

AKTUAARITOIMINNAN KEHITTÄMISSÄÄTIÖ SR

TILINPÄÄTÖS

01.01.2018 - 31.12.2018

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

SISÄLLYSLUETTELO	sivu
Tase	1
Tuloslaskelma	2
Liitetiedot	3
Kirjanpito- ja tositelajit	3
Allekirjoitukset	4

TASE	31.12.2018	31.12.2017
VASTAAVAA		
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Siirtosaamiset	738,80	137,38
Rahoitusarvopaperit	83 186,26	98 921,17
Rahat ja pankkisaamiset	8 843,39	11 278,40
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	92 768,45	110 336,95
VASTAAVAA YHTEENSÄ	<u>92 768,45</u>	<u>110 336,95</u>
VASTATTAVAA		
Oma pääoma		
Peruspääoma	252 281,89	252 281,89
Edellisten tilikausien tulos	-141 944,94	-124 652,87
Tilikauden voitto/tappio	-20 068,50	-17 292,07
Oma pääoma yhteensä	90 268,45	110 336,95
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Ostovelat	0,00	0,00
Siirtovelat	2 500,00	0,00
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	2 500,00	0,00
Vieras pääoma yhteensä	2 500,00	0,00
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	<u>92 768,45</u>	<u>110 336,95</u>

02

TULOSLASKELMA	01.01.-31.12.2018	01.01.-31.12.2017
Varsinainen toiminta		
Kulut		
Muut kulut	-19 536,25	-19 799,12
Kulujäämä	-19 536,25	-19 799,12
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	0,00	2 507,05
Kulut	-532,25	0,00
Tuottojäämä	-532,25	2 507,05
Tilikauden tulos	-20 068,50	-17 292,07
Tilikauden yli/alijäämä	-20 068,50	-17 292,07

DN

TILINPÄÄTÖKSEN 31.12.2018 LIITETIEDOT

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

Arvostusperiaatteet:

Sijoitukset on arvostettu markkina-arvoon per 31.12.2018

Tuloslaskelman liitetiedot:

Varsinainen toiminta

Muut kulut

Opintotuki ja apurahat	2 000,00	
Seminaari ja luennot	14 260,78	
Kirjanpito ja tilintarkastus	1 683,92	
Muut kulut	<u>1 591,55</u>	19 536,25

Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut

Tuotot

Arvopaperituotot ja korkotuotot	2 561,26	
Arvopapereiden arvonalennus	<u>-3 093,51</u>	-532,25
Omaisuuksien hoitopalkkiot		0,00

Taseen liitetiedot:

Vastaavaa

1.	Siirtosaaminen				738,80
2.	Rahoitusarvopaperit				
	Muut arvopaperit	Kpl			
	OP Korkosalkku B	707,91	15 559,86		
	OP Taktinen salkku B	426,21	45 000,00		
	OP Varovainen B	240,32	<u>22 626,40</u>	83 186,26	
3.	Rahat ja pankkisaamiset				
	Shekkitili Nordea		4 188,17		
	Kasvuottotili OP		<u>4 655,22</u>	8 843,39	

Vastattavaa

4.	Oma pääoma				
	Sidottu oma pääoma				
	Peruspääoma		<u>252 281,89</u>		
	Vapaa oma pääoma				
	Edellisten tilikausien voitto/tappio		-141 944,94		
	Tilikauden voitto/tappio		<u>-20 068,50</u>	90 268,45	
5.	Vieras pääoma				
	Lyhytaikainen				
	Siirtovelat		<u>2 500,00</u>	2 500,00	

TILIKAUDELLA KÄYTETYT KIRJANPITOKIRJAT

Päiväkirja	paperisena
Pääkirja	paperisena
Tasekirja	paperisena

KÄYTETYT TOSITESARJAT

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

KIRJANPITOKIRJOJEN JA TOSITTEIDEN SÄILYTYSTAPA

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


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

Al

TILINPÄÄTÖS 1.1.2018-31.12.2018

Tämän tilinpäätöksen esitämmme vuosikokouksen käsiteltäväksi


Helsinki 11 . päivänä tammii kuuta 2019

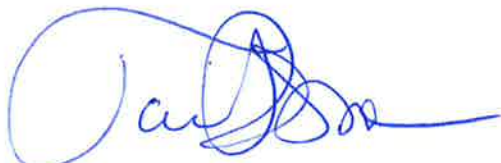

Harri Kuosmanen



Ritva Tarkiainen


Sari Martikainen


Esko Kivisaari


Tuula Lempiäinen


Toni Blomster


Annina Pietinalho


Pasi Laaksom

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

Helsinki 30. päivänä tammii kuuta 2019

KPMG Oy Ab



Timo Nummi, KHT

TASE-ERITTELYT 31.12.2018

VAIHTUVAT VASTAAVAT

VASTAAVAA

Vaihtuvat vastaavat

Siirtosaamiset

Harri Kuosmanen tarjoilut, saatava yhdistykseltä 738,80

Lyhytaikaiset saatavat

Rahoitusarvopaperit

Muut arvopaperit Kpl

OP Korkosalkku B 707,91 15 559,86

OP Taktinen salkku B 426,21 45 000,00

OP Varovainen B 240,32 22 626,40

Rahat ja pankkisaamiset

1920 Shekkitili Nordea 4 188,17

1910 Kasvutuottotili 4 655,22 8 843,39

VASTAAVAA

92 768,45

VASTATTAVAA

3. Oma pääoma

Sidottu oma pääoma

Peruspääoma

Vapaa oma pääoma

Edellisten tilikausien voitto/tappio

Tilikauden voitto/tappio

4. Vieras pääoma

Lyhytaikainen

Siirtovelat

Phil Cleverley lennot, hotelliyöt 750

Matthew Edwards 1250

Kristiina Aittomäki 500

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ

2 500,00

VASTATTAVAA

92 768,45

Tase-erittelyn laati:

Helsinki 9.1.2019



Hilikka Salo

Freda Accounting Oy



Tilintarkastuskertomus

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätö sr:n hallitukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Aktuaaritoiminnan kehittämissäätö sr:n (y-tunnus 1090879-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2018. 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 velvollisuuksiamme 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 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 soveltuviissa 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 virheellisyyden 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.

an

- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö selaista 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 tilintarkastuskertomuksen 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 suunnittelusta 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 lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

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

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus 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 tilikaudella tiedot, jotka ovat olennaisia säätiön tarkoitusta ja toimintamuotoja koskevien sääntömääräysten noudattamisen arvioimiseksi. Säätiön toimielinten jäsenille ei ole maksettu palkkioita eikä korvauksia.

Helsingissä 30. tammikuuta 2019

KPMG OY AB



Timo Nummi
KHT

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiö sr:n 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. – 31.12.2018 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 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. Olennaiset tuotto- ja kuluerät on jaksotettu tilinpäätöksessä oikein.

Espoossa helmikuun 7. päivänä 2019



Markku Miettinen



Janne Sorainen