

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

Suomen Keskinäinen Lääkevahinkovakuutusyhtiö

Y-tunnus: 2446938-0

01.01.2021 - 31.12.2021

Tämä tasekirja on säilytettävä 31.12.2031 asti.

Toimintakertomus ja tilinpäätös

tilikaudelta 01.01.2021 - 31.12.2021

Sisällysluettelo	
Sisällysluettelo.....	2
Toimintakertomus ajalta 01.01.2021 – 31.12.2021	3
Tunnuslukuja	8
Tuloslaskelma	9
Tase.....	10
Epäsuora rahoituslaskelma	11
Tilinpäätöksen liitetiedot12-26
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	12
Vastuavelan laskuperusteet.....	12
Vastuositoumukset ja muut vastuut.....	25
Riskit ja riskienhallinta.....	13
Tuloslaskelman liitteet.....	18
Taseen liitteet	21
Tunnusluvut ja tulosanalyysi	24
Tunnuslukujen laskentakaavat	27
Kirjanpitokirjat	29
Tilinpäätöksen allekirjoitukset	30

Tasekirja on säilytettävä vähintään 10 vuotta tilikauden päättymisestä.

Tilikauden tosineineisto on säilytettävä vähintään 6 vuotta sen vuoden lopusta, jonka aikana tilikausi on päättynyt.

Tilinpäätöksen laati:

Porasto Oy

Suomen Keskinäinen Lääkevahinkovakuutusyhtiö
Osoite: Itämerentori 2, 00180 Helsinki

Y-tunnus: 2446938-0
Kotipaikka: Helsinki

Toimintakertomus tilikaudelta 01.01.2021 - 31.12.2021

Yleistä

Vuosi 2021 oli yhtiön 10. toimintavuosi. Yhtiön omistaa kokonaisuudessaan Suomen Lääkevahinkokorvausosuuskunta, joka on myös yhtiön ainoa asiakas. Osuuskunnan pääasiallisena tarkoituksena on hankkia jäsenilleen lääkevahinkovakuutus.

Suomen Keskinäinen Lääkevahinkovakuutusyhtiö on erikoistunut Suomen Lääkevahinkokorvausosuuskunnan jäsenten lääke- ja verivalmistevahinkojen vakuuttamiseen.

Lääkevahinkovakuutus korvaa lääkkeiden odottamattomat sivuvaikutukset. Lääkkeitä myydään Suomessa vuosittain yli 100 miljoonaa pakkausta ja lääkkeiden haittavaikutuksista on vuosittain tehty n. 160 – 250 korvaushakemusta. Lääkevahinkovakuutus kattaa myös Suomessa annettavat rokotteet.

Toimintavuosi 2021 oli erittäin poikkeuksellinen, mikä näkyi myös yhtiön toiminnassa. Vuonna 2020 alkanut koronapandemia jatkui koko vuoden 2021. Laajamittaiset, koko väestöä koskevat rokotukset koronatautia vastaan aloitettiin vuodenvaihteessa 2020/2021. Vuoden 2021 loppuun mennessä Suomessa oli annettu 9 675 238 koronarokoteannosta¹. Suuri osa väestöstä sai vuoden 2021 aikana kaksi rokoteannosta. Koko väestölle tarjottiin myös kolmas rokoteannos; ns. kolmas rokotuskierros oli loppuvuodesta 2021 vielä kesken. Tilikauden aikana yhtiölle tehtiin 1426 vahinkoilmoitusta, joista 1200 koski koronarokotteita, 202 lääkkeitä ja 24 muita rokotteita.

Kuluttajien suojana on oma riippumaton muutoksenhakuelin, joka antaa myös kuluttajaneuvontaa korvauspäätöksen saaneille asiakkaille. Muutoksenhakuelimenä toimii Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE ja sen yhteydessä toimiva Vakuutuslautakunta, jossa on oma lääkevahinkoihin erikoistunut jaosto.

Tilivuoden 2021 tapahtumat

Vakuutusmaksut

Vuoden 2021 vakuutusmaksut olivat 6,07 miljoonaa euroa (5,2 miljoonaa euroa vuonna 2020).

Korvaustoiminta

Vuoden aikana yhtiölle saapui 1426 (159) vahinkoilmoitusta, joista 1200 koski koronarokotteita ja 226 muita tapauksia. Tilivuoden aikana tehtiin 986 (200) korvauspäätöstä ja tilivuoden lopussa korvauskäsittelyssä oli 925 (141) tapausta.

¹ Lähde: Terveys- ja hyvinvoinnin laitos

Muutoksenhakuelimenä toimiva Vakuutuslautakunta käsitteli 2021 vuoden aikana 31 (24) muutoksenhakupyynnön, joista lautakunta muutti 5 (8) ratkaisua hakijan eduksi.

Vakuutusliiketoiminta

Tilivuoden aikana maksetut korvaukset olivat 2,02 miljoonaa euroa (1,4 miljoonaa euroa).

Tilivuoden aikana korvausvastuu kasvoi 5,03 miljoonaa euroa (kasvoi 1,3 miljoonaa euroa), josta jälleenvakuuttajien osuus oli -1,4 miljoonaa (0 miljoonaa). Jälleenvakuuttajien osuus on valtion vakuutustakuusta tuleva saaminen. Tasoitusmäärä laski 2,1 miljoonaa euroa (kasvoi 1,1 miljoonaa euroa).

Yhtiön suurin mahdollinen korvausmäärä oli yksittäisessä tapahtumassa 4 miljoonaa euroa ja vakuutuskauden aikana vakuutuksen koko kapasiteetti oli 30 miljoonaa euroa.

Tilivuoden aikana yhtiön katastrofiriski oli jälleenvakuutettuna siten, että yhtiön omapidätysraja katastrofitilanteessa oli 3 miljoonaa euroa. Jälleenvakuuttajina on käytetty hyvämaineisia ja vakavaraisia kansainvälisiä jälleenvakuutusyhtiöitä. Jälleenvakuutus kattoi vakuutuksen piiriin kuuluvat lääkkeet ja muut kuin koronarokotteet. Koronarokotteille ei ollut mahdollista saada jälleenvakuutusta markkinoilta. Koronarokotteita varten Valtioneuvosto myönsi hakemuksesta yhtiölle 27 miljoonan euron suuruisen vakuutustakuun, joka kattaa Suomessa annettavat, EU:n hankintamekanismin kautta hankittavista koronarokotteista aiheutuvat vahingot siltä osin, kuin ne ylittävät 3 miljoonan euron omapidätyksen.

Sijoitustoiminta

Yhtiön sijoitussalkun riskitaso pidettiin edelleen maltillisella tasolla. Sijoitustoiminnan² tuotto käyvin arvoin 2021 oli kulujen huomioon ottamisen jälkeen 4,1 % (1,2%).

Yhtiön sijoitustoiminnassa otetaan huomioon yhtiön vakuutusliikkeen ja vastuuelan luonne.

Yhtiön sijoitussalkku³ oli vuoden lopussa kooltaan 32 miljoonaa euroa (25,1 miljoonaa euroa) ja siitä oli sijoitettuna rahamarkkinasijoituksiin 7,1 % (0 %), valtionlainoihin 25,6 % (14,2%), euroalueen valtionjoukkovelkakirjarahastoihin 12,9 % (18,6 %), yritysriskillisiin joukkovelkakirjoihin ja joukkovelkakirjarahastoihin 20,1 % (22,9 %), osakkeisiin ja osakerahastoihin 12,0 % (9,8 %), kiinteistösisijoitusrahastoihin 19,2 % (15,5 %) ja muihin sijoituksiin 1,7 % (1,3 %). Lisäksi pankkitileillä oli vuoden lopussa 4,1 (7,6) miljoonaa euroa.

Riskit, riskien hallinta ja hallintojärjestelmä

Vakuutusyhtiön keskeiset riskit liittyvät vakuutusriskeihin, sijoitusriskeihin, toimintaympäristöriskeihin ja operatiivisiin riskeihin sekä toimintojen ulkoistuksista tuleviin riskeihin. Yhtiön hallitus hyväksyy vuosittain hallintojärjestelmän, jonka osana on määritelty riskien hallinnan periaatteet ja käytännön toteutus.

² Sijoitukset pl. varat pankkitileillä

³ Sijoitukset pl. varat pankkitileillä

Koronapandemia

Koronapandemia vaikutti voimakkaasti yhtiön toimintaan myös vuonna 2021.

Koronatauti vastaan kehitettiin nopealla tahdilla rokotteita, joista ensimmäiset saivat myynti- ja käyttöluvan Euroopassa loppuvuodesta 2020. Suomen koko väestö on rokotettu hyvin laajasti ja suuri osa sai vuoden 2021 aikana vähintään kaksi rokoteannosta ja osa ehti saada jo kolmannenkin rokoteannoksen.

Koronarokotteista tehtiin tilikauden aikana 1200 vahinkoilmoitusta. Vuoden loppuun mennessä yhtiö oli antanut näistä 682 päätöstä, joista 398 oli kielteisiä ja 284 myönteisiä eli sellaisia, joista on maksettu korvausta. Koronarokotteita koskevissa vahinkoilmoituksissa on havaittavissa kaksi perustrendiä: Yhtäältä vahinkoilmoituksia tehdään rokotteiden aiheuttamista lievista, tunnetuista haittavaikutuksista. Toistaalta ilmoituksia tehdään paljon muiden sairauksien aiheuttamista oireista; myös koronapandemian aikana tavallisia sairauksia on puhjennut normaaliin tapaan. Kun tällainen sairastuminen sattuu lähelle rokotusta, se helposti mielletään rokotteesta aiheutuneeksi, vaikka mitään syy-yhteyttä rokotteeseen ei olisikaan. Lisäksi yhtiölle on tehty jonkin verran yksittäisiä ilmoituksia harvinaisemmista rokotehaitoista.

Koronarokotehaitoista maksetut korvaukset ovat pääsääntöisesti pieniä ja valtaosa haitoista on lieviä, haittaluokka 2:een luokiteltavia haittoja. Vuoden 2021 loppuun meneessä koronarokotehaitoista maksetuista korvauksista 81 % oli tilapäisen haitan korvauksia, 9 % ansionmenetykskorvauksia, 9 % sairaanhoitokulujen korvauksia ja 1 % muita korvauksia.

Valtaosassa kielteisistä päätöksistä perusteena oli, ettei ilmoitetun oireen ja rokotteen välillä ollut todennäköistä syy-yhteyttä. Kielteisiä päätöksiä on annettu myös sillä perusteella, että ilmoitetut oireet eivät olleet kestäneet vakuutusehtojen edellyttämää 14 päivää. Jonkin verran kielteisiä päätöksiä on annettu myös sillä perusteella, ettei ilmoitettu vahinko ole todennettavissa mistään asiakirjoista.

Yhtiössä havaittiin varsin pian, että yhtiön lääkevahinkoihin soveltamat laskuperusteet eivät sovellu koronarokotetapauksiin. Tämän vuoksi koronarokotevahingoille määriteltiin omat laskuperusteensa.

Vahinkoilmoitusten suuren määrän vuoksi yhtiö vahvisti myös resurssiaan. Yhtiössä työskenteli tilikauden aikana vakituisen henkilökunnan lisäksi myös lisätyövoimaa korvauskäsittelyssä ja tapausten lääketieteellisessä arvioinnissa.

Sijoitussalkun riskiä oli vähennetty voimakkaasti edellisenä vuonna mm. pienentämällä osake- ja kiinteistöinvestointien painoa ja sijoittamalla varoja mm. euroalueen ydinvaltioiden (S&P:n luottoluokitus vähintään AA) joukkovelkakirjalainoihin sekä pitämällä varoja tavallista enemmän käteisenä. Sijoituspolitiikka pidettiin varovaisena koko tilivuoden ajan. Markkinoiden rauhoituttua salkun osakepainoa lisättiin asteittain. Loppuvuodesta osakepainoa taas vähennettiin johtuen avoimien tapausten suurehkosta määrästä ja sen vaikutuksesta yhtiön vakavaraisuusarvoon.

Koronarokotteille ei edelleenkään ollut saatavissa jälleenvakuutusta markkinoilta. Valtioneuvosto myönsi hakemuksesta yhtiölle 28,5 miljoonan euron vakuutustakuun, joka kattaa Suomessa vuonna 2022 annettavista, EU:n hankintamekanismin kautta hankittavista koronarokotteista aiheutuvat vahingot siltä osin, kun ne ylittävät 1,5 miljoonan euron omapidätyksen.

Yhtiössä jatkettiin etätyöskentelyä valtioneuvoston suosituksen mukaisesti. Korvauskäsittely, korvausten maksaminen ja muu operatiivinen toiminta jatkui normaalisti etätyöskentelystä huolimatta koko vuoden.

Vuoden 2021 tuloksen muodostuminen

Keskeiset tulokseen vaikuttavat tekijät yhtiön liiketoiminnassa ovat vakuutustoiminnan tulos ja sijoitustoiminnan tulos.

Vakuutustoiminnan tulos

Yhtiön vakuutusmaksutulo oli tilivuonna 6,07 miljoonaa euroa (5,2 miljoonaa euroa) ja maksetut korvaukset 2 miljoonaa euroa (1,4 miljoonaa euroa). Jälleenvakuutusmaksuja (sisältäen myös vakuutustakuun maksun) maksettiin 1,2 miljoonaa euroa (0,8 miljoonaa euroa) ja korvausvastuu nousi 5,03 miljoonalla eurolla (1,3 miljoonaa euroa) ja korvausvastuu oli vuoden 2021lopussa 18,3 miljoonaa euroa (13,2 miljoonaa euroa).

Liikekulut

Liikekulut olivat 0,7 miljoonaa euroa (0,7 miljoonaa euroa). Liikekuluihin sisältyvät hallituksen ja toimitusjohtajan palkat ja palkkiot olivat yhteensä 0,30 miljoonaa euroa (0,28 miljoonaa euroa).

Sijoitustoiminnan nettotuotto

Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin oli 1,5 miljoonaa euroa (0,4 miljoonaa euroa). Sijoitusomaisuuden arvostuserot olivat tilivuoden päättyessä 3,1 miljoonaa euroa (3,1 miljoonaa euroa).

Tilikauden tulos

Tilikauden tulos oli verojen jälkeen 0,6 miljoonaa euroa (0,7 miljoonaa euroa) ylijäämäinen.

Hallinto

Yhtiön toimitusjohtajana toimii oik.kand. Tiina Hellgrén.

Yhtiön hallitukseen ovat kuuluneet: puheenjohtaja Tomi Vahevaara ja jäsenet Irene Luukkonen, Petri Suni, Matti Ruohonen, sekä Jaakko Linna.

Henkilöstö

Yhtiön palveluksessa oli tilivuoden lopussa 5 henkilöä (5), joista neljä työsuhteessa ja yksi toimitusjohtaja. Lisäksi yhtiössä työskenteli tilikauden aikana tilapäistä työvoimaa korvauskäsittelyssä. Suuri osa yhtiön toiminnoista hankitaan edelleen ulkoisilta palveluntuottajilta.

Vakavaraisuus

Yhtiön vakavaraisuusasema julkaistaan yhtiön verkkosivustoilla yhtiön taloudellista tilaa ja vakavaraisuutta koskevassa kertomuksessa viimeistään 7.4.2022.

Olennaiset tapahtumat tilikauden 2021 päättymisen jälkeen

Yhtiön jälleenvakuutus vuonna 2022 ei kata koronarokotteita. Muilta osin jälleenvakuutus on voimassa entisen laajuisena.

Valtioneuvosto myönsi hakemuksesta yhtiölle 28,5 miljoonan euron suuruisen vakuutustakuun, joka kattaa Suomessa annettavat, EU:n hankintamekanismin kautta hankittavat koronarokotteet. Takuu on voimassa 1.1.-31.12.2022 ja takuumaksu valtiolle on 400 000 euroa.

Koronarokotteista on vuoden 2022 aikana tehty yhtiölle 29.3.2022 mennessä 446 vahinkoilmoitusta.

Osuuskunnan vakuutusmaksu vuonna 2022 on 6,4 miljoonaa euroa.

Venäjän hyökkäys Ukrainaan 24.2.2022 on aiheuttanut suurta heiluntaa sijoitusmarkkinoilla.

Tulevaisuuden näkymät

Lääkevahinkojen määrä ja korvattavien tapausten kehitys on pitkällä aikavälillä yhteydessä lääkkeiden käytön kehitykseen Suomessa. Näköpiirissä olevan kehityksen pohjalta lääkevahinkovakuuttamisen volyymin arvioidaan pysyvän vakiintuneella tasolla.

Koronarokotteita on maailmassa annettu jo miljardeja annoksia. Rokotteita ja niiden mahdollisesti aiheuttamia haittoja tutkitaan erittäin laajasti eri puolilla maailmaa. Joitakin rokotteiden aiheuttamia haittoja on tunnistettu sen jälkeen, kun rokotukset aloitettiin. On hyvin tavallista, että lääkkeiden ja rokotteiden harvinaisemmat haittavaikutukset ilmenevät vasta sen jälkeen, kun lääke tai rokote on otettu käyttöön. Yhtiössä seurataan tutkimustuloksia tarkasti ja ryhdytään tarvittaessa toimenpiteisiin ripeästi.

Hallituksen voitonjakoehdotus

Yhtiön tulos on 620 571,33 euroa (690 717,55 euroa) voitollinen verojen jälkeen. Hallitus ehdottaa, että takuupääomalle ei makseta korkoa vaan voitto siirretään omaan pääomaan vahvistamaan vakavaraisuutta.

SUOMEN KESKINÄINEN LÄÄKEVAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ
1000 eur

Taloudellista kehitystä kuvaavia tunnuslukuja

	2021	2020	2019	2018	2017
AVAINLUKUJA					
<i>Kokonaismaksutulo</i>	6 070	5 200	5 200	5 200	5 100
<i>Korvauskulut</i>	7 058	2 669	4 858	2 116	3 544
<i>Liikekulut</i>	723	741	596	588	717
<i>Sijoitustoiminnan nettotuotot</i>	1 507	1 037	505	444	537
<i>Vastuuvelka</i>	24 323	21 344	18 913	16 320	13 719
<i>Henkilöstö (lkm) 31.12.</i>	5	5	4	4	4
SIOITUSKANTA KÄYVIN ARVOIN ILMAN SUOJAUKSIA	2021	2020	2019	2018	2017
<i>Kiinteistösijoitukset</i>	6 708	4 731	5 940	4 985	3 719
<i>Korkosijoitukset</i>	25 144	24 882	17 623	15 186	12 961
<i>Osakesijoitukset</i>	4 274	3 140	6 549	10 281	10 320
<i>Yhteensä</i>	36 126	32 753	30 112	25 467	23 281
TUNNUSLUKUJA	2021	2020			
<i>Vahinkosuhte</i>	143,7 %	61,3 %			
<i>Liikekulusuhte</i>	14,7 %	17,0 %			
<i>Yhdistetty kulusuhte</i>	158,4 %	78,3 %			

SUOMEN KESKINÄINEN LÄÄKEVAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ

TULOSLASKELMA 1.1.2021-31.12.2021 1.1.2020-31.12.2020

VAKUUTUSTEKNINEN LASKELMA

Vakuutusmaksutuotot				
Vakuutusmaksutulo	6 070 000,00		5 200 000,00	
Jälleenvakuuttajien osuus	<u>1 158 250,00</u>	4 911 750,00	<u>845 000,00</u>	4 355 000,00
Korvauskulut				
Maksetut korvaukset	-2 023 923,04		-1 357 271,75	
Korvausvastuun muutos	<u>-5 034 429,00</u>	-7 058 352,04	<u>-1 311 543,00</u>	-2 668 814,75
Liikekulut		-723 467,16		-740 858,09
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta		-2 870 069,20		945 327,16
Tasoitusmäärän muutos		2 146 602,00		-1 120 035,00
Vakuutustekninen kate		-723 467,20		-174 707,84

MUU KUIN VAKUUTUSTEKNINEN LASKELMA

Sijoitustoiminnan tuotot	1 885 826,59		1 799 269,33	
Sijoitustoiminnan kulut	-379 228,13		-762 062,84	
Muut tuotot	0,00		48,16	
Muut kulut	-1 286,11		901,06	
Volto varsinaisesta toiminnasta ennen veroja	781 845,15		863 447,87	
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta				
Tilikauden vero		-150 340,11		-172 730,32
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta yhteensä				
Muut välittömät verot				
Muut välittömät verot		<u>-10 933,71</u>		
Tilikauden voitto		<u>620 571,33</u>		<u>690 717,55</u>

TASE	31.12.2021		31.12.2020	
Vastaavaa				
Sijoitukset				
Kiinteistösjoitukset				
Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	<u>5 573 405,53</u>	5 573 405,53	<u>3 978 405,20</u>	3 978 405,20
Muut sijoitukset				
Osakkeet ja osuudet	13 416 242,95		12 516 388,36	
Rahoitusmarkkinavälineet	<u>9 906 047,09</u>	23 322 290,04	<u>5 464 473,83</u>	17 980 862,19
Saamiset				
Muut saamiset	<u>11 109,17</u>	11 109,17	<u>6 334,10</u>	6 334,10
Muu omaisuus				
Aineelliset hyödykkeet				
Koneet ja kalusto	5 220,47		1 172,56	
Rahat ja pankkisaamiset	<u>4 089 113,33</u>	4 094 333,80	<u>7 649 846,42</u>	7 651 018,98
Siirtosaamiset				
Korot ja vuokrat	44 049,79		29 792,27	
Muut siirtosaamiset	<u>103 788,85</u>	147 838,64	<u>6 590,52</u>	36 382,79
Vastaavaa yhteensä		<u>33 148 977,18</u>		<u>29 653 003,26</u>
Vastattavaa				
Oma pääoma				
Takuupääoma	4 800 000,00		4 800 000,00	
Edellisten tilikausien voitto	3 172 661,69		2 481 944,14	
Tilikauden voitto	<u>620 571,33</u>	8 593 233,02	<u>690 717,55</u>	7 972 661,69
Vakuutustekninen vastuovelka				
Korvausvastuu	19 621 571,00		13 225 000,00	
Jälleenvakuuttajien osuus	<u>-1 362 142,00</u>	18 259 429,00	<u>0,00</u>	13 225 000,00
Tasoisuusmäärä	<u>5 972 767,00</u>	24 232 196,00	<u>8 119 369,00</u>	21 344 369,00
Velat				
Muut velat	<u>155 523,82</u>	155 523,82	<u>69 694,44</u>	69 694,44
Siirtovelat	<u>168 024,34</u>	168 024,34	<u>266 278,13</u>	266 278,13
Vastattavaa yhteensä		<u>33 148 977,18</u>		<u>29 653 003,26</u>

SUOMEN KESKINÄINEN LÄÄKEVAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ

Epäsuora rahoituslaskelma	2021	2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Voitto varsinaisesta toiminnasta/voitto ennen satunnaiseriä	781 845,15	863 447,87
Oikaisut		
Vakuutusteknisen vastuuvelan muutos	2 887 827,00	2 431 578,00
Sijoitusten arvonalentumiset ja arvonkorotukset	178 256,22	246 173,10
Suunnitelman mukaiset poistot	1 740,16	390,88
Muut oikaisut	-53 771,10	-82 868,55
<i>Rahavirta ennen käyttö pääoman muutosta</i>	<u>3 795 897,43</u>	<u>3 458 721,30</u>
Käyttöpääoman muutos:		
Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten lisäys (-) vähennys (+)	-116 230,92	12 098,32
Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisäys (+) vähennys (-)	-12 424,41	166 300,46
<i>Rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja</i>	<u>3 667 242,10</u>	<u>3 637 120,08</u>
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	-46 396,52	-37 571,69
Maksetut välittömät verot	-66 894,27	-70 295,04
Liiketoiminnan rahavirta	<u>3 553 951,31</u>	<u>3 539 258,35</u>
Investointien rahavirta		
Investoinnit sijoituksiin (pl. rahavarat)	-21 186 993,11	-13 752 541,45
Luovutustulot sijoituksista (pl. rahavarat)	14 072 308,71	16 564 987,11
Investointien rahavirta	-7 114 684,40	2 812 445,66
Rahavarojen muutos	<u>-3 560 733,09</u>	<u>6 341 704,01</u>
Rahavarat tilikauden alussa	7 649 846,42	1 308 142,41
Rahavarat tilikauden lopussa	4 089 113,33	7 649 846,42

Tilinpäätöksen liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Tilinpäätös on laadittu ja esitetty noudattaen kirjanpito-, osakeyhtiö- ja vakuutusyhtiölakeja sekä sosiaali- ja terveysministeriön asetuksia ja Finanssivalvonnan antamia päätöksiä, määräyksiä ja ohjeita.

Tilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Tilikaudet ovat keskenään vertailukelpoiset.

Korvausvastuun laskuperusteet

Tilikauden aikana yhtiö muutti korvausselvityskulujen korvausvastuun laskuperusteita. Muutoksen vaikutus oli noin 104 000 euroa korvausvastuuta lisäävä.

Tasoitusmäärä

Yhtiö muutti tasoitusmäärän laskuperustetta 31.12.2021 alkaen. Finanssivalvonta on hyväksynyt laskuperusteen muutoksen. Tasoitusmääräperusteen muutos lisäsi tasoitusmäärää n. 442 000 euroa ja vähensi saman verran voittoa ennen veroja.

Rahoituslaskelma

Rahoituslaskelmassa saamiset ja siirtosaamiset, sekä velat ja siirtovelat on kirjattu liiketoiminnan rahavirtaan lyhytaikaisten liikesaamisten muutoksiksi. Muiden taseen erien muutokset on käsitelty investointien rahavirtana.

Arvostus ja käyvät arvot

Osakkeet ja osuudet on kirjattu taseessa hankintamenoon tai sitä alhaisempaan käypään arvoon. Rahoitusmarkkinavälineet on arvostettu taseessa hankintameno suuruusina tai sitä alhaisempaan käypään arvoon. Nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus on jaksotettu ja sisällytetty rahoitusmarkkinavälineen hankintameno lisäykseksi tai vähennykseksi.

Noteeratut osakkeiden, osuukien ja rahoitusmarkkinavälineiden käypänä arvona on käytetty tilinpäätöspäivän viimeistä kaupantekokurssia. Muiden sijoitusten käypänä arvona on pidetty todennäköistä luovutushintaa.

Poistot

Konttoriin on hankittu kalusteet ja niiden poistojen määrittämiseen on käytetty poistosuunnitelmaa:

Kalusto: menojäännöspoisto 25 %

Vakuutustekninen vastuovelka

Vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu lasketaan hallituksen vahvistamien laskentaperusteiden mukaisesti ja tasoitusmäärä Finanssivalvonnan yhtiölle vahvistamien laskuperusteiden mukaisesti. Jälleenvakuuttajien osuus vastuovelasta lasketaan jälleenvakuutus sopimusten mukaisesti.

Vakuutusmaksuvastuu sisältää tilinpäätöspäivän jälkeiseen aikaan kohdistuvan vakuutuskauden osuuden vakuutusmaksutulosta.

Yhtiön korvaukset varataan claims made-periaatteella. Vahinkohakemuksen saapuessa korvausvastuuseen varataan sitä varten tilastollisesti laskettu keskimääräinen korvaussumma. Korvausvastuu sisältää lisäksi ratkaistuista vahinkotapauksista ja niiden selvittelystä vielä maksamatta olevat erät.

Korvausvastuuseen sisältyy tasoitusmäärä, joka esitetään taseessa erikseen. Tasoitusmäärän tehtävänä on korvauskulujen vuosittaisen vaihtelun tasoittaminen ja vakuutusyhtiön vastuunkantokyvyn ylläpito. Tasoitusmäärä kasvaa, jos tilivuoden vahinkosuhte on kartutusvahinkosuhdetta alempi, ja purkautuu, jos tilivuoden vahinkosuhte on purkuvahinkosuhdetta korkeampi. Kartutus- ja purkuvahinkosuhteet on määritelty tasoitusmäärän laskuperusteissa.

Vakuutustekninen vastuovelka merkitään taseeseen nettoperiaatteella siten, että velan vähennyseränä esitetään jälleenvakuuttajien osuus. Velka ja siitä vähennetty saaminen eivät ole kuitattavissa keskenään, sillä velkoja ja velallinen eivät ole niissä samat.

Vastuuelan laskuperusteet

Korvausvastuu

Yhtiön korvausvastuuseen varataan kaikki tunnetut vahingot. Vahingoista, joista korvausmäärää ei ole pystytty arvioimaan, varataan korvausvastuuseen havaitun keskivahingon määrä. Varaus tunnettujen vahinkojen pahenemisen ja tuntemattomien vahinkojen varalle perustuu ns. Chain-Ladder-menetelmään.

Tasoitusmäärä

Runsasvahinkoisien vuosien varalle vakuutusyhtiön vastuuelassa on tasoitusmäärä, joka lasketaan Finanssivalvonnan yhtiölle vahvistamien laskuperusteiden mukaisesti.

Riskit ja riskienhallinta

Riskienhallinnasta yleisesti

Yhtiö keskittyy yksinomaan lääkevahinkovakuutukseen ja yhtiöllä on vain yksi tuote: Lääkevahinkovakuutus. Yhtiön tehtävänä on tuottaa sen omistajalle, Suomen

Lääkevahinkokorvausosuuskunnalle sen tarpeet täyttävä lääkevahingot korvaava vakuutus. Yhtiöllä ei ole muita vakuutusasiakkaita kuin omistaja eikä yhtiö tarjoa muita tuotteita.

Lääkevahinkovakuutuksen tarkoituksena on korvata lääkkeiden ja verivalmisteiden niiden käyttäjille Suomessa aiheutuneet henkilövahingot. Tällä vakuutuksella lääkkeiden ja verituotteiden valmistajat, maahantuojat, jakelijat ja myyjät sekä erikseen määritellyt tutkijat ovat vakuuttaneet itsellään olevia riskejä. Vakuutuksessa vakuutettuina ovat lääkkeiden ja verivalmisteiden käyttäjät Suomessa.

Riskienhallinnan organisointi ja vastuut

Yhtiön ylimpänä päätöksentekuelimenä hallitus vastaa riskienhallinnan järjestämisestä. Hallitus varmistaa, että yhtiöllä on osana yhtiön hallintojärjestelmää ajan tasalla oleva riskienhallintajärjestelmä. Hallitus seuraa toteutumista siten, että hallituksen kokouksissa käsitellään yhtiön riskiraportti osana säännöllistä hallitusraportointia.

Riskienhallinnan vastuhenkilö on yhtiön vastuullinen vakuutusmatemaatikko. Hän raportoi riskienhallinnasta yhtiön hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Operatiivinen, päivittäinen vastuu riskienhallinnasta on yhtiön toimitusjohtajalla.

Riskienhallinta

Yhtiön riskienhallinnan tavoitteena on tunnistaa, arvioida ja hallita yhtiöön kohdistuvia riskejä sekä seurata ja raportoida riskeistä. Riskienhallintaa arvioidaan säännöllisesti ja toiminnassa pyritään riskienhallinnan jatkuvaan parantamiseen.

Yhtiö on pieni, mikä mahdollistaa yhtäältä toiminnan sisäisen läpinäkyvyyden ja toisaalta koko henkilökunnan aktiivisen osallistumisen riskienhallintaan; sekä riskien kartoittamiseen, että niiden tunnistamiseen ja hallintaan. Yhtiöllä on käytössä riskien kartoituksen malli, joka käydään läpi säännöllisesti, vähintään kerran vuodessa. Läpikäyntiin ja kehittämiseen osallistuvat: vastuullinen vakuutusmatemaatikko, yhtiön koko henkilöstö sekä hallituksen keskuudestaan valitsema jäsen. Läpikäynnin tulokset raportoidaan yhtiön hallitukselle.

Yhtiö on määritellyt keskeisiksi riskeiksi: vakuutusriskit, sijoitusriskit ja muut taloudelliset riskit, operatiiviset riskit ja strategiset riskit. Tunnistetut riskit; niiden vakavuus, todennäköisyys ja tavoitetaso sekä mahdolliset toimenpiteet riskien vähentämiseksi on kuvattu yhtiön riskikartassa.

Yhtiön riskinottohalukkuus on maltillinen.

Vakuutusriskit

Yhtiö myöntää lääkevahinkovakuutuksen Suomen Lääkevahinkokorvausosuuskunnalle. Yhtiö ei myönnä muita vakuutuksia. Vakuutukseen ei liity vastuunvalintaa. Lääkevahinkovakuutuksen vakuutettuja ovat lääkkeiden ja verivalmisteiden käyttäjät. Vakuutus on luonteeltaan ns. no-fault –tuote, eli korvausvastuun syntyminen ei edellytä vakuutuksenottajan tuottamusta. Vakuutuksesta korvataan vahingonkärsineelle lääkkeen tai verivalmisteen todennäköisesti aiheuttama ruumiillinen sairaus tai vamma tai psyykinen

sairaus silloin, kun vahingonkärsinyt on vahingon seurauksena ollut työkyvytön vähintään 14 päivää, hän on saanut pysyvän ruumiinvamman tai sairauden tai on kuollut. Korvaus määrätään soveltaen vahingonkorvauslain (412/1974) 5 luvun 2, 2a-2d, 3,4,7 ja 8 §:n, 6 luvun 1 §:n sekä 7 luvun 3 §:n säännöksiä. Korvauksen määrittämisessä käytetään soveltuvin osin liikennevahinkolautakunnan normeja ja ohjeita. Lääkevahinkovakuutus on ns. toissijainen korvausjärjestelmä; korvausta laskettaessa vähennetään etuudet, joihin vahingonkärsijällä on ilmeisesti oikeus julkisista varoista tai lakisääteisestä vakuutuksesta.

Vakuutusriskillä tarkoitetaan riittämättömistä hinnoitteluista ja vastuuvulkaa koskevista oletuksista johtuvaa tappioriskiä tai vakuutusvastuiden epäedullista muutosta.

Lääkevahinkovakuutuksessa korvauskulut selviävät tyypillisesti erittäin pitkällä viiveellä. Tämän vuoksi vakuutuksen hinnoittelu on merkittävästi vaikeampaa kuin sellaisessa vakuutustoiminnassa, jossa korvauskulut selviävät nopeasti. Vakuutusmaksun määrittelyssä käytetään yhtiön omia tilastotietoja, tietoja aiemmasta käytännöstä tästä vakuutuslajista Suomessa sekä vertailutietoja ulkomaisista vastaavista vakuutus tuotteista.

Vakuutusmaksun riittävyys riippuu pitkälti siitä, sattuuko tulevaisuudessa katastrofivahinkoja ja / tai sarjavahinkoja tai sellaisia vahinkoja, joista seuraa vahingonkärsineen pysyvä työkyvyttömyys. Yhtiöllä ei ole mahdollisuutta omilla toimillaan vaikuttaa työkyvyttömyys-katastrofi- tai sarjavahinkojen ilmenemiseen. Yhtiö on riskienhallinnassaan tunnistanut tekijöitä, joista saattaa seurata työkyvyttömyys-, katastrofi- tai sarjavahinko. Toimitusjohtajan vastuulla on seurata näitä riskitekijöitä ja raportoida havainnoistaan ja mahdollisesta riskitason noususta viipymättä sekä aktuaaritoiminnolle, että yhtiön hallitukselle.

Aktuaaritoiminto vastaa vakuutusmaksun määrittelystä. Määrittelyssä käytetään hyväksi riski- ja vakavaraisuusarvion tuloksia. Yhtiön hallitus vahvistaa kulloisenkin vuosimaksun suuruuden. Yhtiön korvausvastuu rajoittuu 4 miljoonaan euroon yhtä vahingonkärsinyttä kohden ja enintään 30 miljoonaan euroon vuodessa. Yhtiö on suojautunut suurilta vakuutusriskeiltä jälleenvakuutuksella, jossa yhtiön omavastuu on enintään 3 miljoonaa euroa vahinkoa kohden. Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön vakuutuksenottajaosakkaalla on velvollisuus maksaa lisämaksuna enintään 50 % edellisen kalenterivuoden yhteenlasketusta vakuutusmaksusta. Yhtiön hallitus päättää lisämaksuvelvollisuudesta yhtiön taloudellisen tilan niin vaatiessa.

Yhtiö on toiminut vasta kymmenen vuotta. Yhtiö on kerännyt sellaisen vakavaraisuuspääoman, että se selviää yhdestä katastrofi- tai sarjavahingosta ilman, että omistajan lisäpääomitusta.

Yhtiön korvausvastuuseen varataan kaikki tunnetut vahingot. Vahingoista, joista korvausmäärää ei ole pystytty arvioimaan, varataan korvausvastuuseen havaitun keskivahingon määrä. Varaus tunnettujen vahinkojen pahenemisen ja tuntemattomien vahinkojen varalle estimoidaan ns. Chain-Ladder-menetelmällä. Aktuaaritoiminto tutkii korvausvastuun riittävyttä vähintään vuosittain.

Vahinkokehitystä seurataan jatkuvasti ja vahinkojen kehittymisestä raportoidaan jokaisessa hallituksen kokouksessa. Vakavaraisuustilannetta seurataan jatkuvasti ja yhtiö raportoi itselleen asettamasta yllä mainitusta tavoitteesta hallitukselle vähintään neljännesvuosittain. Seurannasta ja raportoinnista vastaa toimitusjohtaja.

Sijoitusriskit

Yhtiön varat sijoitetaan tuottavasti ja turvaavasti. Yhtiön riskinottohalukkuus on maltillinen. Sijoitetuille varoille pyritään saamaan kohtuullinen tuotto maltillisella riskinotolla. Sijoitusten suunnittelussa käytetään hyväksi riski- ja vakavaraisuusarvion tuloksia. Yhtiön hallitus hyväksyy vuosittain sijoitussuunnitelman, jossa määritellään sijoitusten hajauttamisen ja riskinoton rajat, sijoitussalkun tavoite- eli neutraaliallokaatio, limiitit eri sijoitusinstrumenteille ja yksittäisille sijoituksille sekä sijoitustoiminnan valtuudet. Yhtiön hallitus vastaa sijoitustoiminnasta. Hallitus on nimittänyt yhtiön sijoitustyöryhmän ja määritellyt sen tehtävät ja valtuudet.

Yhtiön varat sijoitetaan siten, että ne kaikissa olosuhteissa riittävät kattamaan yhtiön vakuutusteknisen vastuuvelan sekä lain edellyttämän vakavaraisuuspääomavaatimuksen. Yhtiön varat sijoitetaan sellaiseen omaisuuteen ja sellaisiin sijoitusinstrumentteihin, joiden riskit voidaan tunnistaa ja mitata ja niitä seurata ja niistä raportoida. Yhtiö ei käytä johdannaisia.

Sijoitustoiminnan riskit

Yhtiön keskeiset sijoitustoiminnan riskit ovat: markkinariski, luottoriski ja operatiiviset riskit.

Markkinariskillä tarkoitetaan tappioriskiä tai taloudellisen aseman epäedullista muutosta, joka johtuu suoraan tai välillisesti omaisuuden, vastuiden ja rahoitusvälineiden markkinahintojen tason ja volatiliteetin heilahteluista.

Luottoriskillä tarkoitetaan tappioriskiä tai taloudellisen aseman epäedullista muutosta, joka johtuu arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden, vastapuolten tai velallisten luottokelpoisuuden heikkenemisestä ja, joka kohdistuu yhtiöön vastapuoliriskin, korkomarginaaliriskin tai markkinariskikeskittymien muodossa.

Tilikauden aikana sisäinen tarkastus tarkasti yhtiön taloushallinnon prosesseja. Tarkastuksessa ei havaittu olennaisia puutteita, mutta sisäinen tarkastus suositteli eräitä parannuksia. Suositellut parannukset on pääosin toteutettu.

Tappioriskin rajaaminen

Sijoitustyöryhmä seuraa sijoituskohteiden arvonkehitystä ja sijoituskohteen arvon laskiessa sijoitussuunnitelmassa määritellyn ns. hälytysrajan alle, tekee sijoitustoimikunta tarvittavat johtopäätökset ja toimenpiteet viipymättä.

Yhtiön sijoituksista laaditaan kirjallinen tuottoraportti kuukausittain. Sijoitusten kehittymistä seurataan kaikissa hallituksen kokouksissa. Raportoinnista vastaa toimitusjohtaja.

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä ja ulkoisista tekijöistä.

Operatiivisia riskejä pienennetään siten, että yhtiöllä on selkeät ja dokumentoidut liiketoimintaprosessit, jotka ovat kaikkien asianosaisten tiedossa sekä siten, että huolehditaan henkilökunnan ammattitaidon ylläpitämisestä ja kehittämisestä, vältetään mahdollisuuksien mukaan vaarallisia työyhdistelmiä ja huolehditaan riittävästä riskienhallinnasta. Yhtiö on pieni, ja sillä on vain yksi toimipiste. Koko henkilökunta työskentelee samassa tilassa, lähellä toisiaan. Toiminta on hyvin läpinäkyvää. Väärinkäytösten mahdollisuus on minimoitu prosesseilla; kukaan ei voi viedä mitään transaktiota yksin läpi. Tapahtumia on vähän ja ne ovat tunnettuja. Henkilöstön riskitietoisuus on korkea.

Operatiiviset riskit, niiden todennäköisyys ja vaikutukset sekä keskinäiset riippuvuudet käydään läpi vähintään kerran vuodessa. Operatiiviset riskit jaetaan seuraaviin riskiluokkiin: sisäiset väärinkäytökset, ulkopuolisten aiheuttamat vahingot, tietojärjestelmiin ja tietoturvaan liittyvät riskit, työolot ja työturvallisuus, menettelytavoista aiheutuvat riskit, omaisuusvahingot, prosesseihin liittyvät riskit ja ulkoistuksiin liittyvät riskit.

Operatiivisten riskien hallinnasta vastaa toimitusjohtaja, joka raportoi hallitukselle. Jokaisessa hallituksen kokouksessa raportoidaan riskiraportti osana hallituksen säännönmukaista raportointia.

Muut riskit

Vastapuoliriskillä tarkoitetaan taloudellisen tappion riskiä, joka johtuu yhtiön vastapuolen odottamattomasta maksukyvyttömyydestä. Keskeisimmät vastapuoliriskit liittyvät jälleenvakuutukseen ja sijoitustoimintaan. Jälleenvakuutustoiminnan vastapuoliriskin rajaamiseksi jälleenvakuuttajille on asetettu vaatimukset luottokelpoisuudelle, jälleenvakuuttajien lukumäärälle sekä kokemukselle lääkevahinkovakuuttamisesta. Sijoitustoiminnassa vastapuoliriskiä hallitaan mm. sijoitusten hajauttamiselle asetetuissa rajoituksissa. Vastapuoliriskin arvioimisessa käytetään kansainvälisten luottoluokittajien luokituksia sekä kotimaista luottoluokittajaa sellaisten kotimaisten toimijoiden (yhteistyökumppaneiden, sijoitusyriyten) taloudellisen tilan arvioinnissa, joilla ei ole kansainvälistä luottoluokitusta.

Keskittymäriskeillä tarkoitetaan sellaisia riskikeskittymiä, joihin liittyvät tappiot voivat vaarantaa yhtiön vakavaraisuuden tai taloudellisen aseman. Sijoitustoiminnan keskittymäriskeä hallitaan riittävällä hajautuksella. Jälleenvakuutusuojaa otettaessa suuret jälleenvakuutuskokonaisuudet jaetaan useamman jälleenvakuuttajan kesken siten, että yksittäisen jälleenvakuutusyhtiön keskittymäriskei ei ole liian suuri.

SUOMEN KESKINÄINEN LÄÄKEVAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ

TULOSLASKELMAN LIITTEET

2021

2020

1. Vakuutusmaksutulo

Ensivakuutus

Kotimaasta

6 070 000,00

5 200 000,00

Vakuutusmaksutulo ennen

jälleenvakuuttajien osuutta

6 070 000,00

5 200 000,00

2. Vakuutusluokkaryhmittäinen tulos

Vakuutus- luokkaryhmä	Vuosi	Vakuutus- maksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Vakuutus- maksutuotot ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Korvauskulut ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Liikekulut ennen jälleenvakuuttajien palkkioita ja voitto- osuuksia	Jälleenvakuuttajien osuus	Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta
	2021	6 070 000,00	6 070 000,00	7 058 352,04	723 467,16	1 158 250,00	-2 870 069,20
	2020	5 200 000,00	5 200 000,00	2 668 814,75	740 858,09	845 000,00	945 327,16
Vastuu	2019	5 200 000,00	5 200 000,00	4 857 728,04	596 348,12	845 000,00	-1 099 076,16
	2021	6 070 000,00	6 070 000,00	7 058 352,04	723 467,16	1 158 250,00	-2 870 069,20
	2020	5 200 000,00	5 200 000,00	2 668 817,75	740 858,09	845 000,00	945 327,16
Yhteensä	2019	5 200 000,00	5 200 000,00	4 857 728,04	596 348,12	845 000,00	-1 099 076,16
	2021						2 146 602,00
Tasoitusmäärän muutos	2020						-1 120 035,00
	2019						886 871,00
	2021						-723 467,20
Vakuutustekninen kate	2020						-174 707,84
	2019						-212 205,16

SUOMEN KESKINÄINEN LÄÄKEVAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ

TULOSLASKELMAN LIITTEET

3. Liikekulut sekä henkilöstöä ja toimielinten jäseniä koskevat liitetiedot

	2021	2020
3.1. Kokonaisliikekulut toiminnoittain		
Maksetut korvaukset	921 018,22	618 693,07
Liikekulut	723 467,16	740 858,09
Sijoitustoiminnan hoitokulut	28 628,77	19 844,25
Muut kulut	1 286,11	0,00
<i>Yhteensä</i>	<u>1 674 400,26</u>	<u>1 379 395,41</u>
3.2 . Tuloslaskelman erä liikekulut		
Hallintokulut	<u>723 467,16</u>	<u>740 858,09</u>
<i>Yhteensä</i>	<u>723 467,16</u>	<u>740 858,09</u>
3.3. Henkilöstöä ja toimielinten jäseniä koskevat liitetiedot		
3.3.1. Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	588 394,09	522 095,03
Eläkekulut	77 569,23	63 091,30
Muut henkilösivukulut	<u>57 404,79</u>	<u>32 731,06</u>
<i>Yhteensä</i>	<u>723 368,11</u>	<u>617 917,39</u>
3.3.2. Johdon palkat ja palkkiot		
Toimitusjohtajan ja hallituksen palkat ja palkkiot	299 711,54	277 195,34
Toimitusjohtajan eläkeikä on yleinen eläkeikä. Johdolla ei ole yhtiön myöntämiä lainoja ja vakuuksia.		
3.3.3. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana		
Konttorihenkilöstö	5,0	5,0
Myyntihenkilöstö		
3.4. Tilintarkastajan palkkiot eriteltyinä toimeksiantoryhmittäin		
Tilintarkastus	<u>31 311,31</u>	<u>40 176,00</u>
<i>Yhteensä</i>	<u>31 311,31</u>	<u>40 176,00</u>

TULOSLASKELMAN LIITTEET **2021** **2020**

4.1. Sijoitustoiminnan nettotuoton erittely

Sijoitustoiminnan tuotot

Tuotot kiinteistösijoituksista

Osinkotuotot	85583,34	189 748,39
Korkotuotot		0,00
Muut tuotot	<u>28886,27</u>	<u>10 566,04</u>

Tuotot muista sijoituksista

Osinkotuotot	194 125,92	125 880,72
Korkotuotot	-4 660,96	1 587,73
Muut tuotot	<u>55 693,33</u>	<u>27 289,25</u>

Yhteensä 359 627,90 355 072,13

Arvon alentumisten palautukset 2 398,86 8 999,98

Myyntivoitot 1 523 799,83 1 435 197,22

Yhteensä 1 885 826,59 1 799 269,33

Sijoitustoiminnan kulut

Korkokulut 18 079,46 18 671,66

Hoitokulut 28 628,77 19 844,25

Arvon alentumiset ja poistot

Arvon alentumiset 180 655,08 237 173,12

Myyntitappiot 151 864,82 486 373,81

Yhteensä 379 228,13 762 062,84

Sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa 1 506 598,46 1 037 206,49

4.2. Muiden tuottojen ja kulujen erittely

Muut tuotot

Muut tuotot 134,4 949,22

Yhteensä 134,40 949,22

Muut kulut

Muut muut kulut 1 420,51 0,00

Yhteensä 1 420,51 0,00

TASEEN LIITTEET 31.12.

5. Sijoitusten käypä arvo ja arvostusero

Sijoitukset	2021	2021	2021	2020	2020	2020
	Jäljellä oleva hankintameno	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Jäljellä oleva hankintameno	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistösisjoitukset						
Muut kiinteistöosakkeet	5 573 405,53	5 573 405,53	6 708 881,33	3 978 405,20	3 978 405,20	4 730 747,29
Muut sijoitukset						
Osakkeet ja osuudet	13 416 242,95	13 416 242,95	15 376 901,24	12 516 388,36	12 516 388,36	14 833 556,64
Rahoitusmarkkinavälineet	9 906 047,09	9 906 047,09	9 907 844,40	5 464 473,83	5 464 473,83	5 525 296,10
	<u>28 895 695,57</u>	<u>28 895 695,57</u>	<u>31 993 626,97</u>	<u>21 959 267,39</u>	<u>21 959 267,39</u>	<u>25 089 600,03</u>
Rahoitusmarkkinavälineiden jäljellä oleva hankintameno sisältää:						
Korkotuotoiksi (+) tai niiden vähennykseksi (-) jaksotettua nimellisarvon ja hankintamenoerotusta						
				<u>-70 950,87</u>	<u>-6 216,96</u>	
Arvostusero (Käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus)				<u>3 097 931,40</u>	<u>3 130 332,64</u>	

6. Kiinteistösisjoitusrahastot

2021

2020

Hankintameno 1.1	3 978 405,20	5 387 258,49
Lisäykset	1 595 000,33	96 421,95
Vähennykset	0,00	1 505 275,24
Hankintameno 31.12	<u>5 573 405,53</u>	<u>3 978 405,20</u>
Kirjanpitoarvo 31.12.	<u>5 573 405,53</u>	<u>3 978 405,20</u>

7. TASEEN LIITETIETO 31.12.

7.1 Kiinteistösijoitukset

Kiinteistösijoitusrahastot

		2021 Kirjanpitoarvo	2021 Käypä arvo
eQHoivakiinteistöt	Suomi	1 435 233,85	1 674 267,18
S-Pankki Tontti B	Suomi	534 385,07	559 928,21
S-Pankki Metsä C	Suomi	1 200 000,00	1 682 946,12
Ålandsbanken Asuntorahasto C	Suomi	679 983,73	825 854,03
Ålandsbanken Tonttirahasto Erik.sij.rahasto B-laji	Suomi	500 000,00	623 028,86
LähiTapiola Asuntosijoitus Suomi Ky	Suomi	223 802,88	294 590,00
S-Pankki Asunto C	Suomi	1 000 000,00	1 048 266,93
Kiinteistösijoitusrahastot yhteensä		5 573 405,53	6 708 881,33

7.2 Muut sijoitukset

Osakkeet ja osuudet

		2021 Kirjanpitoarvo	2021 Käypä arvo
Kotimaiset yhtiöt, noteeratut			
Elisa A		425 533,44	606 227,00
Neste Corporation Registered Shs		74 360,32	324 600,00
Virala Acquisition Registered Shs C		191 400,00	270 831,00
Yhteensä		691 293,76	1 201 658,00
Ulkomaiset yhtiöt, noteeratut			
Investor AB		251 851,69	409 455,33
Yhteensä		251 851,69	409 455,33

Sijoitusrahastot

Fidelity Funds SICAV - Euro Corporate Bond Fund Shs -A-ACC-EUR- Capitalisation	Luxembourg	250 000,00	324 534,66
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5	Saksa	1 411 640,70	1 411 640,70
JPMorgan Funds SICAV - Global Corporate Bond Fund Shs -A (acc) EUR (Hedged)- Capitalisation	Luxembourg	250 000,00	307 155,33
Nordea Corporate Bond I Kasvu	Suomi	1 481 568,99	1 481 568,99
Nordea Eurooppa pienet yhtiöt I	Suomi	1 000 000,00	1 079 812,23
Nordea Korko Units I Kasvu	Suomi	2 470 765,93	2 470 765,93
Nordea Pro Euro Bond I Growth	Suomi	3 076 439,68	3 076 439,68
Nordea SIF Global Private Credit BF EUR	Luxembourg	500 000,00	505 575,47
Morgan Stanley US Advantage	Luxembourg	129 975,23	604 667,53
Nordea Euro Yrityslaina Plus Kasvu/100	Suomi	793 253,85	981 767,16
Schroder ISF Euro Corporate Bond Fund C	Luxembourg	400 000,00	534 596,23
SEB Microfinance Fund IV	Luxembourg	7 200,00	9 089,28
Ålandsbanken - Nordic Small Companies Fund Accum Units -B- EUR	Suomi	600 000,00	875 921,60

Sijoitusrahastot yhteensä

12 370 844,38 **13 663 534,79**

Pääomasijoitusrahastot pl. kiinteistörahastot

Nordea Private Equity II- European Middle Market Buyout	102 253,12	102 253,12
---	------------	------------

Pääomasijoitusrahastot yhteensä

102 253,12 **102 253,12**

Osakkeet ja osuudet yhteensä

13 416 242,95 **15 376 901,24**

8. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset

	Kalusto
Hankintameno 31.12.2020	2 084,56
Lisäykset	5 788,07
Vähennykset	<u>0,00</u>
Hankintameno 31.12.2021	7 872,63
Kertyneet poistot 31.12.2020	912,00
Tilikauden poistot	<u>1 740,16</u>
Kertyneet poistot 31.12.2021	2 652,16
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	<u><u>5 220,47</u></u>

9.1. Oman pääoman muutokset

	31.12.2020	Lisäykset	Vähennykset	31.12.2021
Takuupääoma	4 800 000,00	0,00	0,00	4 800 000,00
Tilikauden ja edellisten tilikausien tulos	3 172 661,69	620 571,33	0,00	3 793 233,02
Oman pääoman muutokset yhteensä	<u>7 972 661,69</u>	<u>620 571,33</u>	<u>0,00</u>	<u>8 593 233,02</u>

9.2. Laskelma voitonjakokelpoisista varoista

	2021	2020	2019	2018
Edellisten tilikausien tulos	3 172 661,69	2 481 944,14	2 288 018,89	2 014 905,67
Tilikauden voitto	620 571,33	690 717,55	238 968,87	273 113,22
Voitonjakokelpoiset varat yhteensä	<u>3 793 233,02</u>	<u>3 172 661,69</u>	<u>2 526 987,76</u>	<u>2 288 018,89</u>

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

TIIVISTELMÄ TUNNUSLUVUISTA	1000 eur	1000 eur	1000 eur	1000 eur	1000 eur
	2021	2020	2019	2018	2017
Tiivistelmä tunnusluvuista					
Vakuutusmaksutulo (ennen jv-osuutta)	6 070	5 200	5 200	5 200	5 100
Vahinkosuhte prosentteina	143,7 %	61,3 %	111,5 %	47,5 %	83,8 %
Korvauskulut ilman perustekorkokulua (+/-)	-7 058	-2 669	-4 858	-2 056	-3 544
Vahinkosuhte ilman perustekorkokulua prosentteina	143,7 %	61,3 %	111,5 %	47,5 %	83,8 %
Liikekulusuhte prosentteina	14,7 %	17,0 %	13,7 %	15,0 %	16,9 %
Yhdistetty kulusuhte prosentteina	158,4 %	78,3 %	125,2 %	62,4 %	100,7 %
Yhdistetty kulusuhte ilman perustekorkokulua prosentteina	158,4 %	78,3 %	125,2 %	62,4 %	100,7 %
Liikevoitto	783	1 983	-594	2 071	507
Kokonaistulos	751	1 322	1 260	1 428	1 299
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-19	-18	-5	-11	-13
Kokonaispääoman tuotto ilman sij.sid.vakuutusta prosentteina	2,0 %	4,0 %	4,2 %	5,6 %	5,6 %
Sijoitustoiminnan nettotuotto-% käyvin arvo in sitoutuneelle pääomalle	4,1 %	1,2 %	8,2 %	-0,8 %	5,9 %
Tasoitusmäärä	5 973	8 119	6 999	7 886	6 162
Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana	5	5	4	4	4

MUUT LIITETIEDOT

TULOSANALYYSI

	2021	2020	2019	2018	2017
Vakuutusmaksutuotot	4 911 750,00	4 355 000,00	4 355 000,00	4 330 000,00	4 230 000,00
Korvauskulut	-7 058 352,04	-2 668 814,75	-4 857 728,04	-2 115 819,82	-3 543 826,28
Liikekulut	-723 467,16	-740 858,09	-596 348,12	-588 175,29	-716 553,72
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta	-2 870 069,20	945 327,16	-1 099 076,16	1 626 004,89	-30 380,00
Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut sekä arvonorotukset ja niiden oikaisut sekä arvomuutokset	1 506 598,46	1 037 206,49	504 918,99	444 442,31	537 329,41
Muut tuotot ja kulut	-1 286,11	949,22	176,11	127,42	-10,51
Liikevoitto/tappio	-1 364 756,85	1 983 482,87	-593 981,06	2 070 574,62	506 938,90
Tasoitusmäärän muutos	2 146 602,00	-1 120 035,00	886 871,00	-1 724 347,00	-134 827,00
Voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	781 845,15	863 447,87	292 889,94	346 227,62	372 111,90
Tuloverot ja muut välittömät verot	-161 273,82	-172 730,32	-53 921,07	-73 114,40	-67 522,26
Tilikauden voitto/tappio	620 571,33	690 717,55	238 968,87	273 113,22	304 589,64

MUUT LIITETIEDOT

Vastuusitoumukset ja muut vastuut	Vuoden sisällä erääntyvät	1-5 vuoden sisällä erääntyvät
Leasinginsopimukset		
Yhtiöllä on leasinginsopimus Siemens Financial Services kanssa	2 340	585
Sijoitussitoumukset	Sitoumus	Kutsumatta
LähiTapiola Asuntosijoitus Suomi Ky	300 000	76 197

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle

	Sijoitusten nettotuotot markkina-arvo 8)	Sitoutunut pääoma 9)	Tuotto-% sitoutuneelle pääomalle	Tuotto-% sitoutuneelle pääomalle	Tuotto-% sitoutuneelle pääomalle	Tuotto-% sitoutuneelle pääomalle	Tuotto-% sitoutuneelle pääomalle	Tuotto-% sitoutuneelle pääomalle	Tuotto-% sitoutuneelle pääomalle
	eur	eur	%	31.12.2020 %	31.12.2019 %	31.12.2018 %	31.12.2017 %	31.12.2016 %	31.12.2015 %
Korkosijoitukset yhteensä	-35	23 903	-0,15	1,13	3,62	-2,03	3,20	4,77	1,90
Joukkovelkakirjalaina	-30	15 205	-0,20	1,72	4,56	-2,40	3,73	5,55	2,16
Muut rahoitusmarkkinavälitteet ja talletukset ^{1) 2)}	-5	8 698	-0,06	-0,26	1,50	-0,84	0,37	1,08	0,28
Osakesijoitukset yhteensä	1 055	6 442	16,38	-5,57	27,59	-3,50	11,96	8,11	9,06
Noteeratut osakkeet ⁴⁾	1 027	6 210	16,53	-2,55	29,47	-3,30	12,54	7,50	12,76
Pääomasijoitukset ⁴⁾	28	232	12,22	-41,72	-0,11	-6,38	4,41	12,85	-3,00
Kiinteistöinvestoinnit yhteensä	501	5 906	8,48	6,73	5,03	8,04	7,16	7,72	8,33
Kiinteistöinvestoinnit yhteensä	501	5 906	8,48	6,73	5,03	8,04	7,16	7,72	8,33
Muut sijoitukset yhteensä	0	0	0,00	0,00	0,00	0,96	3,43	4,00	6,55
Hedge-rahastosijoitukset ⁶⁾	0	0	0,00	0,00	0,00	0,96	3,43	4,00	1,24
Muut sijoitukset ⁷⁾	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21,69
Sijoitukset yhteensä	1 521	36 251	4,20	1,28	8,24	-0,71	5,89	5,78	3,80
Sijoituslajeille kohdistamattomat tuotot, kulut ja liikekulut	-47								
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin	1 474	36 251	4,07	1,17	8,18	-0,78	5,91	5,54	3,70

- 1) Sisältää kertyneet korot
 - 2) Sisältää rahat ja pankkisaamiset sekä kauppahintasaamiset ja -velat
 - 3) Sisältää myös osakkeita, jos niitä ei voida kohdistaa muualle
 - 4) Sisältää pääomasijoitukset ja mezzariine-rahastot sekä infrastruktuuriinvestoinnit
 - 5) Sisältää myös noteeraamattomat kiinteistöinvestoinnit
 - 6) Sisältää kaikenlaiset hedge-rahasto-osuudet rippumatta rahaston strategiasta
 - 7) Sisältää erät, joita ei voida kohdistaa muihin sijoituslajeihin
 - 8) Raportointikauden lopun ja alun markkina-arvojen muutos - kauden aikana tapahtuneet kassavirrat
 - 9) Sitoutunut pääoma = Markkina-arvo raportointikauden alussa + päivittäin / kuukausittain aikapalnotetut kassavirrat
- Vertailuluvut on esitetty kulloinkin voimassaoleiden säästöjen mukaisesti.

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT
Sijoitusjakauma käyvin arvoin

	Perusjakauma ja riskijakauma							
	31.12.2021		31.12.2020		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
	eur	%	eur	%	%	%	%	%
Korkosijoitukset yhteensä	24 629 476	68,18	24 620 756	75,17	58,52	58,65	55,67	63,18
Joukkovelkakirjalaina	18 069 597	50,02	16 987 114	51,86	47,52	40,85	50,02	57,90
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ^{1) 2)}	6 559 879	18,16	7 633 642	23,31	11,00	17,80	5,65	5,29
Osakesijoitukset yhteensä	4 788 433	13,25	3 401 531	10,39	21,75	21,77	27,11	24,63
Noteeratut osakkeet ³⁾	4 180 604	11,57	3 253 622	9,93	20,70	20,30	25,42	22,53
Pääomasijoitukset ⁴⁾	607 829	1,68	147 909	0,45	1,05	1,47	1,69	2,10
Kiinteistösijoitukset yhteensä	6 708 881	18,57	4 730 747	14,44	19,73	19,58	15,97	10,75
Kiinteistösijoitusrahastot ja yhteissijoitusyritykset ⁵⁾	6 708 881	18,57	4 730 747	14,44	19,73	19,58	15,97	10,75
Muut sijoitukset yhteensä	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	1,25	1,43
Hedge-rahastosijoitukset ⁶⁾	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	1,25	1,43
Muut sijoitukset ⁷⁾	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä	36 126 790	100,00	32 753 034	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

JVK, modifioitu duraatio

5,03

- 1) Sisältää kertyneet korot
- 2) Sisältää rahat ja pankkisaamiset sekä kauppahintasaamiset ja -velat
- 3) Sisältää myös sekarahastot, jos niiltä ei voida kohdistaa muualle
- 4) Sisältää pääomarahastot ja mezzanine-rahastot sekä infrastruktuurisijoitukset
- 5) Sisältää myös noteeraamattomat kiinteistösijoitusyhtiöt
- 6) Sisältää kaikenkypsyiset hedge-rahasto-osuudet riippumatta rahaston strategiasta
- 7) Sisältää erät, joita ei voida kohdistaa muihin sijoituslajeihin

Riskijakauma voidaan esittää vertailukausilta sitä mukaan kun tietoa kertyy (ei taannehtivasti).

Suhteellinen osuus lasketaan käyttäen jakajana "Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä" -rivin loppusummaa.

Tunnuslukujen laskentakaavat ja laskentaperiaatteet

1. Yleiset taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

1.1. Liikevoitto tai -tappio ja kokonaistulos

Vahinkovakuutusyhtiön tulosanalyysi

Vakuutusmaksutuotot
Korvauskulut
Liikekulut
Muut vakuutustekniset tuotot ja kulut
Vakuutustekniset tuotot ja kulut
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta

Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut sekä arvonorotukset, niiden oikaisut ja arvon muutokset
Muut tuotot ja kulut
Osuus osakkuusyritysten voitoista tai tappioista 1)

Liikevoitto tai -tappio

Tasoitusmäärän muutos
Voitto tai tappio ennen satunnaisia eriä
Satunnaiset tuotot
Satunnaiset kulut
Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja

Tuloverot ja muut välittömät verot
Vähemmistöosuudet 1)
Tilikauden voitto tai tappio

1) koskee konsernitilinpäätöstä

Kokonaistulos

+ Liikevoitto/-tappio
+/- Taseen ulkopuolisten arvostuserojen, käyvän arvon rahaston ja arvonorotusrahaston muutos

1.2. A Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle (käyvin arvoin)

Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin suhteessa sitoutuneeseen pääomaan lasketaan sijoituslajeittain ja sijoitusten yhteismäärälle ottaen huomioon kauden aikana tapahtuneet kassavirrat.

Kauden tuotto lasketaan ns. mukautettua Dietzin kaavaa (aika- ja rahapainotettua kaavaa) käyttäen niin, että sitoutunut pääoma lasketaan lisäämällä kauden alun markkina-arvoon kauden aikaiset kassavirrat painotettuina sillä suhteellisella osuudella koko kauden pituudesta, joka on jäljellä tapahtumapäivästä tai tapahtumakauden puolivälistä kauden loppuun.

1.2. B Sijoitustoiminnan nettotuottoerittely

+ Sijoitustoiminnan suorat nettotuotot kirjanpidossa
+ Arvonmuutokset kirjanpidossa
+ Arvostuserojen muutos.

1.3. Sijoitusjakauma käyvin arvoin

Korkorahastoista pitkän koron rahastot sisältyvät Joukkovelkakirjalainoihin ja lyhyen koron rahastot rahamarkkinasijoituksiin.

Sijoitukset sijoitusrahastoihin ja niihin rinnastettaviin muihin yhteissijoitusyrityksiin, jotka sijoittavat kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöihin luetaan kiinteistösijoituksiin.

Johdannaisten siirtyvissä erissä olevat laskennalliset arvostuserot ja ennakkomaksuissa olevat preemiot kohdistetaan alla olevalle omaisuuserälle.

Sijoituksiin ei oteta mukaan sijoituksiin liittyviä kauppahintasaamisia ja -velkoja.

Sijoitusjakauma sisältää taseen sijoituksiin kuuluvat talletukset.

1.4. Kokonaispääoman tuotto prosentteina (Käyvin arvoin) =

+/- Liikevoitto tai -tappio
+ korkokulut ja muut rahoituskulut
+ Perustekorkokulu
+/- Arvonorotusrahastoon/käyvän arvon rahastoon kirjattu arvonorotus/peruutus
+/- Sijoitusten arvostuserojen muutos X 100
+ Taseen loppusumma
+/- Sijoitusten arvostuserot

Tunnusluvun jakaja lasketaan tilikauden ja edellisen tilikauden taseen mukaisten arvojen keskiarvona.

Vahinkovakuutuksessa perustekorkokululla tarkoitetaan diskontatun korvausvastuun purkautumisen vaikutusta yhtiön korvauskuluun sen diskontatessa pääomamuotoiset eläkkeet ja/tai mahdolliset muut korvausvastuuerät. Se lasketaan kertomalla vuoden alun diskontattu korvausvastuu edellisen vuoden lopussa käytetyllä perustekorolla.

Tunnusluvussa muihin rahoituskuluihin sisällytetään muut vieraasta pääomasta aiheutuneet erät kuin korkokulut, esimerkiksi tuloslaskelman eriin kirjatut korollisen vieraan pääoman kurssivoitot ja -tappiot.

1.5. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana

Tunnusluku lasketaan keskiarvona kalenterikuukausien lopussa lasketuista henkilökunnan lukumääristä. Lukumäärässä otetaan huomioon palveluksessa olleiden henkilöiden mahdollinen osa-aikaisuus. Henkilökuntaan kuuluvaksi lasketaan ne henkilöt, joille maksetaan tilikauden aikana palkkaa.

2. Vahinkovakuutuksen taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

2.1. Vakuutusmaksutulo =

Vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta

2.2. Vahinkosuhte prosentteina =

$\frac{\text{Korvauskulut}}{\text{Vakuutusmaksutuotot}} \times 100$

Vahinkosuhte (ilman perustekorkokulua) prosentteina =

$\frac{\text{Korvauskulut (ilman perustekorkokulua)}}{\text{Vakuutusmaksutuotot}} \times 100$

Tunnusluku lasketaan jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen

Riskisuhte prosentteina =

$\frac{\text{Korvauskulut ilman korvaustoiminnan hoitokuluja}}{\text{Vakuutusmaksutuotot}} \times 100$

2.3. Liikekulusuhte prosentteina =

$\frac{\text{Liikekulut}}{\text{Vakuutusmaksutuotot}} \times 100$

Tunnusluku lasketaan jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen

2.4. Yhdistetty kulusuhte prosentteina =

- + Vahinkosuhte
- + Liikekulusuhte

Yhdistetty kulusuhte (ilman peustekorkokulua) =

- + Vahinkosuhte (ilman perustekorkokulua)
- + Liikekulusuhte

2.5. Tasoitusmäärä tilinpäätöksen mukaisessa valuutassa

Kirjanpitokirjat

Päiväkirja	Sähköinen arkisto
Pääkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sähköinen arkisto
Tase-erittelyt	Sähköinen arkisto

Tositelajit ja säilyttämistapa

Myyntilaskut	Sähköinen arkisto
Ostolaskut	Sähköinen arkisto tositteiden kirjaamisesta
Verkkolaskut (ostolaskut)	Sähköinen arkisto
Matka- ja kululaskut, muistiot	Sähköinen arkisto
Palkat	Sähköinen arkisto
Tiliotteet, maksutositteet	Sähköinen arkisto
ALV-laskelmat	Sähköinen arkisto
Kausiveroilmoitukset	Sähköinen arkisto

Ostolaskut sekä matka- ja kululaskut ja niiden liitteet säilytetään sähköisenä paperittomassa arkistossa.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset

Yhtiön tulos on 620 571,33 euroa voitollinen verojen jälkeen. Yhtiön vapaa oma pääoma on 8 593 233,02 euroa.

Helsingissä 23. maaliskuuta 2021



Tomi Vahevaara, puheenjohtaja



Petri Suni, varapuheenjohtaja



Jaakko Linna



Irene Luukkonen



Matti Ruuhonen



Tiina Hellgrén, toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 29.3.2022

Ernst & Young Oy
tilintarkastusyhteisö



Ulla Nykky
KHT