Vastattavaa*

OMA PÄÄOMA

Peruspääoma

252.281,89

252.281,89

Kertyneet alijäämät

- 78.028,05

- 71.971,95

Tilikauden yli-/alijäämät

- 9.725,85

- 6.056,10

VIERAS PÄÄOMA

Lyhytaikainen

Siirtovelat

10.606,25

789,08

*Vastattavaa yhteensä*

175.134,24

175.042,92

## TILINPÄÄTÖKSEN 31.12.2013 LIITETIEDOT

Tilinpäätös on laadittu voimassaolevien kirjanpitolakien ja -asetusten mukaisena. Säätiöllä ei ole käyttöomaisuutta, eikä poistoja.

Tuloslaskelman liitetiedot:

Varsinainen toiminta:

1. Muut kulut		
Opintotuki ja apurahat	3.700,00	
Seminaari ja luennot	10.459,28	
Muut kulut	<u>2.582,08</u>	16.741,36

Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut:

1. Tuotot		
Rahastojen arvonnousut	2.773,41	
Arvopaperituotot	<u>4.272,30</u>	7.045,71
2. Kulut		
OmaisuuDENHOITOPALKKIOT		30,20

Taseen liitetiedot:

Vastaavaa:

1. Rahoitusarvopaperit			
Muut arvopaperit	kpl	Kp-arvo	
OP Varovainen B	288.3229	29.619,41	
OP Korkosalkku B	1460,9100	38.100,53	
OP Taktinen salkku B	426,2079	<u>47.735,28</u>	
		115.455,22	
JVK lainat			
Pohjola Kehittyvät markkinat 1/2011		14.550,00	
2. Rahat ja pankkisaamiset			
Shekkitili Nordea		13.047,97	
Yritystili OP		2.081,05	
Määräaikainen tuottotili		<u>30.000,00</u>	
Vastattavaa:		45.129,02	

1. Oma pääoma

Sidottu oma pääoma			
Peruspääoma			252.281,89
Vapaa oma pääoma			
Kertyneet alijäämät 1.1		- 78.028,05	
Tilikauden alijäämä		<u>- 9.725,85</u>	- 87.753,90

2. Vieras pääoma

Lyhytaikainen			
Siirtovelat			10.606,25

Tämän tilinpäätöksen esitämme vuosikokouksen käsiteltäväksi.

Helsingissä / 2014

Barbara D'Amico-Ola  
BARBARA D'AMICO-OLA

Jari Sokka  
JARI SOKKA

Louise Saraste  
LOUISE SARASTE

Esco Kivisaari

Maria Holm  
Maria Holm

Sari Roponen  
SARI ROPONEN

Teina Sonni-Kaarto  
TEINA SONNI-KAARTO

Maria Holm  
Maria Holm  
Jari Niittu  
JARI NIITU

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitolain mukaisesti. Suoritusta tarkastuksesta on annettu erillinen kertomus.

Helsingissä 7. helmikuuta  
2014

KPMG OY AB

Pertti Näyskä  
PERTTI NÄYSKÄ

Tiia Kataja, KAT  
TIIA KATAJA, KAT

Pasi Mustonen  
PASI MUSTONEN