



---

## Y-tunnus

3246453-9

---

## Toiminimi

Saldo Finance Oy

---

## Tilinpäätösilmoituksen tiedot

Ilmoituksen tyyppi: Tilinpäätös, joka sisältää konsernitilinpäätöksen  
Tilikausi: 01.01.2022 - 31.12.2022

---

## Tilinpäätöksen vahvistamista koskevat tiedot

Tilinpäätöksen vahvistamispäivä: 14.08.2023

Ilmoitus yrityksen voittoa koskevasta yhtiökokouksen tai osuuskunnan kokouksen päätöksestä:

Päätettiin, että 31.12.2022 päättyneeltä tilikaudelta ei jaeta osinkoa ja tilikauden voitto siirretään edellisten tilikausien voittovarojen lisäykseksi.

Yrityksellä ei ollut voittoa tilikaudella.

---

## Tilinpäätösasiakirjat

Tuloslaskelma (Liitetty)

Tase (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

Taseen, tuloslaskelman ja rahoituslaskelman liitteenä olevat tiedot (liitetiedot) (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

Tilinpäätöksen allekirjoitus ja päiväys -sivu ja mahdollinen tilinpäätösmerkintä (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

Tilintarkastuskertomus (Liitetty)

Toimintakertomus (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

Rahoituslaskelma (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

Konsernitilinpäätös (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

Konsernitilintarkastuskertomus (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

Konsernirahoituslaskelma (Selvitys löytyy jo liitetystä asiakirjasta)

---

## Ilmoituksen allekirjoitustiedot

Allekirjoituspäivämäärä: 28.08.2023 14:28

Allekirjoittaja: Thibblin Niklas Fredrik (vahvasti tunnistettu)

# Saldo

**SALDO FINANCE OY**

**TILINPÄÄTÖS**

**JA**

**KONSERNITILINPÄÄTÖS**

**31.12.2022**

**SISÄLLYSLUETTELO****Tilinpäätös ja konsernitilinpäätös**

	sivu
Konserni	
Toimintakertomus	1 - 3
Tase	4
Tuloslaskelma	5
Rahoituslaskelma	6
Oman pääoman muutoslaskelma	7
Liitetiedot	8 - 26
Saldo Finance Oy	
Tase	27
Tuloslaskelma	28
Rahoituslaskelma	29
Liitetiedot	30 - 33
Allekirjoitukset	34
Tilinpäätösmerkintä	35

## KONSERNIN TOIMINTAKERTOMUS

### Vuosi 2022 - Pankkitoiminnan valmistelun vuosi

Vaikka konsernin emoyhtiö perustettiin vasta 31.3.2022 edellisen konserniemion, Saldo Finance Oyj:n kokonaisjakautumisen yhteydessä, niin vuoden 2022 toimintasuunnitelma laadittiin jo vuoden 2021 lopussa, jolloin Saldo Finance UAB, nykyisin Saldo Bank UAB, sai pankkitoimiluvan. Pankkitoimiluvan saaminen aloitti uuden strategiakauden, jonka aikana yhtiö muuttuu edistykselliseksi neopankiksi. Vuosi 2022 oli uuden strategiakauden ensimmäinen vuosi, ja siinä keskityttiin valmistautumaan seuraaviin asioihin pankkitoimintaan organisaatorakenteen ja toiminnan näkökulmasta.

Vuonna 2022 konserni toteutti yritysjärjestelyn, joilla erotettiin pankin toiminnot entisistä luotonantoyhtiö Saldo Finance Oyj:stä. Konsernin emoyhtiön perustamispäivänä 31.3.2022 myös sen operatiivinen tytäryhtiö Saldo Finance UAB perusti sivuliikkeen Suomeen.

Vuonna 2022 Saldo Finance UAB Suomen sivuliikkeellä ei ollut pankkitoimintaa, mutta Suomessa harjoitettavan pankkitoiminnan valmistelemiseksi se hankki emoyhtiöltään Saldo Finance Oy:ltä pankkitoimintaan liittyvät varat, velat ja vastuut sekä henkilöstön, joilla on laaja operatiivinen kokemus, ja jotka ovat olleet keskeisessä asemassa pankkitoiminnan käynnistämisen valmistelussa.

Vuoden 2022 tärkeimpiä operatiivisia tavoitteita oli tekniset ja hallinnolliset valmistelut pankin toimintaa varten. Saldo Bank UAB oli jo aloittanut kulutusluottojen myöntämisen vuonna 2021 ja jatkoi tuotetarjonnan laajentamista Liettuassa lanseeraamalla pk-yritysten lainatuotteen vuonna 2022. Molemmat tuotteet perustuvat automatisoituihin ratkaisuihin, mikä tarkoittaa, että asiakashankinta, luottojen pisteytys, tuotekäsittely ja muut toiminnot suoritetaan vaivattomasti ja mahdollisimman automaattisesti. Molemmat luottotuotteet on myös toteutettu alusta alkaen pankin toimintaan sopiviksi sekä niin, että niillä yhtiö voi erottautua edistyksellisenä neopankkina. Tekniset valmistelut eivät rajoittuneet vain tuotteiden lanseerauksiin, vaan niihin sisältyi myös merkittäviä investointeja IT-integraatoratkaisuihin, kuten tietoturvaan, rahanpesun torjuntaan, uuden taloushallintojärjestelmän käyttöönottoon, automatisoituun talletusten vastaanottotuotteen valmisteluun ja verkkopankkiratkaisun kehittämiseen.

Vuoden aikana Saldo Finance UAB:n kirjoissa oleva lainakanta kasvoi 66 % 383,2 tuhanteen euroon, josta 293,4 tuhatta euroa oli kulutusluottoja ja 88,9 tuhatta euroa lainoja pk-yrityksille. Konserni päätti tilikauden 31.3.-31.12.2022 2.269 tuhannen euron tappioon. Liiketoiminnan kuluista lähes 2/3 oli henkilöstökuluja. Vuoden 2022 lopussa konsernilla oli 48 työntekijää. Konserni ei ole toteuttanut tutkimus- ja kehitystoiminnaksi luokiteltua toimintaa, eikä myöskään tehnyt riskiensuojaus sopimuksia. Konsernin riskejä ja riskienhallintaprosesseja on käsitelty tilinpäätöksen liitetieto-osiossa.

### Uusi strategiakausi edistykselliseksi neopankiksi kehittämiseksi

Saldo Bank UAB:n toimintaa ohjaava pitkän aikavälin tavoite on tulla suosituimmaksi neopankiksi, jolla on ylivoimainen tuotetarjonta ja innovatiivisin tiimi. Vuosi 2022 aloitti uuden strategiakauden, jolloin Saldo Bank UAB keskittyy kehittymään edistykselliseksi neopankiksi, toimimaan kannattavasti kasvaen ja toimimaan vastuullisena ja kestäväenä markkinatoimijana.

## KONSERNIN TOIMINTAKERTOMUS

Konserni toteuttaa tätä strategiaa johdonmukaisesti ja vuoden 2022 valmistelujen jälkeen Saldo Bank UAB aloitti virallisesti toimintansa pankkina Liettuassa vuoden 2023 alussa. Yhtiö jatkaa tämän strategian toteuttamista hakemalla pankkitoimilupaa pankkipalveluiden tarjoamiseksi Suomessa ja Ruotsissa vuonna 2023. Uusia pankkituotteita ovat esimerkiksi määräaikaistalletustuote ja maksukortit. Lisäksi yhtiö aikoo laajentua maantieteellisesti ja lisätä tuotevalikoimaansa maittain.

Pankkitoimintaa aloittaessaan yhtiö keskittyy hallittuun ja kannattavaan kasvuun. Aiempi kokemus luotonantotoiminnasta luo hyvän tietopohjan pankkitoiminnan aloittamiselle Suomessa ja Ruotsissa. Saldo Bank UAB:n toiminnan odotetaan tulevan kannattaviksi sen jälkeen kun Suomen ja Ruotsin pankkitoimintaluvan hakuprosessi on saatu päätökseen.

Vastuullisena ja kestäväenä markkinatoimijana Saldo Bank UAB noudattaa jatkuvasti hyvää lainanantotapaa ja noudattaa viranomaisten asettamia lakeja ja asetuksia kaikkialla missä yhtiö toimii. Saldo Bank UAB määrittelee ESG-strategiansa vuonna 2023, mutta toimii jo nyt kestäväen työn käytäntöjen, kestäväen yhteistyön ja tasa-arvoperiaatteiden mukaisesti ja ylläpitää vastuullisia lainanantosääntöjä. Vastuullisen luotonannon painotus oli IT-investointien ytimessä vuonna 2022 ja Saldo Bank UAB on yhtenä ensimmäisistä lainanantajista hyödyntänyt "avointa pankkidataa", joka mahdollistaa turvallisemman ja vastuullisemman luotonannon Saldo Bank UAB:lle ja sen asiakkaille. Työnantajana Saldo Bank UAB jatkaa myös laajoja rekrytointeja ja tarjoaa alan ammattilaisille mahdollisuuden työskennellä missä tahansa Saldo Bank UAB:n nykyisissä toimipaikoissa.

Koska vuonna 2022 keskityttiin pankkitoiminnan käynnistämisen valmisteluun, tulee vuoteen 2023 sisältymään monenlaisia organisaatiomuutoksia ja varsinaisen pankkitoiminnan aloittaminen.

### Ulkoisten tekijöiden vaikutusten arviointi

Ukrainan sodan vaikutus oli rajallinen, koska Saldo Bank UAB:lla ei ole toimintaa Ukrainassa tai sitä ympäröivissä valtioissa eikä sillä ko. maihin liittyviä vähittäiskaupan riskejä. Euroopan keskuspankin korkopäätökset ovat lisänneet kotitalouksien taloudellista taakkaa joko suoraan asuntolainojen kustannusten nousun kautta tai tavaroiden ja palvelujen hintojen nousun kautta. Koko vaikutus yleiseen ja kotitalouksien talouteen tulee näkymään vuoden 2023 aikana.

Covid19 -pandemian vaikutukset jäivät suhteellisen vähäisiksi vuonna 2022. Saldo Bank UAB tarjoaa rahoituspalveluja täysin digitaalisesti ja se pystyy helposti luomaan ja hoitamaan asiakassuhteita sähköisiä viestintäkanavia hyödyntäen, ilman fyysistä kontaktia. Sama pätee myös organisaation työprosesseihin - Saldo Bank UAB on menestyksekkäästi soveltanut hybridityömallia, jossa työntekijät työskentelevät sekä toimistolta että kotoa käsin.

## KONSERNIN TOIMINTAKERTOMUS

### Taloudelliset tunnusluvut

Liikevaihto €	1 263 336
Liikevoitto (-/ tappio) €	-2 254 305
Liikevoitto % liikevaihdosta	-178,44 %
Oman pääoman tuotto-%	-12,0 %
Omavaraisuusaste	97,0 %
Henkilöstön keskimääräinen lkm	44
Palkat ja palkkiot yhteensä	-2 237 471

### Tiedot osakepääomasta

Konsernin emoyhtiön osakepääoma on 2.500 euroa. Osakekanta koostuu 10.000:sta samanlaisesta osakkeesta. Kaikki osakkeet antavat omistajille yhtäläiset oikeudet. Yhtiöllä ei ole hallussaan omia osakkeitaan.

### Olennaiset raportointikauden jälkeiset tapahtumat

Helmikuussa 2022 Saldo Bank UAB jätti Liettuan keskuspankille ilmoituksen sivuliikkeen perustamisesta, joka koskee Suomessa sivuliikkeen kautta harjoitettavaa pankkitoimintaa.

7.2.2023 Saldo Finance UAB muutti nimensä Saldo Bank UAB:ksi ja aloitti virallisesti toimintansa pankkina. Maaliskuussa 2023 Saldo Finance UAB toimitti Saksan valvontaviranomaiselle notifikaation rajat ylittävien palveluiden tarjoamisesta Saksassa, erityisesti talletusten vastaanottamisesta. Huhtikuussa 2023 hakemukseen saatiin myönteinen päätös. Huhtikuussa 2023 Saldo Finance UAB toimitti notifikaation rajat ylittävistä palveluista Ruotsissa Ruotsin valvontaviranomaiselle ja hakemukseen saatiin myönteinen päätös saman kuun aikana. Kaikki toimet ovat strategian mukaisia.

**KONSERNIN TASE**

	<b>Liite nro</b>	<b>Konserni 31.12.2022</b>
<b>VARAT</b>		
Saamiset luottolaitoksilta	2	12 835 389
Korolliset arvopaperit brutto	3	383 166
Korollisten arvopaperien luottotappiovaraus	3	-36 973
Aineelliset hyödykkeet	4	60 018
Aineettomat hyödykkeet	5	387 857
Muu omaisuus	6	232 327
Pitkäaikaiset saamiset	7A	8 705 419
Lyhytaikaiset saamiset	7B	2 011 694
<b>VARAT YHTEENSÄ</b>		<b>24 578 897</b>
<b>VELAT</b>		
Velat		738 812
<i>Ostovelat</i>	8	123 854
<i>Muut velat</i>	9	557 827
<i>Siirtovelat</i>	9	57 130
<b>Velat yhteensä</b>		<b>738 812</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osakepääoma		2 500
<b>Sidottu oma pääoma yhteensä</b>		<b>2 500</b>
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		26 642 579
Kertyneet voittovarot	10	-535 622
Tilikauden tulos	10	-2 269 371
<b>Pääoma yhteensä</b>		<b>23 840 086</b>
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<b>24 578 897</b>

**KONSERNIN TULOSLASKELMA**

<b>Tuloserä</b>	<b>Liite nro</b>	<b>Konserni 1.4.-31.12.2022</b>
Korkotuotot	11	76 397
Korkokulut	11	-421
<b>Korkokate</b>		<b>75 976</b>
Palkkiotuotot	12	26 848
Palkkiokulut	12	-1 692
<b>Nettopalkkiotuotot</b>		<b>25 156</b>
Muut tuotot	13	1 160 091
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>		<b>1 261 222</b>
Henkilöstökulut	14	-2 237 471
<b>Henkilöstökulut yhteensä</b>		<b>-2 237 471</b>
IT-kulut	15	-397 954
Markkinointikulut	16	-208 162
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	4, 5, 6	-60 796
Liiketoiminnan muut kulut	17	-538 102
<b>Liiketoiminnan muut kulut yhteensä</b>		<b>-1 205 014</b>
<b>TULOS ENNEN ARVONALENTUMISIA</b>		<b>-2 181 263</b>
Arvonalentumiset ja muut rahoituskulut	18	-73 042
<b>LIIKETULOS</b>		<b>-2 254 305</b>
Tuloverot		-15 066
<b>TILIKAUDEN TULOS</b>		<b>-2 269 371</b>

**KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA**

	<b>Konserni</b>
	<b>31.3.-31.12.2022</b>
<b>LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA</b>	
Nettotulos	-2 269 371
<b>Oikaisut:</b>	
Poistot ja arvonalennukset	60 796
Lainsaatavien luottotappiovaraukset	-22 206
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):</b>	
Asiakaslainasaatavien muutos	-86 661
Ennakkomaksujen muutos	387 253
Muiden saatavien muutos	270 541
Menoennakkojen ja tulojäämien muutos	-34 345
Varausten muutos	-947
Pitkäaikaisten ostovelkojen ja saatujen ennakkomaksujen muutos	-56 325
Lyhytaikaisten ostovelkojen ja saatujen ennakkomaksujen muutos	-1 158 542
Työnantajavelvoitteiden muutos	131 679
Muiden velkojen muutos	1 175 056
Tuloverovelan muutos	0
Siirtovelkojen muutos	-176 212
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>	<b>-1 779 283</b>
<b>INVESTOINTIEN RAHAVIRTA</b>	
Pysyvien vastaavien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden muutos	-310 094
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	0
<b>Investointien rahavirta</b>	<b>-310 094</b>
<b>RAHOITUKSEN RAHAVIRTA</b>	
<b>Rahoituksen rahavirta</b>	<b>0</b>
Rahavarat tilikauden alussa	14 924 970
Muuntoerot	-102
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-2 089 480</b>
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>12 835 389</b>

Rahoituslaskelman rahavirta on laskettu perustuen 31.3.2022 jakautumisen jälkeisiin tase-arvoihin

**KONSERNIN LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA**

	<b>Osake- pääoma</b>	<b>SVOP-rahasto</b>	<b>Kertyneet voittovarot (tanniot)</b>	<b>Pääoma yhteensä</b>
<b>Oma pääoma 1.4.2022</b>	<b>2 500</b>	<b>26 642 579</b>	<b>-535 622</b>	<b>26 109 457</b>
Tilikauden laaja tulos (tappio) yhteensä			-2 269 371	-2 269 371
<b>Oma pääoma 31.12.2022</b>	<b>2 500</b>	<b>26 642 579</b>	<b>-2 804 993</b>	<b>23 840 086</b>

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### 1. Tietoa konsernista

Saldo Finance Oy on perustettu 31.3.2022 Saldo Finance Oyj:n kokonaisjakautumisen seurauksena. Saldo Finance Oy:n toiminnan tarkoituksena on omistaa operatiivisen yhtiön, Saldo Bank UAB:n (aiemmin UAB Saldo Finance) osakkeet ja tarjota hallintopalveluita sekä muita palveluita konserniyhtiöille sekä toimia konsernin emoyhtiönä.

Saldo Finance Oy omistaa Saldo Bank UAB:n osakekannan ja nämä yhtiöt muodostavat konsernin. Tilinpäätökset on yhdistelty konsernintilinpäätökseen emoyhtiön perustamishetkestä lähtien, ajalta 31.3.2022 - 31.12.2022. Tämä tilinpäätös on Saldo Finance Oy:n ja konsernin ensimmäiseltä tilikaudelta, jonka johdosta tilinpäätöksessä ei ole voitu esittää vertailutietoja aiemilta tilikausilta.

Saldo Finance Oy:n operatiivinen tytäryhtiö Saldo Bank UAB perusti Suomeen sivuliikkeen 1.4.2022. Sivuliike perustettiin rahoituspalveluiden tarjoamiseksi Suomessa.

Vuoden 2022 päätteessä konsernin palveluksessa oli 48 työntekijää.

### 2. Tilinpäätösperiaatteet

#### Taloudellisen raportoinnin laatimisperusta

Tämä tilinpäätös on konsernin ensimmäinen IFRS-standardien mukainen tilinpäätös. Konsernin tuloslaskelma ja tase on esitetty käyttäen pankkitoimintaa harjoittavalle yhteisölle asetettuja tulos- ja tasekaavamalleja, sillä konsernin pääasiallinen operatiivinen liiketoiminta on Liettuan tytäryhtiön pankkiliiketoiminta ja pankkimallin mukainen esittämistapaa soveltuu parhaiten antamaan oikean ja riittävän kuvan konsernin tuloslaskelmasta. Tilinpäätös on esitetty lähimpään euroon pyöristettynä.

Konsernin emoyhtiö Saldo Finance Oy:n ensimmäinen tilinpäätös ajanjaksolta 31.3.-31.12.2022 on laadittu IFRS-normiston mukaan. Aiemmin perustetun tytäryhtiö Saldo Finance UAB:n (nykyisin Saldo Bank UAB) siirtyminen Liettuan kansallisesta tilinpäätösnormistosta IFRS-standardistoon käsiteltiin IFRS 1 Kansainvälisten tilinpäätösstandardien ensimmäinen käyttöönotto mukaisesti siten, että IFRS-standardeja alettiin soveltaa 1. tammikuuta 2022. Johdon oletukset ja arviot, jotka näkyvät IFRS-standardeihin siirtymispäivänä laaditussa taseessa, ovat samat kuin ne, joita käytettiin laadittaessa tilinpäätöstä aiemmin Liettuan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti.

Tytäryhtiö Saldo Finance UAB:n kirjanpidossa IFRS-standardeja on sovellettu takautuvasti lukuun ottamatta aineellisia käyttöomaisuushyödykkeitä koskevaa poikkeusta, joka on esitetty IFRS 1 *Kansainvälisten tilinpäätösstandardien ensimmäinen käyttöönotto* -standardissa: Saldo Finance UAB on päättänyt käyttää IFRS-standardeihin siirtymispäivänä laskennallista hankintamenoa eli määrittää aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden hankintamenon IFRS-standardeihin siirtymispäivänä.

#### Toimintavaluutta ja vierailta valuutoilla tehdyt liiketoimet

Tilinpäätös laaditaan euroina, joka on yhtiön kirjanpitovaluutta ja toiminnallinen valuutta. Ulkomaan valuutan määräiset liiketapahtumat muunnetaan yhtiön toiminnallisen valuutan mukaisesti tapahtumapäivänä. Voitot ja tappiot valuuttakurssien eroista tapahtumapäivän ja selvityspäivän välillä kirjataan tuloslaskelmaan.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### Pysyvät vastaavat

#### Aineettomat hyödykkeet

Aineettomien hyödykkeiden hankintamenot on aktivoitu niiltä osin kuin seuraavat ehdot täyttyvät:

- kyseessä on ei-rahamääräinen omaisuuserä,
- jolla ei ole fyysistä olomuotoa,
- joka on yhtiön omistama,
- jonka odotetaan suoraan tai välillisesti tuottavan taloudellista hyötyä ja
- jonka arvo on vähintään yhtiön määrittämän minimiarvon suuruinen.

Yhtiö lukee seuraavat omaisuuserät aineettomiksi hyödykkeiksi: kehittämismenot, liikearvo, ohjelmistot, lisenssit ja muut aineettomat hyödykkeet.

Aineettomien hyödykkeiden poistot perustuvat yhtiön poistosuunnitelmaan:

- Muut aineettomat hyödykkeet: 4 vuoden poistoaika
- Aineettomat hyödykkeet merkitään taseeseen hankintamenoon mahdollisilla kertyneillä poistoilla ja arvonalentumistappiolla vähennettynä.

Aineettoman hyödykkeen hankintameno luetaan hyödykkeiden hankinnasta välittömästi aiheutuvat menot, mukaanlukien tullit ja lopulliset verot sekä muut suorat hyödykkeen käyttökuntoon saattamisesta syntyneet kulut.

Kaikki aineettomista hyödykkeistä suoritettut ennakkomaksut käsitellään aineettomina hyödykkeinä.

#### Aineelliset hyödykkeet

Aineellisten hyödykkeiden hankintamenot on aktivoitu niiltä osin kuin kaikki seuraavat ehdot täyttyvät:

- hyödykkeen aiottu käyttöaika on pidempi kuin vuosi
- hyödykkeen voidaan perustellusti odottaa tuottavan taloudellista hyötyä myöhemmillä tilikausilla;
- hyödykkeen hankintameno voidaan luotettavasti määrittää;
- hyödykkeen omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut ovat siirtyneet yhtiölle.

Yhtiö lukee seuraavat omaisuuserät aineellisiksi hyödykkeiksi: maa-alueet, rakennukset ja rakennelmat, ajoneuvot, muu kalusto, koneet, työkalut, välineet, keskeneräiset rakennelmat sekä muut aineelliset hyödykkeet.

Aineellisten hyödykkeiden poistot perustuvat yhtiön poistosuunnitelmaan:

- Koneet ja kalusto - 8 vuotta;
- Asennustyöt (rakennelmat, seinät ym.) - 8 vuotta;
- Elektroniset tiedonsiirto- ja viestintävälineet (tietokoneverkot poislukien) - 8 vuotta;
- Tiedonkäsittely- ja viestintävälineet (tietokoneet, tietokoneverkot ja niihin liittyvä kalusto) - 3 vuotta;
- Huonekalut - 6 vuotta;
- Muut aineelliset hyödykkeet - 4 vuotta.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

Aineellisten hyödykkeiden poistomenetelmä on tasapoistot.

Poistomenetelmän muutosta käsitellään muutoksena kirjanpitoperiaatteissa ja sen vaikutukset heijastuvat vastaavasti tilinpäätökseen.

Aineellisten hyödykkeiden poistoaika alkaa käyttöönottoa seuraavasta kuukaudesta. Poistot päättyvät omaisuuden luovuttamisen tai romuttamisen jälkeisenä kuukautena tai kun hankintameno on loppuun poistettu.

Kun yhtiö myy omistamansa aineellisen hyödykkeen, vastikkeen ja poistamattoman hankintahinnan ero käsitellään myyntivoittona tai -tappiona.

### Rahoitusvälineet

Rahoitusvaroihin kuuluvat erät ja rahoitusvelat kirjataan kun yhtiöstä tulee osallinen rahoitusinstrumentin sopimusperusteinen osallinen. Lainat ja asiakassaamiset kirjataan kun varat on siirretty asiakkaan tilille.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäiseen käypään hintaan. Rahoitusvarojen (muiden kuin käypään arvoon tuloslaskelman kautta arvostettavien rahoituserien) alkuperäisen kirjaamisen aikaan tiedossa olevat hankintaan tai julkaisuun suoraan kohdistettavissa olevat siirtokustannukset lisätään tai vähennetään erän käyvästä arvosta. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta arvostettavien rahoituserien hankintaan tai julkaisuun suoraan kohdistettavissa olevat kulut kirjataan heti tulosvaikutteisesti.

### Rahoitusvarat

Rahoitusvaroihin lukeutuva omaisuuserä luokitellaan sen alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostaen se kunkin liiketoimintamallin ja sopimusehtojen mukaan joko:

- jaksotettuun hankintamenoon, tai;
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat omaisuuserät

Rahoitusvaroihin luettava omaisuuserä alaskirjataan osin tai kokonaisuudessaan kun yhtiö arvioi, ettei se pysty realisoimaan kyseistä omaisuuserää.

### Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Yhtiö arvioi rahoitusvarojen arvonalentumista jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvio perustuu ennakoitujen luottotappioiden malliin, joka riippuu siitä, onko luottoriski olennaisesti kasvanut alkuperäisestä kirjaamishetkestä.

### Rahoitusvelat

Kaikki rahoitusvelat arvostetaan poistamattomaan hankintamenoonsa, paitsi ne rahoitusvelat jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta kun veloitteet ovat päättyneet, peruutettu tai vanhentuneet.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### Käteisvarat ja muut rahavarat

Käteisvarat koostuvat pankkisaamisista. Muut rahavarat ovat lyhytaikaisia, erittäin likvidejä investointeja, jotka voidaan helposti muuntaa tiedossa oleviksi käteisvaroiksi.

Rahavirtalaskelmassa käteisiksi ja muiksi rahavaroiksi luetaan pankkisaamiset, lyhytaikaiset talletukset ja muut erittäin likvidet investoinnit, jotka voidaan helposti muuntaa tiedossa oleviksi käteisvaroiksi ja joissa alkuperäinen maturiteetti on enintään kolme kuukautta.

### **Osakepääoma ja muut rahastot**

Osakepääoma on kirjattu yhtiöjärjestyksen mukaisesti. Osakkeista maksetut summat, jotka ylittävät osakkeiden nimellisarvon, on kirjattu SVOP-rahastoon.

### **Henkilöstöedut**

Yhtiöllä ei ole määriteltyjä kannustusohjelmia, eikä sillä myöskään ole osakeperusteisia kannustusjärjestelmiä. Lyhytaikaiset henkilöstöedut kirjataan kuluksi sille kaudelle, jolla henkilöstö etuja nauttii.

### **Tuotot**

Palvelut lasketaan tuotetuiksi kun kaikki seuraavat ehdot täyttyvät:

- Tuoton määrä voidaan luotettavasti laskea;
- On todennäköistä, että liiketoimeen liittyvät taloudelliset edut saavutetaan.

IFRS 9 mukaisesti, jaksotettuun hankintamenoan arvostetuista rahoitusvaroista syntynyt korkotuotto kirjataan ajan kulumisen perusteella saamisen efektiivisen tuoton mukaisesti. Efektiivinen korko on se, jolla diskontattujen tulevien kassavirtojen nykyarvo on laskettu.

Korot rahoitusvaroista ja -veloista jaksotetaan IFRS 9 -standardin mukaisesti korkotuotoiksi ja -kuluiksi niille tilikausille, joille ne ajan kulumisen perusteella kohdistuvat.

Nettokorkotuotot koostuvat korkotuotoista ja korkokuluista, jotka on laskettu efektiivisen koron metodilla ja muilla tavoin. Korkotuotot ja -kulut on esitetty tuloslaskelmassa eriteltynä.

Muut tuotot on kirjattu suoriteperiaatteella, toisin sanoen ne on kirjattu kun ne on ansaittu, riippumatta maksuajankohdasta. Tuloennoita ja muita saatuja ennakkomaksuja ei ole tuloutettu. Tilikaudella saatut tulot, joita ei ole kirjattu tuotoksi, esitetään taseessa velkoina. Muut tuotot koostuvat liiketoimista intressitahojen kanssa ja joista on sovittu siirtohinnoittelusopimuksin.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

Tuotto kirjataan vain taloudellisen aktiviteetin seurauksena, joko varojen lisääntymisen tai velkojen vähenemisen muodossa (omistajien sijoituksia lukuun ottamatta). Kolmansien osapuolien lukuun kerättyjä summia, arvonlisäveroja, hyvityksiä ja palautuksia mukaan ottaen, ei lueta tuotoiksi, sillä ne eivät tuota yhtiölle taoudellisia etuja eivätkä lisää osakkeenomistajien pääomaa.

Rahoitussaamisten ja -velkojen kurssivoitot ja -tappiot esitetään netotettuna joko rahoitustuottona tai -kuluna, riippuen siitä, onko nettoerä tuottoa vai kulua.

### Kulut

Kulut ovat taloudellisten hyötyjen vähennyksiä, jotka johtuvat omaisuuserän arvonalentumisesta tai sen arvon vähentymisestä tai sellaisesta velan kirjaamisesta tilikaudella, joka johtaa oman pääoman vähenemiseen muutoin kuin suoraan.

Vain se osa kulusta, joka syntyy tilikaudella tai myöhemmin kirjattavan tuoton kerryttämiseen liittyen, kirjataan kuluksi. Sellaiset kulut, jotka kuuluvat muille tilikausille, kohdistetaan sellaisille tilikausille, joilla ne tuottavat yhtiölle taloudellista hyötyä.

Kulut kirjataan suoriteperusteella ja vertailukelpoisesti sillä tilikaudella kuin vastaava tuotto ansaitaan, riippumatta menon maksuajankohdasta.

### Rahoitus- ja käyttöleasing

Sopimuksen luonteen määrittäminen leasingiksi tai muuksi tehdään sopimuksen allekirjoittamispäivänä. Tällöin arvioidaan, koskeeko sopimus tietyn hyödykkeen käyttöoikeutta ja antaako sopimus käyttöoikeuden kyseiseen hyödykkeeseen.

#### Rahoitusleasing

Yhtiö esittää rahoitusleasingisopimukset taseessaan varoina ja velkoina sen mukaan kumpi seuraavista on pienempi: vuokratun omaisuuserän käypä arvo vuokrasopimuksen alkamisajankohtana tai vähimmäisvuokrien nykyarvo. Vähimmäisvuokrien nykyarvon laskennassa käytettävä diskonttokorko on vuokrien korko, jos se on määritettävissä; muutoin käytetään yhtiön yleistä lainakorkoa. Välittömät alkuperäiset kustannukset sisältyvät omaisuuserän arvoon. Rahoitusleasingmaksut jaetaan korkokuluihin ja jäljellä olevien velkojen vähentämiseen. Korko määritetään siten, että sen osuus rahoitusleasingvelan jäljellä olevasta saldosta kunkin maksun suorittamishetkellä on vakio koko vuokra-ajan.

Rahoitusleasingisopimuksilla hankituista omaisuuseristä ja leasingveloista kirjataan poistot ja rahoituskulut jokaisella tilikaudella. Rahoitusleasingisopimuksilla hankittujen omaisuuserien poistokäsittely on samanlainen kuin omien omaisuuserien poistokäsittely, mutta tällaisista omaisuuseristä ei saa tehdä poistoja leasingvuokrasopimuksen voimassaoloaikana, ellei sopimuksessa määrätä omistusoikeuden siirtymisestä yhtiölle leasingvuokrasopimuksen voimassaoloajan päättyessä.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

Jos myynti- ja takaisinvuokraustoimi johtaa rahoitusleasingsopimukseen, kirjanpitoarvon ylittävää myyntivoittoa ei kirjata välittömästi tulosvaikutteisesti. Se jaksotetaan rahoitusleasingsopimuksen voimassaoloaikana.

### **Tuloverot**

Tuloveron laskenta perustuu tilikauden voittoon laskennallisen tuloveron huomioon ottamisen jälkeen. Tulovero lasketaan kunkin valtion verolainsäädännön vaatimusten mukaisesti.

Liettuassa vahvistettuja verotustappioita voidaan hyödyntää toistaiseksi, lukuun ottamatta arvopapereiden ja/tai johdannaisten myynnistä johtuvia tappioita. Näistä johtuvien verotustappioiden hyödyntämismahdollisuus päättyy, jos yhtiö lopettaa tappiot aiheuttaneen liiketoiminnan, paitsi jos yhtiö lopettaa toiminnan itsestään riippumattomista syistä. Arvopapereiden ja/tai johdannaisten luovutuksesta aiheutuvia tappioita voidaan hyödyntää viiden vuoden ajan, ja niillä voidaan kattaa ainoastaan samankaltaisista liiketoimista saatuja voittoja. Liettuassa 1.1.2014 alkaen verotuksellisten tappioiden siirto voi kattaa enintään 70 prosenttia kuluvan verovuoden verotettavasta voitosta.

Suomessa yritys voi vähentää verotustappioita positiivisista tuloksistaan tappiovuotta seuraavan kymmenen vuoden aikana sitä mukaan kun tuloa syntyy.

Liettuassa kansallinen veroviranomainen voi sovellettavien lakien mukaisesti milloin tahansa tutkia yhtiön kirjanpitoa ja kirjanpitoaineistoja kuluva verokautta edeltävien viiden vuoden ajalta ja määrätä lisäveroja ja seuraamuksia. Suomessa vastaava aika on 3 vuotta. Yhtiön johto ei ole tietoinen olosuhteista, jotka voisivat johtaa siihen, että yhtiölle aiheutuisi merkittäviä ylimääräisiä verovelkoja.

### **Ehdolliset velat**

Ehdollisia velkoja ei kirjata tilinpäätökseen. Ne esitetään kuitenkin tilinpäätöksen liitetiedoissa silloin, kun on mahdollista, että niistä voi koitua menoja tai taloudellista haittaa.

### **Tilikauden jälkeiset tapahtumat**

Yhtiön tilinpäätöstä oikaistaan, jos tilinpäätöksen laatimisen jälkeisillä tapahtumilla on suora vaikutus tilintarkastamattomaan tilinpäätökseen.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### Lähipiiri

Tilikauden lähipiiritahot:

- **Saldo Finance Oy:n tytäryhtiö:**  
Saldo Bank UAB, Liettua, yritystunnus 305334925  
Osoite: Žalgirio g. 94-1, LT-09300 Vilna, Liettua;  
Omistusosuus: 100 %
- **Saldo Finance Oy:n konserniyhtiöt:**
- *Saldo Finance Oy*, y-tunnus: 3246453-9,  
Osoite: Juhana Herttuan puistokatu 3, 20200 Turku, Suomi;
- *Saldo Bank UAB*, y-tunnus: 305334925,  
Osoite: Žalgirio g. 94-1, LT-09300 Vilna, Liettua;
- *Saldo Bank UAB* Suomen sivuliike, y-tunnus: 3273394-6,  
Osoite: Aleksanterinkatu 46C, 00100 Helsinki, Suomi.

### Uusien IFRS-standardien, muutosten ja uusien tulkintojen soveltamisen vaikutus vuoden 2022 tilinpäätökseen:

Seuraavat kansainvälisen tilinpäätösstandardilautakunnan (International Accounting Standards Board, IASB) julkaisemat ja Euroopan unionin (jäljempänä EU) hyväksymät standardit, muutokset olemassa oleviin standardeihin ja niiden tulkinnat ovat voimassa tilikaudella, ja yhtiö on ottanut ne käyttöön:

- **Vuosittaiset parannukset IFRS-standardeihin: 2018-2020-sykli**, jossa julkaistiin vähäisiä muutoksia seuraaviin standardeihin: IFRS 1 *Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto*, IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit*, IAS 41 *Maatalous* ja IFRS 16 *Vuokrasopimukset liitettyihin kuvainnollisiin esimerkkeihin* (sovellettava 1. tammikuuta 2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).
- **Päivityksellä IFRS 3 *Liiketoimintojen yhdistäminen*** -standardiin päivitettiin viittaus tilinpäätöksen laatimista koskevaan käsitteelliseen viitekehykseen muuttamatta liiketoimintojen yhdistämisestä koskevia kirjanpitovaatimuksia. Muutoksilla otetaan käyttöön poikkeus yleisestä kirjaamisvaatimuksesta sellaisten velkojen ja ehdollisten velkojen osalta, jotka on hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä, joka kuuluu IAS 37:n *Varaukset, ehdolliset velat ja ehdolliset varat* ja IFRIC 12 *Palvelutoimilupajärjestelyt* soveltamisalaan (sovellettava 1.1.2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).
- **IAS 37 *Varaukset, ehdolliset velat ja ehdolliset varat*** -standardin päivityksellä lisättiin kappale 68A täsmentämään, mitkä menot yhteisö sisällyttää sopimuksen täyttämistä aiheutuvien menojen määrittämiseen sen arvioimiseksi, onko sopimus tappiollinen (sovellettava 1.1.2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).

## KONSERNIN LIITETIEDOT

- **IAS 16 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet** -standardiin tehdyt muutokset kieltävät vähentämästä aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden hankintamenosta erien myynnistä saatuja määriä, jotka on tuotettu, kun hyödykettä valmistellaan sen aiottua käyttöä varten. Sen sijaan tällaiset myyntitulot ja niihin liittyvät menot on kirjattava tulosvaikutteisesti eikä vähennettävä omaisuuserän hankintamenosta (sovellettava 1.1.2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).

Näiden standardien, muutosten ja tulkintojen soveltamisella ei ole ollut olennaista vaikutusta yhtiön tilinpäätökseen, joten niitä ei ole käsitelty yksityiskohtaisesti tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Tämän tilinpäätöksen hyväksymispäivänä yhtiö ei ole ottanut käyttöön seuraavia uusia ja uudistettuja IFRS-standardeja, -muutoksia ja -tulkintoja, jotka on julkaistu mutta jotka eivät ole vielä tulleet voimaan:

- **IFRS 17 Vakuutus sopimukset** -standardiin tehdyt muutokset tuovat kansainvälisesti yhdenmukaisen lähestymistavan vakuutus sopimusten kirjanpitokäsittelyyn. Uudessa standardissa katsotaan, että vakuutus sopimuksissa yhdistyvät rahoitusinstrumentin ja palvelusopimuksen piirteet ja että monet niistä synnyttävät rahavirtoja, jotka vaihtelevat huomattavasti ajan kuluessa. Sen vuoksi omaksutaan seuraava lähestymistapa:

- Tulevien rahavirtojen tämänhetkisen arvioinnin yhdistäminen voiton kirjaamiseen sillä ajanjaksolla, jona palveluja tarjotaan sopimuksen mukaisesti.

- vakuutuspalvelujen tulosten (vakuutustuotot mukaan lukien) esittäminen erillään vakuutusrahoituksen tuotoista tai kuluista.

- Yhteisön on valittava kunkin salkun osalta tilinpäätöksen laatimisperiaate, jonka mukaan kirjataan kaikki vakuutusrahoitustuotot tai -kulut raportointikaudelta tulosvaikutteisesti vai kirjataanko osa muihin laajan tuloksen eriin.

IFRS 17:ää sovelletaan 1. tammikuuta 2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla.

- **Muutokset IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen ja IFRS-käytäntöohjeeseen 2 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden esittäminen tilinpäätöksessä -standardiin.** IAS 1:n muutoksilla muutetaan tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskevat tiedonantovaatimukset "merkittävistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista" "olennaisiin tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeviin tietoihin". Muutokset antavat ohjeita siitä, milloin tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskevat tiedot katsotaan todennäköisesti olennaisiksi. IAS 1:n muutokset ovat voimassa 1. tammikuuta 2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, mutta aikaisempi soveltaminen on sallittua. Koska IFRS-käytäntöohjeet eivät ole pakollisia ohjeita, IFRS-käytäntöohjeeseen 2 tehdyille muutoksille ei ole määriteltä pakollista voimaantulopäivää;

## KONSERNIN LIITETIEDOT

- **Muutokset IAS 8 *Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet*** : IAS 8:aan lisättiin kirjanpidollisten arvioiden määritelmä. Muutoksilla selvennettiin myös, että syöttö- tai arvostustekniikan muutoksen vaikutukset ovat kirjanpidollisten arvioiden muutoksia, elleivät ne johdu aikaisempien kausien virheiden korjaamisesta (sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla);
- **IAS 12 *Tuloverot -standardin muutokset***: Yhdestä liiketoimesta johtuviin varoihin ja velkoihin liittyvät laskennalliset verot, joilla selvitetään, sovelletaanko vapautusta alkuperäisestä kirjaamisesta tiettyihin liiketoimiin, jotka johtavat sekä omaisuuserän että velan samanaikaiseen kirjaamiseen. Muutoksilla otetaan käyttöön IAS 12.15:n mukaista alkuperäistä kirjaamista koskevaa poikkeusta koskeva lisäperuste, jonka mukaan poikkeusta ei sovelleta sellaisen omaisuuserän tai velan alkuperäiseen kirjaamiseen, joka liiketoimen toteutumishetkellä johtaa yhtä suuriin veronalaisiin ja vähennyskelpoisiin väliaikaisiin eroihin (sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla);

Yhtiö arvioi parhaillaan näiden uusien tilinpäätösstandardien ja muutosten vaikutusta. Yhtiön johto ei odota, että edellä lueteltujen standardien, muutosten ja tulkintojen käyttöönotolla olisi olennaista vaikutusta yhtiön tilinpäätökseen tulevilla tilikausilla.

EU:n tällä hetkellä hyväksymät IFRS-standardit eivät poikkea merkittävästi IASB:n hyväksymistä standardeista lukuun ottamatta niitä standardeja, muutoksia ja tulkintoja, joita EU ei ole vielä hyväksynyt (voimaantulopäiviä sovelletaan IFRS-standardeihin täysimääräisesti). Nämä standardit, muutokset ja tulkinnat ovat:

- **IFRS 16 *Vuokrasopimukset: Vuokravastuu myynti- ja takaisinvuokrausjärjestelyissä - standardin muutokset*** sisältävät vaatimuksen, jonka mukaan myyjä-vuokralleottajan on määritettävä "vuokramaksut" tai "tarkistettut vuokramaksut" siten, että myyjä-vuokralleottaja ei kirjaa voittoa tai tappiota, joka liittyy myyjä-vuokralleottajalle jäävään käyttöoikeuteen (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla);
- **IAS 1 *Tilinpäätöksen esittäminen: Velkojen luokittelu lyhytaikaiseksi tai pitkäaikaiseksi*** - standardin muutokset edellyttävät, että yhteisön oikeudella lykätä velan suorittamista vähintään kahdellatoista kuukaudella raportointikauden jälkeen on oltava tosiasiallinen sisältö ja että se on olemassa raportointikauden päättyessä. Velan luokitteluun ei vaikuta se, kuinka todennäköisesti yhteisö käyttää oikeuttaan lykätä suorituksen suorittamista vähintään kahdentoista kuukauden ajan raportointikauden jälkeen (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla);

## KONSERNIN LIITETIEDOT

- **IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen** -standardin muutokset aiheesta *Pitkäaikaiset velat, joihin liittyy kovenantteja*: Jos yhteisön oikeus lykätä velan suorittamista edellyttää, että yhteisö täyttää tietyt ehdot, tällaiset ehdot vaikuttavat siihen, onko kyseinen oikeus olemassa raportointikauden päättyessä, jos yhteisön on täytettävä ehto raportointikauden päättyessä tai sitä ennen, mutta ei, jos yhteisön on täytettävä ehdot raportointikauden päättymisen jälkeen. Muutokset selventävät myös "suorituksen" merkitystä, kun velka luokitellaan lyhytaikaiseksi tai pitkäaikaiseksi (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla);

Yhtiö arvioi parhaillaan näiden uusien tilinpäätösstandardien ja muutosten vaikutusta. Yhtiön johto ei odota, että edellä lueteltujen standardien, muutosten ja tulkintojen käyttöönotolla olisi olennaista vaikutusta yhtiön tilinpäätökseen tulevilla tilikausilla.

### 3. Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot

#### 1. Riskien hallinta

Yhtiö määrittelee riskin todennäköisyydeksi, että odotetusta taloudellisesta tuloksesta poiketaan epäsuotuisasti ja että sillä on kielteinen vaikutus yhtiön tulokseen tai arvoon. Yksi riskin ottamisen seurauksista on tappioiden mahdollisuus. Yhtiö pyrkii minimoimaan odotettavissa olevat tappiot varmistamalla, että liiketoimintaprosesseja valvotaan asianmukaisella sisäisellä riskienvalvonnalla, vakaan sisäisen valvonnan järjestelmän avulla ja suojautumalla riskeiltä.

Tärkeimmät rahoitusriskit, joille yhtiö altistuu, ovat luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski ja operatiivinen riski. Tässä liitetieto antaa tietoa näiden riskien vaikutuksesta Yhtiöön, näiden riskien arviointiin ja hallintaan liittyvistä tavoitteista, toimintatavoista ja prosesseista sekä tietoa pääoman hallinnasta.

Hallitus on vastuussa riskienhallintakehyksen laatimisesta ja valvonnasta. Yhtiön riskienhallintapolitiikan tarkoituksena on tunnistaa ja analysoida riskit, joille yhtiö on alttiina, sekä asettaa ja ylläpitää asianmukaiset rajat ja valvontatoimet. Riskienhallintapolitiikkaa ja riskienhallintapuitteita tarkistetaan säännöllisesti markkinaolosuhteiden ja yhtiön toiminnan muutosten huomioon ottamiseksi. Yhtiö pyrkii luomaan kurinalaisen ja harkiten luodun riskienhallintaympäristön, jossa kaikki työntekijät ovat tietoisia tehtävistään ja vastuistaan.

Yhtiön riskienhallinta perustuu kolmen puolustuslinjan käsitteeseen. Ensimmäinen puolustuslinja on kaikki liiketoimintojen ja niitä tukevien toimintojen toteuttamat riskienhallintatoimet. Toinen puolustuslinja on johdolle raportoivat riskienhallinta- ja compliance-toiminnot. Kolmas puolustuslinja on hallintoneuvoston johtama sisäinen tarkastus.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### Luottoriski

Luottoriski on riski siitä, että yhtiölle aiheutuu taloudellisia tappioita, jos toinen osapuoli ei täytä velvoitteitaan. Yhtiö aikoo ottaa käyttöön toimenpiteitä, joilla varmistetaan, että liiketoimia tehdään jatkuvasti hyvämaineisten asiakkaiden kanssa ja että liiketoimien määrä ei ylitä hyväksyttyä luottoriskirajaa. Yhtiö ei myönnä takauksia muiden osapuolten velvoitteille.

Luottoriskille altistumisen enimmäismäärä on kunkin rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjanpitoarvo, mukaan lukien mahdolliset johdannaissopimukset taseessa. Näin ollen yhtiön johto katsoo, että enimmäisriski on saamisten määrä vähennettynä mahdollisilla arvonalentumistappioilla, jotka on kirjattu tilinpäätöspäivänä.

### Lainat asiakkaille

Yhtiön päätoimiala on myöntää kulutusluottoja yksityishenkilöille ja tarjota luottoja yrityksille. Tutustuakseen asiakkaan luottokelpoisuuteen yhtiö tarkastelee asiakkaan aiempaa maksuhistoriaa, tuloja ja velvoitteita. Seuraavassa taulukossa esitetään asiakaslainasaamisten jakautuminen erääntyneenäolopäivien mukaan.

#### 31.3.2022

Asiakaslainasaamisten jakautuminen erääntyneenäolopäivien mukaan	Laina-portfolio brutto	Odotetut luottotappiot			Laina-portfolio netto	Katettujen osuus, %
		Vaihe (Stage) 1	Vaihe (Stage) 2	Vaihe (Stage) 3		
Ei erääntyneet	137 742				137 742	0.0%
1-30 päivää	42 235				42 235	0.0%
31-89 päivää	33 483	1	2	3	33 489	0.0%
90 päivää ja enemmän	88 219	-5 202	-801	-	82 216	6.8%
<b>Kuluttajalainat yhteensä:</b>	<b>301 679</b>	<b>-5 201</b>	<b>-799</b>	<b>3</b>	<b>295 682</b>	<b>2.0%</b>

#### 31.12.2022

Asiakaslainasaamisten jakautuminen erääntyneenäolopäivien mukaan	Laina-portfolio brutto	Odotetut luottotappiot			Laina-portfolio netto	Katettujen osuus, %
		Vaihe (Stage) 1	Vaihe (Stage) 2	Vaihe (Stage) 3		
Ei erääntyneet	206 499	-6 834	-2 147	-1 234	196 284	5.0%
1-30 päivää	53 589	-1 509	-1 288	-158	50 635	6.0%
31-89 päivää	77 724	-	-4 164	-1 408	72 152	7.0%
90 päivää ja enemmän	45 354	-	-360	-17 924	27 070	40.0%
<b>Kuluttajalainat yhteensä:</b>	<b>383 166</b>	<b>-8 343</b>	<b>-7 959</b>	<b>-20 724</b>	<b>346 140</b>	<b>10.0%</b>

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### Asiakkaille myönnettyjen lainojen arvonalentumisen laskeminen

Odotettuja tappioita koskevan varauksen määrittäminen yleisen mallin mukaisesti riippuu siitä, onko luottoriski kasvanut merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevien luottotappioiden mallissa on kolmivaiheinen lähestymistapa, joka perustuu luottoriskin muutoksiin. Kun rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan ensimmäisen kerran eikä riski ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, tehdään varaus 12 kuukauden odotettavissa olevia tappioita varten ja rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan vaiheeseen 1. Kahdentoista kuukauden odotettavissa olevat tappiot ovat tappioita, joiden odotetaan syntyvän laina-aikana, mutta jotka voivat liittyä seuraavien 12 kuukauden aikana tapahtuviin tapahtumiin. Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, mutta joiden tappiosta ei ole objektiivista näyttöä. Vaihe 3 (oletusarvoisesti) sisältää varat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja joiden tappiotapahtumista on objektiivista näyttöä tilinpäätöspäivänä.

Kunkin raportointipäivän lopussa luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi 30 päivän kuluttua lainan alkuperäisestä kirjaamisesta. Järjestämättömällä lainalla tarkoitetaan lainaa, joka on erääntynyt 90 päivää tai enemmän tai lainanottaja täyttää kriteerit, joiden mukaan lainanottajan maksukyky on epätodennäköinen, mukaan lukien merkittävät vaikeudet lainanottajalla, konkurssi, kuolema, oikeudenkäynti ja muut kriteerit, joiden mukaan lainan maksukyky on epätodennäköinen.

Odotettujen luottotappioiden mallin edellyttämät parametrit, kuten maksukyvyttömyyden todennäköisyys, tappio maksukyvyttömyyden toteutuessa ja vastuu maksukyvyttömyyshetkellä, perustuvat riskinarviointipalvelujen tarjoajilta saatuihin historiatietoihin ja hallintoelinten arvioihin. Odotetut arvonalentumistappiot asiakkaille myönnettyistä lainoista lasketaan yksilöllisesti ottaen huomioon maksukyvyttömyyden todennäköisyys.

Lisäksi yhtiö on ottanut käyttöön perintästrategian.

### Likviditeetti-, markkina- ja korkoriskit

Pankkitileillä olevat varat muodostivat suurimman osan yhtiön taseesta vuonna 2022 (lainasalkun osuus oli 2,2 % kokonaisvaroista), sillä yhtiöllä oli rajallisesti varoja käytettävissä ennen pankin perustamista. Tämä tarkoitti samalla sitä, että likviditeettiriski ei ollut yhtiölle ongelma. Yhtiö myönsi lainoja omasta pääomasta, kiinteäkorkoisesti ja paikallisessa valuutassa, joten markkina- tai korkoriskit eivät olleet yhtiölle olennaisia.

**KONSERNIN LIITETIEDOT****2. Luottolaitosten käteisvarat ja muut rahavarat**

<b>Käteisvarat ja muut rahavarat</b>	<b>31.12.2022</b>
Revolut -käyttötili	11 999 038
Šiaulių Bankas -käyttötili	50 094
Trustly Group AB -käyttötili	26 504
Revolut -lainojen käyttötili	594 608
Trustly Group AB (SEK) -käyttötili	21
Revolut (USD) -käyttötili	1 529
Ålandsbanken -käyttötili	163 595
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>12 835 389</b>

**3. Lainasalkku**

<b>3.1 Lainasalkun maturiteetti-ikäkauma</b>	<b>2022</b>	<b>&lt; vuosi</b>	<b>1-2</b>	<b>2-3</b>	<b>3 vuotta</b>
Mvönnetyt lainat	360 987	8 450	5 562	346 975	-
Korkosaamiset mvönnettävistä lainoista	15 499	91	198	15 210	-
Hallintopalkkiosaamiset mvönnettävistä lainoista	6 000	66	65	5 869	-
Sanktiosaamiset mvönnettävistä lainoista	680	-	7	673	-
<b>Lainasalkku (brutto) yhteensä:</b>	<b>383 166</b>	<b>8 608</b>	<b>5 832</b>	<b>368 727</b>	<b>-</b>
Arvon alentumiset mvönnettävistä lainoista (-)	-36 972	-114	-1 056	-35 803	-
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>346 195</b>	<b>8 494</b>	<b>4 775</b>	<b>332 924</b>	<b>-</b>

<b>3.2 Lainasalkun iakautuminen lainatyypeittäin</b>	<b>Yrittäjälainat</b>	<b>Kuluttajalainat</b>
Avoimien lainapäätösten	82 225	278 762
Kertyneet korot	4 313	11 186
Kertyneet hallintopalkkiot	6 000	4 702
Laskennalliset hallintopalkkiot (-)	-3 661	-361
Arvon alentumiset mvönnettävistä lainoista (-)	-7 863	-29 108
<b>Yhteensä</b>	<b>81 014</b>	<b>265 181</b>

**4. Aineelliset arvokkeet**

	<b>31.12.2022</b>
<b>a) Hankintahinta</b>	
Poistamaton hankintahinta 31.3.2022	20 867
Muutokset tilikauden aikana	
- Omaisuuserien hankinta 31.3. - 31.12.2022 välisenä aikana	64 813
- Luovutetut ja alaskirjatut omaisuuserät (-)	-10 707
<b>Hankintahinta tilikauden lopussa</b>	<b>74 973</b>
<b>b) Poistot</b>	
Muutokset tilikauden aikana	
- Poistot 31.3. - 31.12.2022 välisenä aikana	-14 955
<b>Poistot tilikauden lopussa</b>	<b>-14 955</b>
<b>Jäännösarvo tilikauden lopussa (a)-(b)</b>	<b>60 018</b>

**KONSERNIN LIITETIEDOT****5. Aineettomat hyödykkeet**

	<b>31.12.2022</b>
<b>a) Hankintahinta</b>	
Poistamaton hankintahinta 31.3.2022	392 150
Muutokset tilikauden aikana	
Omaisuserien hankinta 31.3. - 31.12.2022 välisenä aikana	263 912
Luovutetut ja alaskirjatut omaisuuserät (-)	-268 205
<b>Hankintahinta tilikauden lopussa</b>	<b>387 857</b>
<b>b) Poistot</b>	
Muutokset tilikauden aikana	
<b>Poistot tilikauden lopussa</b>	<b>0</b>
<b>Jäännösarvo tilikauden lopussa (a)-(b)</b>	<b>387 857</b>

Konsernin emoyhtiö Saldo Finance Oy:n ja Saldo Bank Suomen sivuliikkeen välillä tehdyn liiketoimintakaupan yhteydessä syntynyt liikearvo on alaskirjattu konsernitilinpäätöksessä.

**6. Muut omaisuuserät (käyttöoikeuden perusteella hallinnoitava omaisuus)**

	<b>31.12.2022</b>
<b>a) Hankintahinta</b>	
Poistamaton hankintahinta 31.3.2022	278 168
<b>Hankintahinta tilikauden lopussa</b>	<b>278 168</b>
<b>b) Poistot</b>	
Muuokset tilikauden aikana	
- Poistot 31.3. - 31.12.2022 välisenä aikana	-45 841
<b>Poistot tilikauden lopussa</b>	<b>-45 841</b>
<b>Jäännösarvo tilikauden lopussa (a)-(b)</b>	<b>232 327</b>

**7A. Muut pitkäaikaiset varat**

	<b>31.12.2022</b>
Mvntisaamiset	8 705 419
<b>Yhteensä</b>	<b>8 705 419</b>

**7B. Muut lyhytaikaiset varat**

	<b>31.12.2022</b>
Toimittaille maksetut ennakot	22 594
Mvntisaamiset	1 820 789
Arvonlisäverosaamiset	105 025
Ennakkoon maksetut tuloverot	2 248
Velallisilta olevien saamisten arvo	506
Menoennakot	41 729
<b>Yhteensä</b>	<b>1 992 891</b>

**KONSERNIN LIITETIEDOT****8. Lyhytaikaiset ostovelat**

	<b>31.12.2022</b>
Ostovelat toimittaille	94 726
Muut hankintoihin liittyvät velat	29 128
<b>Yhteensä</b>	<b>123 854</b>

**9. Muut velat ja siirtovelat**

	<b>31.12.2022</b>
Tuloihin sidotut avustukset	-947
Vuokrasopimukset (rahoitusleasingsopimukset) tai vastaavat velvoitteet	183 730
Kuluvan vuoden osuus leasing- (rahoitusleasing-) tai vastaavista velvoitteista.	56 325
Asiakkailta saadut ennakkomaksut	242
Maksettavat palkat	1 352
Maksettavat sosiaaliturvamaksut	-1 131
Lomapalkkavarauus	286 227
Kertyneet sosiaaliturvamaksut	16 963
Siirtovelat	57 130
Tuloveroijaksotus	15 066
<b>Yhteensä</b>	<b>614 957</b>

**10. Kertyneet voittovarot**

	<b>31.12.2022</b>
Kertyneet voittovarot 31.3.2022 (Liettuan tytäryhtiön kertyneet tappiot ennen konsernin syntyä 31.3.2022)	-535 622
Nettovoitto (-tappio) 31.3.-31.12.2022	-2 269 371
<b>Voitto (tappio) tilikauden lousssa</b>	<b>-2 804 993</b>

**11. Nettokorkotuotot**

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Korkotuotot muista pitkäaikaisista sijoituksista ja lainoista	76 397
<b>Yhteensä</b>	<b>76 397</b>

**12. Nettomääräiset komissio- ja palkkiotuotot**

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Hallintopalkkiotulot (sopimuspalkkio)	26 848
Pankkikulut	-1 692
<b>Yhteensä</b>	<b>25 156</b>

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### 13. Muut tulot

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Tulot IT- ja arviointipalveluista	473 445
Tulot hallinto- ja johtamispalveluista	159 595
Muut myyntitulot	527 051
<b>Yhteensä</b>	<b>1 160 091</b>

UAB Saldo Finance kuului perustamisestaan lähtien konserniin, johon kuuluivat myös sen suomalainen emoyhtiö Saldo Finance Oyj, joka tarjosi Suomessa kuluttajaluottoja ja luottoja PK-yrityksille. Samaan konserniin kuului Tact Finance AB, joka tarjosi kulutusluottoja Ruotsissa. Sen jälkeen, kun UAB Saldo Financelle oli myönnetty erikoispankkitoimilupa, konserni aloitti rakenneuudistusprosessin, jolla varmistettiin, että tuleva pankkitoiminta erotetaan vanhoista luotonantoyhtiöistä. Uuden konsernin emoyhtiöksi tuli Saldo Finance Oy, ja UAB Saldo Finance perusti Suomeen sivuliikkeen, joka otti haltuunsa osan Saldo Finance Oyj:n työntekijöistä ja omaisuudesta.

Saldo Finance Oyj:n luotonantotoiminta siirtyi vastaperustetun Tact Finance Oy:n vastuulle, kun taas Tact Finance AB jatkoi luotonantotoimintaa Ruotsissa. Tact Finance Oy ja Tact Finance AB eivät rakenneuudistuksen jälkeen ole osa Saldo Finance Oy:n konsernia ja ne toimivat erillään konsernista. Siirtohinnoittelun näkökulmasta sekä Tact Finance Oy:tä että Tact Finance AB:tä käsitellään kuitenkin edelleen lähipiirinä, koska niillä on samat tosiasialliset omistajat.

Tilikauden aikana operatiiviset yksiköt UAB Saldo Finance, UAB Saldo Finance Suomen sivuliike ja Tact Finance Oy tuottivat IT- ja scoring-palveluita sekä hallinto- ja johtamispalveluita toisilleen sekä Tact Finance AB:lle.

### 14. Henkilöstökulut

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Palkat ja palkkiot	-2 045 589
Sosiaaliturvamaksut	-120 483
Henkilöstöedut	-63 883
Lomapalkkaiaksotuksen muutos sivukuluineen	12 125
Mobiililaitteiden kustannukset	-19 641
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 237 471</b>

### 15. IT-kulut

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
IT-kulut	-246 060
Ohielmistokulut	-151 894
<b>Yhteensä</b>	<b>-397 954</b>

**KONSERNIN LIITETIEDOT****16. Markkinointikulut**

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Google Ads	-44 853
LinkedIn marketing	-8 871
SEO/CRO	-8 380
Mainoskulut	-62 413
Facebook	-3 041
Verkkomainonta	-6 350
Uutiskirjeet asiakkaille	-873
Muut markkinointikustannukset	-48 468
Muut myyntikulut	-24 913
<b>Yhteensä</b>	<b>-208 162</b>

**17. Liiketoiminnan muut kulut**

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Luovutettujen palveluiden kulut	-3 167
Toimitilakulut	-79 481
Hallintokulut	-371 386
Muut kulut ja verot	-74 230
Rahoituskulut	-6 202
Arvonalentumiset	-3 635
<b>Yhteensä</b>	<b>-538 101</b>

**KONSERNIN LIITETIEDOT****18. Luottosalkun arvonalentuminen**

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Luottotappiovarauksen muutos	-73 042
<b>Yhteensä</b>	<b>-73 042</b>

**19. Liiketoimet lähipiirin kanssa**

Lähipiiri määritellään osakkeenomistajiksi, henkilöstöksi, hallituksen jäseniksi, edellämäinittujen

***Liiketoimet yhtiön osakkeenomistajien ja heidän lähipiirinsä kanssa***

	Myynnit	Ostot
<b>Vastapuoli:</b>	<b>31.3. – 31.12.2022</b>	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Tact Finance Oy	9 822 324	2 575
Tact Finance AB	397 770	0
<b>Yhteensä</b>	<b>10 220 094</b>	<b>2 575</b>

***Lähipiirisaamiset ja -velat tilikauden lopussa:***

	Saamiset	Velat
<b>Vastapuoli:</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Tact Finance Oy	10 139 107	2 575
Tact Finance AB	397 770	0
<b>Yhteensä</b>	<b>10 536 877</b>	<b>2 575</b>

***Johdon palkkiot tilikauden aikana***

	<b>31.3. – 31.12.2022</b>
Johdon palkkiot	475 466
<b>Yhteensä</b>	<b>475 466</b>

**20. Raportointikauden jälkeiset tapahtumat**

Helmikuussa 2022 Saldo Finance UAB jätti Liettuan keskuspankille ilmoituksen sivuliikkeen perustamisesta, joka koskee Suomessa sivuliikkeen kautta harjoitettavaa pankkitoimintaa. Saldo Finance UAB muutti nimensä Saldo Bank UAB:ksi 7.2.2023 ja aloitti virallisesti toimintansa pankkina. Maaliskuussa 2023 Saldo Bank UAB toimitti Saksan valvontaviranomaiselle notifikaation rajat ylittävien palveluiden tarjoamisesta Saksassa, erityisesti talletusten vastaanottamisesta. Huhtikuussa 2023 hakemukseen saatiin myönteinen päätös. Huhtikuussa 2023 Saldo Bank UAB toimitti notifikaation rajat ylittävistä palveluista Ruotsissa Ruotsin valvontaviranomaiselle ja hakemukseen saatiin myönteinen päätös saman kuun aikana. Kaikki toimet ovat strategian mukaisia.

Muita tilinpäätöksen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennainen vaikutus tilinpäätökseen tai jotka olisi esitettävä tilinpäätöksessä ei ole.

## KONSERNIN LIITETIEDOT

### 21. Liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat tapahtumat

Pankkitoimintaa aloittaessaan yhtiö keskittyy hallittuun ja kannattavaan kasvuun. Aikaisempi kokemus luotonannosta luo hyvän tietopohjan pankkitoiminnan aloittamiselle Suomessa ja Ruotsissa. Yhtiön odotetaan saavuttavan kannattavuuden, kun Suomen ja Ruotsin ilmoitus ja notifikaatio rajat ylittävien palveluiden tarjoamisesta on saatu hyväksytyt.

Ukrainan sodan vaikutus yhtiön toimintaan oli vähäinen, koska yhtiöllä ei ole toimintaa Venäjällä, Valko-Venäjällä tai Ukrainassa eikä niihin liittyviä positioita. Euroopan keskuspankin korkopäätökset ovat lisänneet kotitalouksien budjetteihin kohdistuvaa räsitusta suoraan asuntolainojen kustannusten sekä tavaroiden ja palvelujen kustannusten kautta. Vaikutukset koko talouteen ja kotitalouksiin näkyvät täysimääräisesti vuonna 2023.

**SALDO FINANCE OY:N TASE**

	Liite nro	Saldo Finance Oy 31.12.2022
<b>VASTAAVAT</b>		
<b>Pysyvät vastaavat</b>		
<b>Sijoitukset</b>		
Osuudet saman konsernin yrityksissä	4.1	16 779 000
Pitkäaikaiset myyntisaamiset omistusyhteisyrittäjiltä	4.2	8 705 419
<b>Sijoitukset yhteensä</b>		<b>25 484 419</b>
<b>Pysyvät vastaavat yhteensä</b>		<b>25 484 419</b>
<b>Vaihtuvat vastaavat</b>		
<b>Lyhytaikaiset saamiset</b>		
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	4.2	1 190 011
Siirtosaamiset	4.2	4 083
<b>Lyhytaikaiset saamiset yhteensä</b>		<b>1 194 094</b>
<b>Rahat ja pankkisaamiset</b>		<b>41 952</b>
<b>Vaihtuvat vastaavat yhteensä</b>		<b>1 236 046</b>
<b>VASTAAVAT YHTEENSÄ</b>		<b>26 720 465</b>
<b>VASTATTAVAT</b>		
<b>Oma pääoma</b>		
Osakepääoma	10	2 500
<b>Sidottu oma pääoma yhteensä</b>		<b>2 500</b>
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		26 642 579
Tilikauden voitto (tappio)		60 266
<b>Vapaa oma pääoma yhteensä</b>		<b>26 702 845</b>
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>26 705 345</b>
<b>Vieras pääoma</b>		
<b>Lyhytaikainen vieras pääoma</b>		
Ostovelat		28
Siirtovelat	4.3	15 092
<b>Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä</b>		<b>15 121</b>
<b>Vieras pääoma yhteensä</b>		<b>15 121</b>
<b>VASTATTAVAT YHTEENSÄ</b>		<b>26 720 465</b>

**SALDO FINANCE OY:N TULOSLASKELMA**

<b>Tuloserä</b>	<b>Liite nro</b>	<b>Saldo Finance Oy 31.3.-31.12.2022</b>
Muut tuotot	6	184 419
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>		<b>184 419</b>
Liiketoiminnan muut kulut	7	-149 098
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>		<b>-149 098</b>
<b>LIIKETULOS</b>		<b>35 321</b>
Korkotuotot saman konsernin yrityksiltä		40 011
<b>Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä</b>		<b>40 011</b>
<b>TULOS ENNEN VEROJA</b>		<b>75 332</b>
Tilikauden verot		-15 066
<b>TILIKAUDEN TULOS</b>		<b>60 266</b>

**SALDO FINANCE OY:N RAHOITUSLASKELMA****Saldo Finance Oy**  
**31.3.-31.12.2022****LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

Nettotulos	60 266
<b>Oikaisut:</b>	
Poistot ja arvonalennukset	
Lainsaatavien luottotappiovaraukset	
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):</b>	
Ennakkomaksujen muutos	388 067
Muiden saatavien muutos	-203 296
Menoennakkojen ja tulojäämien muutos	
Lyhytaikaisten ostovelkojen ja saatujen ennakkomaksujen muutos	-474
Muiden velkojen muutos	
Siirtovelkojen muutos	-213 318
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>	<b>31 245</b>

**INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

Pysyvien vastaavien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden muutos	
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	10 707
<b>Investointien rahavirta</b>	<b>10 707</b>

**RAHOITUKSEN RAHAVIRTA**

<b>Rahoituksen rahavirta</b>	<b>0</b>
Rahavarat tilikauden alussa	0
Muuntoerot	0
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>41 952</b>
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>41 952</b>

Rahoituslaskelman rahavirta on laskettu perustuen 31.3.2022 jakautumisen jälkeisiin tase-arvoihin.

## SALDO FINANCE OY:N LIITETIEDOT

### 1. Tietoa yhtiöstä

Saldo Finance Oy on perustettu 31.3.2022 Saldo Finance Oyj:n kokonaisjakautumisen seurauksena. Saldo Finance Oy:n toiminnan tarkoituksena on omistaa operatiivisen yhtiön, Saldo Bank UAB:n (aiemmin UAB Saldo Finance) osakkeet ja tarjota hallintopalveluita sekä muita palveluita konserniyhtiöille sekä toimia konsernin emoyhtiönä.

Saldo Finance Oy omistaa Saldo Bank UAB:n osakekannan ja nämä yhtiöt muodostavat konsernin. Saldo Finance Oy:n operatiivinen tytäryhtiö Saldo Bank UAB perusti Suomeen sivuliikkeen 1.4.2022. Sivuliike perustettiin rahoituspalveluiden tarjoamiseksi Suomessa.

Yhtiön palveluksessa ei ole henkilökuntaa.

### 2. Tiedot olennaisista tapahtumista tilikaudella

Yritys perustettiin 31.3.2022 Saldo Finance Oyj:n (y-tunnus 3246453-9) kokonaisjakautumisessa. Pankkitoiminta ja ko. toimintaan liittyvät varat, velat ja vastuut siirtyivät 31.3.2022 alkaen Saldo Finance Oy:n alaisuuteen.

### 3. Tilinpäätöstä laadittaessa noudatetut arvostusperusteet ja -menetelmät sekä jaksotusperusteet ja -menetelmät:

#### 3.1 Tilinpäätösstandardi ja esittämisvaluutta

Tilinpäätös on laadittu suomalaisten tilinpäätösstandardien mukaan ja esitetty lähimpään euroon pyöristettynä.

#### 3.2 Tilikausi

Tilikausi 31.3.-31.12.2022 on yhtiön historian ensimmäinen ja pituudeltaan 9 kuukauden mittainen. Tämä tilinpäätös on yhtiön ensimmäiseltä tilikaudelta, jonka johdosta tilinpäätöksessä ei ole voitu esittää vertailutietoja aiemilta tilikausilta. Yhtiön normaali tilikausi on kalenterivuosi.

#### 3.3 Rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma on laadittu Kilan yleisohjeen (30.1.2007) mukaisena rahavirtalaskelmana. Rahoituslaskelma on esitetty epäsuoraa esittämistapaa noudattaen. Rahoituslaskelman rahavirta on laskettu perustuen 31.3.2022 jakautumisen jälkeisiin tase-arvoihin.

## SALDO FINANCE OY:N LIITETIEDOT

### 3.4 Saamisten ja rahoitusarvopapereiden sekä velkojen arvostusperiaatteet

Saamiset on arvostettu nimellisarvoon tai sitä alempaan todennäköiseen arvoon.

Velat on arvostettu nimellisarvoonsa.

## 4. Pysyvien ja vaihtuvien vastaavien sekä vieraan pääoman erittelyt

### 4.1 Sijoitukset

Tytäryritysten osakkeet: Yhtiö omistaa liettualaisen Saldo Bank UAB:n (aiemmin UAB Saldo Finance) osakekannan.

16 779 000,00

### 4.2 Vaihtuvat vastaavat

Saamiset omistusyhteisyriyksiltä: Tact Finance Oy:lle myydystä lainasaatavasta syntynyt pitkäaikainen myyntisaaminen.

8 705 418,94

Siirtosaamiset: Menoennakkoja ostolaskuista.

4 083,47

Konsernilainasaamiset

1 100 000,00

Muut konsernisaamiset

90 010,96

### 4.3 Lyhytaikainen vieras pääoma

Ostovelat

28,13

Siirtovelat:

Tuloverojaksotus

15 066,37

Menojäämät

26,01

## 5. Liiketoimet intressitahojen ja lähipiiriyhtiöiden kanssa

Saldo Finance Oyj:n jakautuvasta taseesta Saldo Finance Oy:lle siirtyi 9,2 M€ suuruinen, lyhytaikainen lainasaatava, jonka Saldo Finance Oy myi Tact Finance Oy:lle.

Saldo Finance Oyj:n jakautuvasta taseesta Saldo Finance Oy:lle siirtyi aineettomia ja aineellisia oikeuksia, henkilöstöä ja henkilöstön lomapalkkavelat. Saldo Finance Oy toteutti tytäryhtiönsä UAB Saldo Finance Suomen sivuliikkeen kanssa liiketoimintakaupan, jossa edellä mainitut erät siirtyivät UAB Saldo Finance Suomen sivuliikkeen haltuun.

## SALDO FINANCE OY:N LIITETIEDOT

### 6. Liitetiedot liiketoiminnan muista tuotoista

Yhtiö kirjasi lainasaatavan myynnistä Tact Finance Oy:lle 184 418,94 euron myyntivoiton.

### 7. Liitetiedot liiketoiminnan muista kuluista

Yhtiö kirjasi liiketoimintakaupasta Saldo Bank UAB Suomen sivuliikkeen kanssa 123 945,11 euron luovutustappion. Luovutustappio on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

Yhtiön muut liiketoiminnan muut kulut koostuivat tilintarkastus- ja veropalvelukuluista (13 492,18 €), vakuutuskuiluista (11 160,00 €), ohjelmistokuluista (253,367 €) ja pankkikuluista (247,00 €).

### 8. Liitetiedot tilintarkastajan palkkioista

Tilintarkastajien palkkiot toimeksiantoryhmittäin

Tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	7 440,00
--	----------

### 9. Liitetiedot henkilöstöstä

Yhtiön palveluksessa ei ole henkilökuntaa.

### 10. Yhtiön osakkeiden määrä osakelajeittain ja kutakin osakelajia koskevat yhtiöjärjestyksen pääasialliset määräykset

Yhtiön osakekanta koostuu 10.000 kappaleesta saman sarjan osakkeita. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen äänivalta sekä oikeus osinkoon ja yhtiön varoihin.

## SALDO FINANCE OY:N LIITETIEDOT

### 11. Oman pääoman muutokset

Osakepääoma tilikauden alkaessa	2 500,00
Osakepääoma tilikauden päättyessä	2 500,00
<b>Sidottu oma pääoma yhteensä tilikauden päättyessä</b>	<b>2 500,00</b>
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto tilikauden alkaessa	26 642 579,21
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto tilikauden päättyessä	26 642 579,21
Tilikauden voitto	60 265,50
<b>Vapaa oma pääoma yhteensä tilikauden päättyessä</b>	<b>26 702 844,71</b>
<b>Oma pääoma yhteensä tilikauden päättyessä</b>	<b>26 705 344,71</b>

### 12. Toimintakertomusta vastaavat tiedot (PMA 3:13 §)

#### 12.1 Laskelma OYL 13:5 §:n mukaisesta jakokelpoisesta vapaasta omasta pääomasta

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	26 642 579,21
Tilikauden voitto	60 265,50
<b>Jakokelpoinen, vapaa oma pääoma yhteensä tilikauden päättyessä</b>	<b>26 702 844,71</b>


#### 12.2 Hallituksen ehdotus jakokelpoisen vapaan oman pääoman käytöstä

Hallitus ehdottaa, että osinkoa ei jaeta ja tilikauden voitto siirretään voittovarojen tilille.

## ALLEKIRJOITUKSET

### Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset

Turku, 1.8.2023

DocuSigned by:  
  
62D917628B3E45E...

---

Niklas Thibblin  
Hallituksen jäsen

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

**Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu tilintarkastuskertomus.**

Helsinki, 2.8.2023

DocuSigned by:  
*Fredrik Vikström*  
C99092F987B7444...

---

BDO Oy  
Fredrik Vikström, KHT

**Certificate Of Completion**

Envelope Id: FE83FBC7047849E9BA1001B6E246A90A

Status: Completed

Subject: Please DocuSign: Saldo Finance Oy tilinpäätös 2022.pdf

Source Envelope:

Document Pages: 37

Signatures: 2

Envelope Originator:

Certificate Pages: 5

Initials: 0

Inka Tähtinen-Filatoff

AutoNav: Enabled

inka.tahtinen-filatoff@saldo.com

Envelopeld Stamping: Enabled

IP Address: 87.95.112.157

Time Zone: (UTC-08:00) Pacific Time (US &amp; Canada)

**Record Tracking**

Status: Original

Holder: Inka Tähtinen-Filatoff

Location: DocuSign

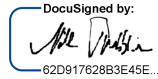
8/1/2023 2:39:47 AM

inka.tahtinen-filatoff@saldo.com

**Signer Events**

Niklas Thibblin

Niklas.thibblin@ww.fi

Security Level: Email, Account Authentication  
(None)**Signature**DocuSigned by:  
  
62D917628B3E45E...Signature Adoption: Drawn on Device  
Using IP Address: 185.102.233.1**Timestamp**

Sent: 8/1/2023 2:41:11 AM

Viewed: 8/1/2023 8:46:58 AM

Signed: 8/1/2023 8:48:05 AM


**Electronic Record and Signature Disclosure:**

Accepted: 8/1/2023 8:46:58 AM

ID: 620628eb-68cc-4f1d-9dee-53362f8a72f9

Fredrik Vikström

fredrik.vikstrom@bdo.fi

Security Level: Email, Account Authentication  
(None)DocuSigned by:  
  
C99092F987B7444...Signature Adoption: Pre-selected Style  
Using IP Address: 85.76.11.141

Sent: 8/1/2023 8:48:07 AM

Viewed: 8/2/2023 12:27:13 PM

Signed: 8/2/2023 12:35:58 PM

**Electronic Record and Signature Disclosure:**

Accepted: 10/20/2022 1:20:27 AM

ID: bcf0f4d6-c7c1-4b8b-8f8e-78a486636939

**In Person Signer Events****Signature****Timestamp****Editor Delivery Events****Status****Timestamp****Agent Delivery Events****Status****Timestamp****Intermediary Delivery Events****Status****Timestamp****Certified Delivery Events****Status****Timestamp****Carbon Copy Events****Status****Timestamp****Witness Events****Signature****Timestamp****Notary Events****Signature****Timestamp****Envelope Summary Events****Status****Timestamps**

Envelope Sent

Hashed/Encrypted

8/1/2023 2:41:11 AM

Certified Delivered

Security Checked

8/2/2023 12:27:13 PM

Signing Complete

Security Checked

8/2/2023 12:35:58 PM

<b>Envelope Summary Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
Completed	Security Checked	8/2/2023 12:35:58 PM
<b>Payment Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
<b>Electronic Record and Signature Disclosure</b>		



## TILINTARKASTUSKERTOMUS

Saldo Finance Oy:n yhtiökokoukselle

### Tilinpäätöksen tilintarkastus

#### Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Saldo Finance Oy:n (y-tunnus 3246453-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 31.3.-31.12.2022. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenveto merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön 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 emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Käsityksemme mukaan olemme hankineet lausuntonme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

#### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen velvollisuudet

Hallitus vastaa tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja siten, että tilinpäätös 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 virheellisyyttä.

Hallitus on tilinpäätöstä laatiessaan velvollinen arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai 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 lausuntomme. 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 virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme 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 emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin 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 emoyhtiö tai konserni 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.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta



koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuvissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

## 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 suoritettaessa 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.

### Huomautus

Huomautuksena esitämme, että tilinpäätös ja toimintakertomus on laadittu ja allekirjoitettu 1.8.2023 eli kirjanpitolain 3:6 §:n mukaista tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisaikaa koskevaa säännöstä noudattamatta.

Helsingissä 2. elokuuta 2023

BDO Oy, tilintarkastusyhteisö

Fredrik Vikström  
KHT

This documents contains 3 pages before this page

Tämä asiakirja sisältää 3 sivua ennen tätä sivua

Detta dokument innehåller 3 sidor före denna sida

Dokumentet inneholder 3 sider før denne siden

Dette dokument indeholder 3 sider før denne side

Fredrik Leonard Vikström

BDO Oy, FI27760894, Vattuniemenranta 2, 00210, Helsinki

34f21b3d-ebac-4f11-8a9b-739fc5a3e0c8 - 2023-08-02 22:42:31 UTC +03:00

BankID / MobileID - 98dbbff5-90b7-4dad-8895-905d8eb1a7a1 - FI

Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

authority to sign

asemavaltuutus

ställningsfullmakt

autoritet til å signere

myndighed til at underskrive

representative

nimenkirjoitusoikeus

firmateckningsrätt

representant

repræsentant

custodial

huoltaja/edunvalvoja

förvaltare

foresatte/verge

frihedsberøvende