

LAHDEN SEUDUN EKONOMIT r.y.

Y-tunnus 0359261-1
Rek. Nro 60.536

T A S E K I R J A

31.12.2019

Sisältö:

• Tuloslaskelma 1.1.-31.12.2019	3
• Tase 31.12.2019	4,5
• Liitetiedot	6
• Luettelo käytetyistä tilikirjoista	6
• Tilinpäätöksen allekirjoitus	6
• Tilinpäätösmerkintä	6
• Tase erittelyt	8
• Omat tapahtumat	9
• Jäsenmaksut ja muut toiminnan kulu	10
• Toteumavertailu ja budjettivertailu	11

TULOSLASKELMA**01.01.2019 - 31.12.2019**

EUR	Kausi		Vertailu	
	01.01.19 - 31.12.19	01.01.18 - 31.12.18	eur	%
TUOTOT				
Varsinaisen toiminnan tuotot				
Jäsentilaisuudet	5 084,40	6 371,00	-1 286,60	-20,2 %
Muut tuotot	2 995,00	0,00	2 995,00	0,0 %
Varsinaisen toiminnan tuotot yhteensä	<u>8 079,40</u>	<u>6 371,00</u>	<u>1 708,40</u>	26,8 %
TUOTOT yhteensä	8 079,40	6 371,00	1 708,40	26,8 %
KULUT				
Varsinaisen toiminnan kulut				
Jäsentilaisuudet	-11 677,12	-12 802,02	-1 124,90	-8,8 %
Muut kulut	-3 473,48	-2 914,09	559,39	19,2 %
Myönnetyt stipendit	0,00	0,00	0,00	#JAKO/0!
Varsinaisen toiminnan kulut yhteensä	<u>-15 150,60</u>	<u>-15 716,11</u>	<u>-565,51</u>	3,6 %
KULUT yhteensä	-15 150,60	-15 716,11	-565,51	-3,6 %
TUOTTO- /KULUJÄÄMÄ	-7 071,20	-9 345,11	-2 273,91	-24,3 %
VARAINHANKINTA				
Tuotot				
Jäsenmaksut	8 622,06	8 789,10	-167,04	-1,9 %
Varainhankinnan tuotot			0,00	
Tuotot yhteensä	<u>8 622,06</u>	<u>8 789,10</u>	<u>-167,04</u>	-1,9 %
Kulut				
Varainhankinnan kulut			0,00	0,0 %
Kulut yhteensä	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0,0 %
VARAINHANKINTA yhteensä	8 622,06	8 789,10	-167,04	-1,9 %
TUOTTO- /KULUJÄÄMÄ	1 550,86	-556,01	2 106,87	-378,9 %
SIJOITUS- JA RAHOITUSTOIMINTA				
Sijoitustoiminta				
Tuotot				
Sijoitustoiminnan tuotot	26 934,40	5 904,77	21 029,63	356,1 %
Sijoitusten arvomuutos	2 905,67		2 905,67	#JAKO/0!
Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä	<u>29 840,07</u>	<u>5 904,77</u>	<u>23 935,30</u>	405,4 %
Kulut				
Muut omaisuuden hoitokulut	-8,85		-8,85	#JAKO/0!
Sijoitusten arvomuutos	0,00	-2 792,22	2 792,22	100,0 %
Sijoitustoiminnan kulut yhteensä	<u>-8,85</u>	<u>-2 792,22</u>	<u>2 783,37</u>	99,7 %
Sijoitustoiminta yhteensä	29 831,22	3 112,55	26 718,67	858,4 %
Rahoitustoiminta				
Tuotot				
Korkotuotot	0,00	0,00	0,00	#JAKO/0!
Rahoitustoiminnan tuotot yhteensä	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	#JAKO/0!
Kulut				
Korkokulut			0,00	
Muut rahoituskulut	-144,30	-149,95	5,65	3,8 %
Rahoitustoiminnan kulut yhteensä	<u>-144,30</u>	<u>-149,95</u>	<u>5,65</u>	3,8 %
Rahoitustoiminta yhteensä	-144,30	-149,95	5,65	3,8 %
SIJOITUS- JA RAHOITUSTOIMINTA yhteensä	29 686,92	2 962,60	26 713,02	902,1 %
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ (ALIJÄÄMÄ)	31 237,78	2 406,59	28 819,89	

TASE VASTAAVAA**31.12.2019**

EUR	Kausi	Kausi	Vertailu	
	01.01.19 - 31.12.19	01.01.18 - 31.12.18	eur	%
PYSYVÄT VASTAAVAT				
SIJOITUKSET				
Osakkeet ja osuudet				
Osakkeet ja osuudet yhteensä	<u>96 880,02</u>	<u>81 739,30</u>	<u>15 140,72</u>	18,5 %
SIJOITUKSET yhteensä	<u>96 880,02</u>	<u>81 739,30</u>	<u>15 140,72</u>	18,5 %
PYSYVÄT VASTAAVAT yhteensä	<u>96 880,02</u>	<u>81 739,30</u>	<u>15 140,72</u>	18,5 %
VAIHTUVAT VASTAAVAT				
SAAMISET				
Siirtosaamiset				
Siirtosaamiset	1 755,55		1 755,55	
Muut Saamiset				
Jäsenmaksusaamiset	<u>102,55</u>	<u>240,90</u>	<u>-138,35</u>	-57,4 %
SAAMISET yhteensä	<u>1 858,10</u>	<u>240,90</u>	<u>1 617,20</u>	671,3 %
RAHAT JA PANKKISAAMISET				
RAHAT JA PANKKISAAMISET yhteensä	<u>24 196,85</u>	<u>6 108,12</u>	<u>18 088,73</u>	296,1 %
VAIHTUVAT VASTAAVAT yhteensä	<u>26 054,95</u>	<u>6 349,02</u>	<u>19 705,93</u>	310,4 %
VASTAAVAA YHTEENSÄ	<u>122 934,97</u>	<u>88 088,32</u>	<u>34 846,65</u>	39,6 %

TASE VASTATTAVAA**31.12.2019**

EUR	Kausi	Kausi	Vertailu	
	01.01.19 - 31.12.19	01.01.18 - 31.12.18	eur	%
OMA PÄÄOMA				
EDELL. TILIKAUSIEN VOITTO (TAPPIO)				
Toimintapääoma	87 814,33	85 407,74	2 406,59	2,8 %
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)				
Tilikauden voitto / tappio	31 237,78	2 406,59	28 831,19	1198,0 %
OMA PÄÄOMA yhteensä	<u>119 052,11</u>	<u>87 814,33</u>	<u>31 237,78</u>	35,6 %
VIERAS PÄÄOMA				
LYHYTAIKAINEN				
Siirtovelat	<u>3 882,86</u>	<u>273,99</u>	<u>3 608,87</u>	1317,2 %
LYHYTAIKAINEN yhteensä	<u>3 882,86</u>	<u>273,99</u>	<u>3 608,87</u>	1317,2 %
VIERAS PÄÄOMA yhteensä	<u>3 882,86</u>	<u>273,99</u>	<u>3 608,87</u>	1317,2 %
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	<u>122 934,97</u>	<u>88 088,32</u>	<u>34 846,65</u>	39,6 %

LIITETIEDOT:**Osakkeiden ja osuuksien arvostus**

Osakkeet ja osuudet on arvostettu tilinpäätöksessä alkuperäiseen hankintamenuon tai tilinpäätöshetken markkinahintaan, mikäli tällöin sijoituksen arvo on alempi kuin alkuperäinen hankintamenu.

Arvot tilinpäätöshetkellä:	2019	2018	2017	2016
	€	€	€	€
Markkina-arvo	120 204,89	117 013,88	103 140,49	100 053,36
Kirjanpitoarvo	96 880,02	81 739,30	70 351,52	69 813,03
Erotus	23 324,87	35 274,58	32 788,97	30 240,33

Luettelo käytetyistä tilikirjoista

- Kirjaukset exceltaulukkona
- Tasekirja

Tilinpäätöksen allekirjoitukset

Lahdessa 17.2.2020

Hanna Mäkinen

Tuula Nurminen

Elina Innanen

Jani Ylönen

Sami Sipilä

Mette Mikkola

Tilinpäätösmerkintä:

Suoritetusta tarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lahdessa . . . 2020

Aarre Savolainen
HTM

LAHDEN SEUDUN EKONOMIT RY

Tilinpäätöksen 31.12.2019 liitetiedot

Sijoitukset		hankintahinta 31.12.2018	lisäys/vähennys v. 2019	hankintahinta 31.12.2019	Kirjanpitoarvo 31.12.2018	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Markkina-arvo 31.12.2018	Markkina-arvo 31.12.2019
Amer	suora osake	1 764,95	-1 764,95	0,00	1 764,95	0,00	28 000,00	0,00
Nordea Vakaa Tuotto A Kasvu	yhdistelmä	8 409,40		8 409,40	8 409,40	8 409,40	9 865,12	11 090,36
Nordea Euro Obligaatiot A Tuotto	korko	1 000,00		1 000,00	1 000,00	1 000,00	1 257,99	1 323,58
Nordea Euro Obligaatio A Kasvu	korko	3 000,00		3 000,00	3 000,00	3 000,00	4 125,72	4 384,37
Nordea Eurooppa Tuotto	osake	6 800,00		6 800,00	5 596,10	6 800,00	5 596,10	7 348,33
Nordea Eurooppa Kasvu	osake	3 000,00	2 000,00	5 000,00	3 000,00	5 000,00	3 745,26	7 060,20
Nordea Suomi Tuotto	osake	6 800,00		6 800,00	6 800,00	6 800,00	7 487,39	9 172,76
Nordea Suomi Kasvu	osake	3 000,00		3 000,00	3 000,00	3 000,00	4 855,55	6 087,15
Nordea Maailma Osinko A Tuotto	osake	5 800,00	2 000,00	7 800,00	5 039,78	7 800,00	5 039,78	8 081,99
Nordea North American Enhanced Fund	osake		5 000,00	5 000,00		5 000,00		5 121,08
Nordea Vastuulliset Osakkeet Maailma kasvu	yhdistelmä		5 000,00	5 000,00		5 000,00		5 125,82
OP Korkosalkku	Korko	4 250,00		4 250,00	4 191,97	4 250,00	4 191,97	4 308,49
OP Maailma	osake	6 250,00		6 250,00	6 250,00	6 250,00	9 105,35	11 559,03
OP Puhdas Vesi	osake	8 800,00		8 800,00	8 559,69	8 800,00	8 559,69	11 379,14
OP Vaurastuva Keskiluokka	osake	7 800,00		7 800,00	7 362,71	7 800,00	7 362,71	8 858,72
OP Kestävä maailma	yhdistelmä	6 000,00		6 000,00	6 000,00	6 000,00	6 056,55	7 022,84
OP Palvelukiinteistöt	vaihtoehtoin	6 000,00		6 000,00	5 882,35	6 000,00	5 882,35	6 310,41
OP Vuokratuotto	vaihtoehtoin	6 000,00		6 000,00	5 882,35	5 970,62	5 882,35	5 970,62
Yhteensä		84 674,35	12 235,05	96 909,40	81 739,30	96 880,02	117 013,88	120 204,89

KIRJANPITO ARVOT MUUTOS

	31.12.2018	Hankinnat/Myynnit	Arvonnousu	Arvonlasku	31.12.2019
Amer	1 764,95		-1 764,95		0,00
Nordea	35 845,28		14 000,00	1 964,12	51 809,40
OP	44 129,07			941,55	45 070,62
	81 739,30		12 235,05	2 905,67	96 880,02

	Rajat	Kirjanpitoarvot:				Käyvät arvot:			
		2019 EUR	%	2018 EUR	%	2019 EUR	%	2018 EUR	%
Rahavarat		24 196,85	0,0 %	6 108,12	0,0 %	24 196,85	0,0 %	6 108,12	0,0 %
Suorat osakesijoitukset	0% - 80%	0,00	0,0 %	1 764,95	2,2 %	0,00	0,0 %	28 000,00	23,9 %
Osakerahastot	0% - 80%	57 250,00	59,1 %	45 608,28	55,8 %	74 668,40	62,1 %	51 751,83	44,2 %
Yhdistelmärahastot	0% - 80%	19 409,40	20,0 %	14 409,40	17,6 %	23 239,02	19,3 %	15 921,67	13,6 %
Korkorahastot	0% - 80%	8 250,00	8,5 %	8 191,97	10,0 %	10 016,44	8,3 %	9 575,68	8,2 %
Vaihtoehtoinen	0%-10 %	11 970,62	12,4 %	11 764,70	14,4 %	12 281,03	10,2 %	11 764,70	10,1 %
Sijoitukset Yhteensä	100 %	96 880,02	100,0 %	81 739,30	100,0 %	120 204,89	100,0 %	117 013,88	100,0 %
Varallisuus Yhteensä		121 076,87		87 847,42		144 401,74		123 122,00	

Tavoite 60 % Osakkeissa ja/tai osakerahastoissa sekä 30%-40 % korkoinstrumenteissa ja/tai -rahastoissa ja 10 % vaihtoehtoisissa sijoituksissa

TASE-ERITTELYT**31.12.2019****SIJOITUKSET****Osakkeet ja osuudet**

eur, €

1310 Nordean Rahastot	51 809,40
1320 OP Rahastot	45 070,62
	<u>96 880,02</u>

VAIHTUVAT VASTAAVAT**LYHYTAIKAISET SAAMISET****Siirtosaamiset**

1500 Siirtosaamiset	
Balettiliput Pietari	1755,55
	<u>1 755,55</u>

1550 Jäsenmaksusaamiset	102,55
	<u>3 613,65</u>

Rahat ja pankkisaamiset

1900 Käyttötili Nordea	901,26
1910 Käyttötili OP	23005,86
1920 Tuottotili OP	244,73
1930 Käteiskassa	45,00
	<u>24 196,85</u>

OMA PÄÄOMA

Oma pääoma 1.1.2018	87 814,33
Tilikauden voitto + / tappio -	31 237,78
Oma pääoma 31.12.2018	<u>119 052,11</u>

VIERAS PÄÄOMA**LYHYTAIKAINEN****Siirtovelat**

vuoden 2020 tuloja	
Pietarin matka 19 henkilöä	3 606,20
Juoruja, Juoruja 8 henkilöä	216,00
Lasku Paytrail	20,66
Golf kisa palautus	40,00
2900 Siirtovelat	<u>3 882,86</u>

Laati:

 Mari Anttila, rahastonhoitaja

LAHDEN SEUDUN EKONOMIT RY MAKSULLISET OMAT TAPAHTUMAT 2019										pl.hall.	
Tapahtuma	Päivä	Jäsentil.	Mt tuot.	Kulut	Tuki-%	Tulos	Osallistujat				per jäs.
							Jäsen	Hallitus	Vieraat	Yhteensä	
Pasi was here	25.1.		406,00	-626,00	35,1 %	-220,00	7	3	7	17	-31,43
Sota-ajan lapsuus ja nuoruus	7.2.			-154,80	100,0 %	-154,80	12	5	4	21	-12,90
Teehuone Raflingit	15.2.		150,00	-67,91	-120,9 %	82,09	8	4	2	14	10,26
Afterwork Virasto	27.2.			-46,50	100,0 %	-46,50	6	1		7	-7,75
Vuosikokous Hennala sotilaslääkärin	19.3.			-225,88	100,0 %	-225,88	10	4		14	-22,59
Pelicans	25.3.		800,00	-902,00	11,3 %	-102,00	14	3	13	30	-7,29
Poliisiasema	17.4.			-36,12	100,0 %	-36,12	17	2	3	22	-2,12
Vappu	1.5.		1 486,00	-1 665,22	10,8 %	-179,22	17	4	20	41	-10,54
Neljä Pientä annosta	5.5.		740,00	-936,00	20,9 %	-196,00	11	3	8	22	-17,82
Golf kurssi	28-29.5.		430,00	-700,00	38,6 %	-270,00	4	3		7	-67,50
Lamk vierailu uudella kampuksella	27.5.			-25,18	100,0 %	-25,18	10	4		14	-2,52
Pianopaviljonki	5.6.			-77,00	100,0 %	-77,00	6	3	2	11	-12,83
Anttilamäen kävelykierros	10.6.		250,00	-80,00	-212,5 %	170,00	6	2	1	9	28,33
Teetä vaikka väkisin	14.8.		98,00	-207,00	52,7 %	-109,00	3	4	4	11	-36,33
Haluatko nukkua paremmin -luennot	26.8.		1 534,00	-1 987,33	22,8 %	-453,33	28	3	12	43	-16,19
Karjalan Perintö kävelykierros	11.9.		65,00	-70,00	7,1 %	-5,00	7	2	1	10	-0,71
Nunnia ja Konnia	20.9.		808,80	-1 483,00	45,5 %	-674,20	16	3	13	32	-42,14
Urho Kekkosen arkisto	8.10.			-29,05	100,0 %	-29,05	10	3	4	17	-2,91
Koripallo	28.10.		125,00	-360,00	65,3 %	-235,00	4	4	1	9	-58,75
Afterwork Virasto	30.10.			-35,50	100,0 %	-35,50	6	1		7	-5,92
Viininmaistelu	7.11.		690,00	-690,00	0,0 %	0,00	2	3	19	24	0,00
TV Kuvaukset	11.11.		100,00	-340,00	70,6 %	-240,00	7	3	14	24	-34,29
Vuosikokous Lahden Kaupungintalon	11.11.			-71,68	100,0 %	-71,68	20	6		26	-3,58
Joulupuu tuo lahjan lapselle	23.11.			-10,95	100,0 %	-10,95	6	3	5	14	-1,83
Pikkujoulut	13.12.		354,60	-850,00	58,3 %	-495,40	13	4	3	20	-38,11
Danny vuodelta 2018			42,00			42,00				0	
		0,00	8 079,40	-11 677,12	30,8 %	-3 597,72	250	80	136	466	-14,39
		0,00		0,00		0,00					0,00
		0,00	8 079,40	-11 677,12	30,8 %	-3 597,72					-14,39
Per osallistunut jäsen pl. Hall.		0,00	32,32	-46,71		-14,39					

JÄSENMAKSUTUOTOT 2019		
Selitys	Päivä	EKONOMIT
1. Suoritus	huhtikuu	6 391,74
2. Suoritus	kesäkuu	735,19
3. Suoritus	syyskuu	609,30
4. Suoritus	marraskuu	783,28
5. Suoritus	tammikuu	102,55
Yhteensä		8 622,06
Jäsenmaksu 15 euroa per jäsen		575

TOTEUMAVERTAILU 2019VS. TOT. 2018			
Muut Toiminnan Kulut	TOT 2019	TOT 2018	ERO
3600 Jäsenviestintä			0,00
3610 Huomionosoitukset	102,00	203,00	-101,00
3620 Stipendit			0,00
3640 Toimistokulut	396,06	441,90	-45,84
3650 Kokouskulut	2 935,42	2 269,19	666,23
3660 Koulutus- ja kokousmatkat	40,00		40,00
3670 Edustuskulut			0,00
Yhteensä	3 473,48	2 914,09	559,39

TOTEUMAVERTAILU 2019 VS. BUDJ VS. TOT. 2018

	TOT 2019	BUDJ 2019	erotus budjettiin 2019	TOT 2018	erotus 2019 vs 2018
VARSINAINEN TOIMINTA					
TUOTOT					
JÄSENTILAISUUDET	5 084,40	6 000,00	-915,60	6 371,00	-1 286,60
MUUT TUOTOT (EKONOMIT)	2 995,00		2 995,00	0,00	2 995,00
YHTEENSÄ TUOTOT	8 079,40	6 000,00	2 079,40	6 371,00	1 708,40
KULUT					
JÄSENTILAISUUDET	-11 677,12	-14 000,00	2 322,88	-12 802,02	1 124,90
MUUT KULUT	-3 473,48	-4 000,00	526,52	-2 914,09	-559,39
STIPENDIT	0,00	-500,00	500,00	0,00	0,00
YHTEENSÄ KULUT	-15 150,60	-18 500,00	3 349,40	-15 716,11	565,51
VARSINAISEN TOIMINNAN KULUJÄÄMÄ	-7 071,20	-12 500,00	5 428,80	-9 345,11	2 273,91
VARAINHANKINTA					
JÄSENMAKSUTUOTOT 15 e/hlö	8 622,06	8 000,00	622,06	8 789,10	-167,04
TUOTTO/KULUJÄÄMÄ ENNEN RAHOITUSTUOTTOJA	1 550,86	-4 500,00	6 050,86	-556,01	2 106,87
RAHOITUSTUOTOT					
TUOTOT/OSINKO	26 934,40	1 000,00	25 934,40	5 904,77	21 029,63
KULUT/KORKOKULUT	-8,85				-8,85
KORKOTUOTOT					
MUUT RAHOITUSKULUT	-144,30		-144,30	-149,95	5,65
SIJOITUSTEN ARVONMUUTOS + MYYNTIVOITOT	2 905,67		2 905,67	-2 792,22	5 697,89
RAHOITUSTOIMINNAN TUOTTOJÄÄMÄ	29 686,92	1 000,00	28 686,92	2 962,60	26 724,32
TILIKAUDEN TULOS	31 237,78	-3 500,00	34 737,78	2 406,59	28 831,19
JäsentilaisuuDET kulut/tulot	2,30	2,33	-0,04	2,01	0,29