

Kaupparekisteri
Handelsregistret

Saapumispäivä
Ankomstdag 16.04.2025

Verohallinnosta saapuneet tiedot
Uppgifter inkomna från skatteförvaltningen

Yrityksen tiedot
Företagets uppgifter

Yritys- ja yhteisötunnus Företags- och organisationsnummer 3246453-9	Tilinpäätöksen kausi Bokslutsperiod <u>01.01.2024</u> - <u>31.12.2024</u>
--	---

Konsernitiedot
Koncernuppgifter

Tilinpäätös sisältää konsernitilinpäätöksen
Bokslutet omfattar ett koncernbokslut

Tilinpäätös ei sisällä konsernitilinpäätöstä
Bokslutet omfattar inte koncernbokslutet

Konsernitilinpäätöstieto näytetään asiakkaan ilmoittamalla tavalla
Koncernbokslutsuppgiften visas på det sätt som kunden har anmält



Saldo

SALDO FINANCE OY

**TILINPÄÄTÖS
JA
KONSERNITILINPÄÄTÖS
2024**

Sisällysluettelo

KONSERNITILINPÄÄTÖS	1
TOIMINTAKERTOMUS, KONSERNI	2
TASE, KONSERNI	6
TULOSLASKELMA, KONSERNI	7
LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA, KONSERNI	8
RAHOITUSLASKELMA, KONSERNI	9
LIITETIEDOT, KONSERNI	10
LIITE 1: YLEISTÄ TIETOA KONSERNISTA	10
LIITE 2: TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET	10
LIITE 3: RISKIENHALLINTA	17
LIITE 4: LIETTUAN KESKUSPANKIN JA LUOTTOLAITOSTEN KÄTEISVARAT JA MUUT RAHAVARAT	23
LIITE 5: RAHOITUSVARAT	23
LIITE 6: LAINASALKKU JA SEN ARVONALENTUMINEN	24
LIITE 7: AINEELLISET HYÖDYKKEET	29
LIITE 8: KÄYTTÖOIKEUDEN NOJALLA HALLUSSA OLEVAT OMAISUSERÄT	29
LIITE 9: MUUT VARAT: MUUT LYHYTAIKAISET VARAT	30
LIITE 11: OSTOVELAT JA MUUT LYHYTAIKAISET VELAT	30
LIITE 12: LEASINGVUOKRAVASTUUT	31
LIITE 13: MUUT VELAT	31
LIITE 14: PÄÄOMALAINAT	32
LIITE 15: OSAKKEET JA OSAKEPÄÄOMA	32
LIITE 16: NETTOKORKOTUOTOT (-KULUT)	32
LIITE 17: NETTOMÄÄRÄISET KOMISSIO- JA PALKKIOTUOTOT (-KULUT)	32
LIITE 18: MUUT TUOTOT	33
LIITE 19: HENKILÖSTÖKULUT	33
LIITE 20: IT KULUT	33
LIITE 21: MARKKINOINTIKULUT	33
LIITE 22: HALLINTOKULUT	33
LIITE 23: VASTUUSITOUMUKSET JA ENNAKOIMATTOMAT MENOT	34
LIITE 24: LIIKETOIMET LÄHIPIIRIN KANSSA	34
LIITE 25: RAPORTOINTIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT	34
LIITE 26: LIIKETOIMINNAN JATKUVUUTTA KOSKEVAT TAPAHTUMAT	35
SALDO FINANCE OY:N TILINPÄÄTÖS	36
TASE, SALDO FINANCE OY	37
TULOSLASKELMA, SALDO FINANCE OY	38
LIITETIEDOT, SALDO FINANCE OY	39
LIITE 1: YRITYSTÄ KOSKEVAT TIEDOT	39
LIITE 2: TIEDOT OLENNAISISTA TAPAHTUMISTA TILIKAUDEN AIKANA	39
LIITE 3: TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISESSA KÄYTETYT ARVOSTUSPERUSTEET JA -MENETELMÄT SEKÄ KÄYTETYT JAKSOTUSPERUSTEET JA -MENETELMÄT.	39
LIITE 4: PYSYVIEN VASTAAVIEN SEKÄ VELKOJEN ERITTELYT	39
LIITE 5: LIIKETOIMET INTRESSITAHOJEN JA LÄHIPIIRIYHTIÖIDEN KANSSA	39
LIITE 6: HALLINTOKULUT	40
LIITE 7: LIITETIEDOT TILINTARKASTAJAN PALKKIOISTA	40
LIITE 8: HENKILÖSTÖKULUT	40
LIITE 9: YHTIÖN OSAKKEIDEN MÄÄRÄ OSAKELAJEITTAIN JA KUTAKIN OSAKELAJIA KOSKEVAT YHTIÖJÄRJESTYKSEN PÄÄASIAALLISET MÄÄRÄYKSET	40
LIITE 10: OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSET	40
LIITE 11: TOIMINTAKERTOMUSTA VASTAAVAT TIEDOT (PMA 3:13 §)	41
TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUKSET	42

Saldo

KONSERNITILINPÄÄTÖS 2024

TOIMINTAKERTOMUS, KONSERNI

Vuosi 2024 - rohkeita askelia kohti edistyksellistä neopankkia

Saldo Finance -konsernin (jäljempänä tekstissä konserni) vuosi 2024 oli merkinä rohkeista ja onnistuneista askeleista kohti edistyksellistä neobankkia, joka kasvaa kestävästi ja kannattavasti. Lainakanta kasvoi yli +100 % 104 miljoonaan euroon, ja ydinliiketoiminnan tuotot¹⁾ kasvoivat yli +1000 % lähes 23 miljoonaan euroon. Liikevoitto parani -5 miljoonasta eurosta noin 7 miljoonaan euroon. Vaikka vuoden lopun tulos jäi miinukselle, kahden viimeisen vuosineljänneksen positiivinen tulos on merkki lupaavasta käänteestä.

Vuonna 2024 Pankki jatkoi maantieteellistä ja tuotekohtaista laajentumisstrategiaansa. Toiminta Ruotsissa rajat ylittävien palveluiden kautta ilman konttorin perustamista aloitettiin vuoden 2024 ensimmäisellä neljänneksellä, ja vuoden loppuun mennessä siihen kuului jo yli 200 miljoonan Ruotsin kruunun luottokanta ja yli 250 miljoonan kruunun talletuskanta.

Pankki jatkoi huomattavia investointeja teknologiaan ja erityisesti Pankin B2B- ja alustapankkiratkaisuihin, jotka noudattavat Pankin arvoa ”Käytä teknologiaa parempan”. Nämä investoinnit muodostavat ja vahvistavat selkeitä kilpailuetuja lyhyellä ja pitkällä aikavälillä, mikä mahdollistaa digitaalisen ja alustapankkitoiminnan strategian toteuttamisen B2B-, B2C- ja kumppanuussegmenteillä. Pankin alustapohjaiset ratkaisut laajentavat liiketoimintamahdollisuuksia muiden rahoituspalvelujen tarjoajien kanssa ja antavat Pankille mahdollisuuden ottaa käyttöön innovatiivisia palveluja ja asiakaskokemuksia.

Lisäksi Pankin IT-infrastruktuurin parantaminen on ulottunut uusien tuotteiden lanseerausta laajemmalle ja sisältää merkittäviä investointeja integraatiojärjestelmiin, tietoturvaan, rahanpesun torjuntaprotokolliin, automaattisiin talletustuotteiden valmisteluihin ja verkkopankkipalvelujen jatkuvaan kehittämiseen.

Suomessa lanseerattu luottokorttituote on jo osoittanut huomattavaa potentiaalia nopeaan kasvuun, mikä vahvistaa entisestään Pankin innovatiivisen tarjonnan vahvuutta.

Vuonna 2025 Pankki aikoo kasvattaa tuote- ja kumppanuusvalikoimaansa maittain. Keskeinen teema vuonna 2025 on keskittyä liiketoiminnan aloittamiseen ja sujuvuuden parantamiseen, jotta voidaan vahvistaa toimintoja kaikilla liiketoimintalinjoilla ja tuotteilla, joita Pankki on kehittänyt kahden ensimmäisen vuoden aikana Pankin perustamisen jälkeen. Pankki jatkaa prosessien yhdenmukaistamista varmistaakseen erinomaisen asiakaskokemuksen, jotta se voi täyttää Pankin mission eli demokratisoida luotonsaannin sekä B2C- että B2B-segmenteillä. Luottojen saatavuuden demokratisointi edistyy huomattavasti vuonna 2024 käyttöön otettavan alustapankkiratkaisun myötä, jonka avulla kaikki segmentit, myös kumppanuudet, voivat laajentaa luotonsaantia eri kanavien, maantieteellisten alueiden ja kumppaneiden kautta.

Pankki pyrkii johdonmukaisesti vahvistamaan ESG-riskien (Environmental, Social and Governance) hallintapolitiikkaansa keskittymällä neljään keskeiseen osa-alueeseen: ilmastonmuutos- ja ympäristöriskien olennaisuuden arvioinnin laatuun, näiden riskien integroimiseen riskienhallintakehykseen ja niiden integroimiseen Pankin kokonaisstrategiaan ja hallintaprosesseihin. CRR III:n ESG-riskien määritelmien ja niihin liittyvien pilarien 1 ja 3 uusien vaatimusten valossa Pankki aikoo tulevina vuosina edelleen vahvistaa sisäisiä riskienhallinta- ja tiedonantokäytäntöjään. Tarkistuksessa asetetaan määrälliset tavoitteet ja selkeät prosessit, joiden avulla voidaan tehokkaammin seurata ja lieventää ESG-tekijöistä aiheutuvia rahoitusriskejä lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Tällainen lähestymistapa auttaa arvioimaan paremmin ESG-riskien vaikutuksia ja varmistamaan Pankin liiketoiminnan kestävä jatkuvuuden.

¹⁾ Ydinliiketoiminnan tuotot sisältävät korkotuotot ja palkkiotuotot

Pankin korruption ja lahjonnan vastaisiin ennaltaehkäiseviin toimenpiteisiin kuuluvat Pankin kolmeen puolustuslinjaan perustuva sisäinen valvontamekanismi, henkilöstön säännöllinen koulutus, liiketoimien seuranta, Pankin whistle blowing policy ja lainsäädännön yleinen noudattaminen.

Vuoden 2024 lopussa Pankin palveluksessa oli 76 asialleen omistautunutta ammattilaista, kun taas emoyhtiöllä ei ollut työntekijöitä. Vuoden aikana ei toteutettu tutkimus- ja kehitystoimintaa eikä riskiensuojaussopimuksia. Pankin kohtamia riskejä ja niihin liittyviä riskienhallintaprosesseja käsitellään yksityiskohtaisesti tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Huomionarvoista on, että kirjatut tappiot eivät heikentäneet konsernin vakautta. Pankki otti myös vuonna 2024 pääomalan. Joulukuun 31. päivänä 2024 Pankin vakavaraisuussuhde oli 25,4 %, CET1-pääomasuhde 19 % ja velkaantumisasaste 9,5 % - kaikki luvut ylittävät merkittävästi tavoitekyynnykset ja tukevat Pankin kasvutavoitteita vuodelle 2025.

Pankki noudatti tiukasti kaikkia sovellettavia vakavaraisuusvaatimuksia vuoden 2024 aikana. Riskienhallinnan periaatteet on kuvattu oheisissa liitetiedoissa, eikä Liettuan keskuspankki määrännyt seuraamuksia koko raportointikaudella.

Ulkoisten tekijöiden vaikutusten arviointi

Ukrainassa meneillään olevalla sodalla on ollut rajallinen vaikutus konserniin, koska se ei toimi kyseisellä alueella eikä sillä ole siihen liittyviä vähittäiskaupan riskejä. Euroopan keskuspankin ja Ruotsin keskuspankin korkopäätökset ovat lieventäneet jonkin verran kotitalouksien budjetteihin kohdistuvia paineita, ja niillä on ollut kohtalainen vaikutus Pankin korkotuottoihin. Pankki ei kuitenkaan ole havainnut alhaisempien korkojen vaikuttavan olennaisesti kannattavuuteen, koska se on tehokkaasti alentanut keskimääräisiä rahoituskustannuksiaan.

Digitaalisten rahoituspalvelujen tarjoajana Pankki voi luoda ja hoitaa asiakassuhteita tehokkaasti verkkokanavien kautta ilman fyysistä vuorovaikutusta. Tämä koskee myös sisäisiä toimintoja, sillä Pankki on ottanut menestyksekkäästi käyttöön hybridityömallin, jonka ansiosta työntekijät voivat työskennellä sekä etänä että toimistosta käsin.

Tietoa osakepääomasta

Saldo Finance Oy:n osakepääoma 31.12.2024 oli 2 500 euroa. Osakepääoma jakautuu 10 000 tavalliseen rekisteröityyn osakkeeseen. Kaikki liikkeeseen lasketut osakkeet tuottavat osakkeenomistajille yhtäläiset oikeudet.

Konsernin hallintoelimet

Yhtiökokous.

Yhtiökokous on yhtiön ylin toimielin, joka tarkastaa ja hyväksyy tilinpäätöksen (mukaan lukien voitonjako ja osingonjako), päättää yhtiöjärjestyksen muuttamisesta ja päättää muista laissa ja yhtiöjärjestyksessä määrättyistä asioista.

Hallitus

Hallitukseen kuuluu yksi varsinainen jäsen, Niklas Thibblin.

Pankkivalvontaneuvosto

Valvontaneuvoston tehtävänä on valvoa Pankin toimintaa. Pankkivalvontaneuvostossa on kolme jäsentä, jotka valitaan neljäksi vuodeksi kerrallaan.

Pankkivalvontaneuvoston jäsenet vuonna 2024:

Nimi	Asema Pankkivalvontaneuvostossa	Muut vastuutehtävät
Olli Kiuru	Puheenjohtaja	Waselius Advokatbyrå Ab (osakas)
Irma Gillberg-Hjelt	Jäsen (joulukuuhun 2024 saakka)	Ei muita positioita
Šarūnas Nedzinskas	Jäsen	UAB Būsto paskolų draudimas (hallituksen puheenjohtaja) UAB Demivolt (toimitusjohtaja) UAB Čili pica (toimitusjohtajan neuvonantaja)

Irma Gillberg-Hjelt erosi pankkivalvontaneuvoston jäsenyydestä joulukuussa 2024, ja uutta pankkivalvontaneuvoston jäsentä etsitään parhaillaan.

Pankin hallintoneuvoston tärkeimpiin tehtäviin kuuluu Pankin johtokunnan jäsenten valitseminen ja erottaminen, Pankin liiketoiminnan ja sen lain, yhtiöjärjestyksen ja osakkeenomistajien päätösten noudattamisen valvonta, Pankin johtokunnan toiminnan valvonta, Pankin ja Pankin johtokunnan jäsenten, Pankin tilintarkastajien tai Pankin lähipiiriin kuuluvien henkilöiden välisten liiketoimien hyväksyminen, Pankin tilinpäätösten tarkastaminen ja hyväksyminen ennen niiden toimittamista yhtiökokoukselle sekä muut mahdolliset sovellettavassa lainsäädännössä ja yhtiöjärjestyksessä mainitut tehtävät.

Pankin johtokunta

Pankin johtokunta on Pankin pankkivalvontaneuvoston valitsema kollegiaalinen johtoelin. Johtokunta valittiin neljäksi vuodeksi ja siihen kuului vuoden 2024 loppuun mennessä kuusi jäsentä: Jarkko Mäensivu (puheenjohtaja), Vytautas Naruševičius, Mindaugas Varnas, Mindaugas Grigas, Lauri Pitkänen ja Augustas Glinskis.

Pankin pankkivalvontaneuvoston tehtävänä on muun muassa valvoa Pankin liiketoiminnan yleistä ja päivittäistä johtamista, varmistaa liiketoiminnan asianmukainen organisointi, laatia toimintasuunnitelmat ja talousarviot, varmistaa, että toimintaa, kirjanpitoa ja omaisuudenhoitoa valvotaan asianmukaisesti, edustaa Pankin etuja ja kantaa vastuun rahoituspalvelujen suorittamisesta lain mukaisesti.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtaja on hallintojohtaja. Hallintojohtaja organisoi Pankin päivittäisen toiminnan, johtaa ja organisoii liiketoimintaa, palkkaa ja irtisanoo työntekijöitä, tekee ja irtisanoo työsopimuksia Pankin kanssa ja hoitaa muita tehtäviä.

Toimitusjohtaja on Jarkko Mäensivu. Jarkko Mäensivu ei 31.12.2024 ollut mukana muissa Pankin johtoelimissä.

Merkittävät tapahtumat konsernissa edellisen raportointikauden päättymisen jälkeen

Tammikuussa 2025 Pankki liittyi menestyksekkäästi SEPA-pikasiirtojärjestelmään. Tämä kehitys tarjoaa asiakkaille entistä parempia mahdollisuuksia ja tuottaa samalla Pankille kustannussäästöjä.

Lisäksi tammikuussa 2025 Pankki laski liikkeeseen ensimmäisen vakuudellisen lainansa suomalaiselle oikeushenkilölle, mikä merkitsi alkua strategiselle aloitteelle, jonka tavoitteena on laajentaa Pankin luottotuotevalikoimaa. Tämän aloitteen tavoitteena on tarjota pienille ja keskisuurille yrityksille laajempi valikoima rahoitusratkaisuja, joihin kuuluu sekä vakuudettomia että vakuudellisia lainoja.

Tilinpäätöspäivän jälkeen ei ollut muita olennaisia myöhempiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät oikaisuja konsernin vuoden 2024 tilinpäätökseen.

Saldo konserni
Toimintakertomus 2024

Tunnusluvut	Konserni	Konserni	Emoyhtiö	Emoyhtiö
	2024	2023	2024	2023
Tulot yhteensä	17 722 t€	2 565 t€	0 t€	174 t€
Liiketulos / Kokonaistulos	38 %	-189 %	n/a	80 %
Oman pääoman tuotto, %	-15 %	-28 %	-0,2 %	0,4 %
Varallisuuden tuotto	-2 %	-11 %	-0,2 %	0,4 %
Vakavaraisuussuhde	26 %	40 %		
Omavaraisuusaste	12 %	22 %	100,0 %	99,9 %
Omavaraisuusaste, luottotappiovaraus ja laskennallinen vero eliminoituna	17 %	25 %	100,0 %	99,9 %

TASE, KONSERNI

31.12.2024

Erä	Liite	2024	2023
VARAT			
Saamiset keskuspankeilta	4	26 280	28 008
Saamiset luottolaitoksilta	5	8 088	5 479
Rahoitusvarat	3	1 800	-
Korolliset arvopaperit	6	95 436	47 343*
Aineelliset hyödykkeet	7	61	61
Käyttöoikeusomaisuus	8	189	253
Muut varat	9	1 784	451*
VARAT YHTEENSÄ		133 638	81 595
VELAT			
Vähittäistalletukset	10	110 034	62 494*
Leasingvastuut	12	176	249
Ostovelat ja muut velat	11, 13	2 072	1 033*
Pääomalaina	14	6 000	-
VELAT YHTEENSÄ		118 282	63 776
EMOYHTIÖN OSAKKEENOMISTAJILLE KUULUVA OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	15	2.5	2.5
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	15	26 643	26 643
Kertyneet voittovarot	15	-8 851	-2 929
Tilikauden tulos	15	-2 439	-5 922
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		15 355	17 794
VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		133 638	81 595

Sivuilla 10-35 olevat liitetiedot ovat olennainen osa tätä tilinpäätöstä.

*) Vuonna 2023 kulukirjatut menot on aktivoitu vuonna 2024, ja ne ilmoitetaan nyt talletusten hankintakustannuksina.

TULOSLASKELMA, KONSERNI

2024

Erä	Liite	2024	2023
Korkotuotot	16	19 075	1 652
Korkokulut	16	-4 920	-518
Nettokorkotuotot		14 155	1 134
Palkkiotuotot ja palkkiot	17	3 490	333
Palkkiot ja palkkiokulut	17	-243	-33
Palkkiotuotot ja palkkiotuotot, netto		3 247	300
Muut tuotot	18	284	1 131
NETTOTUOTOT YHTEENSÄ		17 686	2 565
Henkilöstökulut	19	-4 932	-3 867
IT-kulut	20	-1 160	-1 148
Markkinointikulut	21	- 926	-545
Hallintokulut	22	-3 975	-1 851
Toimintakulut yhteensä		-10 993	-7 412
LIIKEVOITTO ENNEN ARVONALENTUMISTAPPIOITA		6 693	-4 847
Arvonalentumistappiot	6	-9 132	-1 047
VOITTO (TAPPIO) ENNEN VEROJA		-2 439	-5 894
Tuloverot		-	-28
TILIKAUDEN TULOS		-2 439	-5 922
Muut laajan tuloksen erät		-	-
LAAJA TULOS		-2 439	-5 922

Sivuilla 10-35 olevat liitetiedot ovat olennainen osa tätä tilinpäätöstä.

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA, KONSERNI

31.12.2024

Erä	Liite	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Kertyneet voittovarot (tappiot)	Yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023		2,5	26 643	-2 929	23 716
Tilikauden laaja tulos 2023	15			-5 922	-5 922
Oma pääoma 31.12.2023		2,5	26 643	-8 851	17 794
Oma pääoma 1.1.2024		2,5	26 643	-8 851	17 794
Tilikauden laaja tulos 2024	15			-2 439	-2 439
Oma pääoma 31.12.2024		2,5	26 643	-11 290	15 355

Sivuilla 10-35 olevat liitetiedot ovat olennainen osa tätä tilinpäätöstä.

RAHOITUSLASKELMA, KONSERNI

2024

Erä	Liite	2024	2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Nettotulos		-2 439	-5 922
Oikaisut:			
Poistot ja arvonalennukset	7, 8	102	108
Arvonalentumistappiot	6	5 621	3 465
Kertyneet korot asiakastalletuksista	10	2 393	481
Muut ei-kassaperusteiset oikaisut	12	8	273
Muutokset seuraavissa tase-erissä:			
Asiakaslainasaatavat	6	-29 798	-8 548
Ostetut asiakaslainasaatavat	6	-23 916	-41 836
Ennakkomaksut	9	- 30	- 88
Myyntisaamiset	9	-1 255	1 748
Muut saatavat	5, 9	-1 764	9 884
Menoennakot ja tulojäämät	9, 11	-101	-351
Muut varat		-	-103
Lyhytaikaiset velat ja saadut ennakot	11	274	275
Työnantajavelvoitteet	13	18	28
Saadut talletukset	10	45 050	62 272
Muut velat	12, 13	358	197
Siirtovelat ja tulojäämät	13	477	13
Liiketoiminnan rahavirta		-5 002	21 926
Investointien rahavirta			
Kiinteän omaisuuden hankinnat	7	- 16	- 27
Investointien rahavirta		- 16	- 27
Rahoituksen rahavirta			
Leasingmaksut	12	- 102	- 56
Pitkäaikaiset velat	14	6 000	-1 190
Rahoituksen rahavirta		5 898	-1 246
RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS		880	20 653
Rahavarat tilikauden alussa		33 488	12 835
RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS		880	20 652
Rahavarat tilikauden lopussa	4	34 368	33 488

Sivuilla 10-35 olevat liitetiedot ovat olennainen osa tätä tilinpäätöstä.

LIITETIEDOT, KONSERNI

Liite 1: Yleistä tietoa konsernista

Saldo Finance Oy on perustettu 31.3.2022 Saldo Finance Oyj:n jakautumisen seurauksena. Saldo Finance Oy:n tarkoituksena on omistaa operatiivisen yhtiön Saldo Bank UAB:n (entinen UAB Saldo Finance) osakkeet ja tarjota konserniyhtiöille hallinto- ja muita palveluja sekä toimia konsernin emoyhtiönä.

Saldo Bank UAB, joka on Saldo Finance Oy:n kokonaan omistama tytäryhtiö, perustettiin 13.11.2019. Saldo Bank UAB:n y-tunnus on 305334925 ja osoite Žalgirio g. 94-1, Vilna, Liettua. Pankille on myönnetty erikoistuneen Pankin toimilupa nro 8. Pankin päätoimiala on rahoituspalvelujen tarjoaminen. Pankki tarjoaa kulutusluottoja, rahoitusta pienille ja keskisuurille yrityksille sekä säästöpalveluja yksityishenkilöille. Pankki tarjoaa palveluja Liettuassa, Suomessa, jossa se toimii vakiintuneen sivukonttorin kautta, sekä Saksassa ja Ruotsissa, joissa palveluja tarjotaan ilman sivukonttoria.

Vuoden 2024 lopussa konsernin palveluksessa oli yhteensä 76 työntekijää, jotka kaikki työskentelevät operatiivisessa yksikössä, Saldo Bankissa. (31.12.2023: 66 työntekijää).

Pankin palveluksessa oli keskimäärin 74 työntekijää vuonna 2023 ja 56 työntekijää vuonna 2023.

Liite 2: Tilinpäätösperiaatteet

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Tämä tilinpäätös on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti ja toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisen hankintameno perusteella lukuun ottamatta rahoitusinstrumentteja, jotka on kirjattu jaksotettuun hankintamenoon (kuten jäljempänä kuvataan).

Tilinpäätös esitetään tuhansina euroina, ellei toisin mainita.

Toimintavaluutta ja valuuttamääräiset liiketoimet

Pankki pitää kirjanpitoa ja esittää kaikki tässä tilinpäätöksessä esitetyt luvut euroina.

Ulkomaanrahan määräiset liiketapahtumat muunnetaan toimintavaluutaksi käyttäen tapahtumapäivinä voimassa olleita valuuttakursseja. Voittoja ja tappioita, jotka syntyvät näiden liiketoimien suorittamisesta ja ulkomaanrahan määräisten monetaaristen varojen ja velkojen muuntamisesta tilinpäätöspäivän kurssiin, kirjataan laajaan tuloslaskelmaan, tuotto- ja kululaskelmaan.

Aineettomat hyödykkeet (IAS 38)

Aineettomat hyödykkeet kirjataan alun perin hankintameno. Aineeton hyödyke kirjataan, jos on todennäköistä, että omaisuuserään liittyvä tuleva taloudellinen hyöty koituu Pankin hyväksi ja omaisuuserän arvo voidaan määrittää luotettavasti. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineettomat hyödykkeet merkitään taseeseen hankintameno vähennettynä kertyneillä poistoilla ja kertyneillä arvonalentumistappioilla silloin, kun arvonalentumisesta on viitteitä. Aineettoman hyödykkeen hankintameno käsittää hankintameno, mukaan lukien ei-palautettavat hankintaverot, sekä kaikki suoraan kohdistettavissa olevat menot, jotka ovat aiheutuneet hyödykkeen saattamisesta käyttökuntoon tai sen siirtämisestä käyttökuntoon. Aineellisista hyödykkeistä tehtävät poistot lasketaan tasapoistomenetelmää käyttäen siten, että kunkin yksittäisen hyödykkeen hankintameno poistetaan sen arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa.

Aineettomien hyödykkeiden poistot perustuvat konsernin vahvistamiin poisto:

- Muut aineettomat hyödykkeet - 4 vuotta

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (IAS 16)

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet eli aineelliset hyödykkeet ovat hyödykkeitä, joiden taloudellinen vaikutusaika on yli vuosi, joiden hankintameno on yli 1 000 euroa ja jotka voidaan arvioida luotettavasti ja joiden osalta on todennäköistä, että Pankki saa hyödykkeeseen liittyvää taloudellista hyötyä tulevaisuudessa. Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet merkitään taseeseen hankintamenoon vähennettynä kertyneillä poistoilla ja arvioituilla arvonalentumistappioilla silloin, kun on viitteitä mahdollisesta arvonalentumisesta. Aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden hankintameno käsittää hankintamenoa, mukaan lukien ei-palautettavat hankintaverot ja kaikki suoraan kohdistettavissa olevat menot, jotka ovat aiheutuneet omaisuuserän saattamisesta käyttökuntoon tai sen siirtämisestä käyttöpaikkaan. Aineellisista hyödykkeistä tehtävät poistot lasketaan tasapoistomenetelmää käyttäen siten, että kunkin yksittäisen hyödykkeen hankintameno poistetaan sen arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Omaisuuserien jäännösarvot ja taloudelliset vaikutusajat tarkistetaan jokaisena raportointipäivänä ja niitä oikaistaan tarvittaessa.

Merkittävistä aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä tehdään poistot jäljempänä esitettyjen arvioitujen taloudellisten vaikutusaikojen mukaisesti: Aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden poistot perustuvat Pankin vahvistamiin poistoprosentteihin:

- Tietojenkäsittely- ja viestintälaitteet (tietokoneet, niiden verkot ja laitteet): 3 vuotta;
- Huonekalut: 6 vuotta
- Muut aineelliset hyödykkeet: 4 vuotta

Kun omaisuuserä myydään tai poistetaan taseesta, sen hankintameno ja kertyneet poistot poistetaan kirjanpidosta ja myyntivoitto tai -tappio kirjataan tulosvaikutteisesti. Aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden käyttöönoton jälkeen syntyneet menot, kuten korjaukset ja kunnossapito, kirjataan yleensä tulosvaikutteisesti sillä kaudella, jonka aikana ne ovat syntyneet.

Rahoitusvälineet (IFRS 9)

Rahoitusvarat ja -velat kirjataan, kun Pankista tulee rahoitusinstrumentin sopimusehtojen osapuoli. Lainat ja muut saamiset asiakkailta kirjataan, kun varat siirretään asiakastileille.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin tai -velkoihin välittömästi liittyvät transaktiomenot kirjataan välittömästi tulosvaikutteisesti.

Rahoitusomaisuus

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoon, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi.

Pankki luokittelee rahoitusvarat tiettyyn luokkaan omaisuuserän hallinnointiin käytetyn liiketoimintamallin ja sopimusehtojen perusteella:

Amortized cost is measured at:

- Arvostettuna käypään arvoon, jolloin arvomuutokset kirjataan laajan tuloksen erien kautta, tai
- Arvostettuna käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä tai osa siitä poistetaan kokonaan tai osittain, kun konserni ei odota saavansa rahoitusvaroihin kuuluvaa erää takaisin.

Konsernilla oli 31.12.2024 ja 31.12.2023 ainoastaan jaksotettuun hankintamenoon arvostettuja rahoitusvaroja.

Efektiivisen koron menetelmä

Efektiivisen koron menetelmä on menetelmä, jolla lasketaan jaksotettu hankintameno ja kohdistetaan korko kyseiselle ajanjaksolle. Efektiivinen korko on korko, jolla rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan odotettavissa olevan juoksuajan (tai uudelleenhinnoittelupäivän) arvioidut vastaiset rahavirrat diskontataan täsmälleen rahoitusvaroihin kuuluvan erän nettokirjanpitoarvoon tai rahoitusvelan jaksotettuun hankintamenuon. Menetelmässä ei oteta huomioon odotettuja luottotappioita, ja se sisältää kaikki maksetut tai saadut palkkiot, muut preemiot tai alennukset, jotka ovat olennainen osa efektiivistä korkoa, kuten liikkeeseenlaskupalkkiot. Kun Pankki tarkistaa arviotaan vastaisista rahavirroista, rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan kirjanpitoarvoa oikaistaan uuden arvion mukaiseksi diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Rahoitusvarojen arvonalentuminen arvioidaan jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arviointi perustuu odotettavissa olevien luottotappioiden malliin, joka riippuu siitä, onko luottoriski kasvanut merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

Käteisvarat ja muut rahavarat

Käteisvarat koostuvat pankkitileillä olevista rahavaroista. Rahavarat ovat lyhytaikaisia, erittäin likvidejä sijoituksia, jotka ovat helposti vaihdettavissa tiedossa olevaan rahamäärään.

Rahavirtalaskelmassa käteisvarat ja muut rahavarat sisältävät pankkisaamiset, käyttötilitalletukset ja muut lyhytaikaiset erittäin likvidit sijoitukset, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään kolme kuukautta.

Rahoitusvelat

Kaikki rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuon arvostettaviksi rahoitusveloiksi lukuun ottamatta rahoitusvelkoja, joiden käyvän arvon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun ne on purettu, peruutettu tai vanhentuneet.

Osakepääoma ja rahastot

Osakepääomaa käsitellään emoyhtiön yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Sijoitetun vapaan oman pääoman

Maksettu määrä, jolla liikkeeseen laskettujen osakkeiden myyntihinta ylittää niiden nimellisarvon, kirjataan ylikurssirahastoon sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Henkilöstöedut

Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet kirjataan juokseviksi kuluiksi sillä kaudella, jonka aikana työntekijät suorittavat työsuorituksia. Etuuksia ovat palkat, sosiaaliturvaetuudet, bonukset ja lomarahat.

Tulot

Tulot kirjataan suoriteperusteisesti. Ne kirjataan silloin, kun ne on ansaittu. Palvelut katsotaan suoritetuiksi, kun kaikki seuraavat ehdot täyttyvät:

- Tulojen määrä voidaan mitata luotettavasti;
- Liiketoimi on toteutunut tai sen toteutumisaste voidaan mitata luotettavasti tilinpäätöspäivään mennessä;
- On todennäköistä, että palvelutapahtumaan liittyvä taloudellinen hyöty toteutuu.

Konsernin perustuloihin sisältyvät Pankin erikoistuneista palveluista saatavat tulot. IFRS 9:n mukaisesti korkotuotot kirjataan efektiivistä korkokantaa käyttäen jaksotettuun hankintamenuon arvostettavien rahoitusvarojen osalta. Korkokulut lasketaan myös käyttäen efektiivistä korkokantaa kaikkien jaksotettuun hankintamenuon arvostettujen rahoitusvelkojen osalta. Efektiivinen korko on korko, jolla tulevien rahavirtojen arvo diskontataan rahoitusvarojen ja -velkojen nykyarvoon niiden odotettavissa olevalta juoksuajalta tai tarvittaessa lyhyemmältä ajanjaksolta.

Korkotuottoihin ja -kuluihin sisältyvät kauteen kohdistetut määrät, jotka liittyvät saatuihin palkkioihin ja transaktiomenoihin, jotka sisältyvät efektiiviseen korkoon.

Pankki kirjaa korkotuotot käyttäen korkokantaa, joka kuvastaa parhaiten lainan odotettua juoksuaikana saatavaa tuottoa.

Nettokorkotuotot koostuvat korkotuotoista ja korkokuluista, jotka on laskettu efektiivisen koron ja muiden menetelmien avulla. Tällaiset korot esitetään erikseen tuloslaskelmassa, jotta vertailutiedot olisivat selkeitä.

Pankki kirjaa muistutuspalkkiot, nostopalkkiot ja muut palkkiot palkkioiksi ja palkkiotuotoiksi. Palkkiotuotot kirjataan tulosvaikutteisesti sillä kaudella, jona ne syntyvät. Palkkiokulut ovat maksupalveluista johtuvia kuluja.

Muut tuotot kirjataan suoriteperusteisesti, eli ne kirjataan silloin, kun ne on ansaittu, riippumatta siitä, milloin rahavarat on saatu. Ennakkomaksuja ja muita ennakkomaksuja ei kirjata tuotoiksi. Raportointikauden aikana saadut tulot, joita ei pidetä tuloina, esitetään taseessa konsernin velkoina. Muut tuotot määritellään muuttuviksi tuotoiksi, jotka saadaan liiketoimista lähipiiriin kanssa sovitun ja hyväksytyin hinnoittelun mukaisesti.

Tuloina pidetään ainoastaan Pankin taloudellisen toiminnan lisäystä joko varojen lisäyksenä tai velkojen vähennyksenä (lukuun ottamatta omistajien lisäpanoksia). Kolmansien osapuolten puolesta kerättyjä määriä, mukaan lukien arvonalisävero, korvaukset tai palautukset, ei kirjata tuotoiksi, koska ne eivät muodosta taloudellista hyötyä Pankille eivätkä lisää omaa pääomaa.

Rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät valuuttakurssivoitot tai -tappiot esitetään nettomääräisinä rahoitustuottona tai -kuluna riippuen siitä, ovatko valuuttakurssimuutokset nettotulos- vai nettotappioppositiossa.

Kulut

Kustannukset kirjataan suoriteperusteisesti ja vertailuperusteisesti. Korkokulut kirjataan efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Palkkiot ja palkkiot kirjataan silloin, kun palvelu on suoritettu. Kulut, jotka eivät liity tiettyjen tuottojen tuottamiseen, kirjataan kuluksi sillä kaudella, jolla ne ovat syntyneet. Poistot ja arvonalentumiset sisältävät aineellisista (mukaan lukien käyttöoikeudet) ja aineettomista hyödykkeistä raportointikauden aikana syntyneet poistot ja arvonalentumiset.

Rahoitustoiminnan kulut koostuvat sijoitusarvopapereiden hallinnointipalkkioista, lainojen koroista ja muista saamisten hallinnointiin liittyvistä hoitokuluista sekä valuuttakurssimuutosten vaikutuksesta. Tällaiset korkokulut kirjataan efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitus- ja käyttöleasingsopimukset (IFRS 16)

Se, onko sopimus vuokrasopimus, määritetään sopimuksen allekirjoituspäivän perusteella. Arvioidaan, liittyykö sopimus tietyn omaisuuserän käyttöön ja antaako sopimus oikeuden omaisuuserän käyttöön.

Rahoitusleasing

Konserni kirjaa rahoitusleasingsopimukset taseen varoiksi ja veloiksi vuokrattujen hyödykkeiden käypään arvoon vuokrasopimuksen alkamishetkellä tai vähimmäisvuokrien nykyarvoon sen mukaan, kumpi niistä on alhaisempi. Vähimmäisvuokrien nykyarvon laskennassa käytettävä diskonttaus korko on vuokrien korko silloin, kun se on erotettavissa, muussa tapauksessa konsernin yleinen lainakorko. Välittömät alkuperäiset menot sisällytetään omaisuuserän arvoon. Rahoitusleasingmaksut jaetaan korkokuluihin ja jäljellä olevien velkojen vähentämiseen. Korko määritetään siten, että sen osuus rahoitusleasingvelan jäljellä olevasta saldosta kunkin maksun suoritushetkellä on vakio koko vuokra-ajan.

Rahoitusleasingsopimuksilla hankituista omaisuuseristä ja leasingveloista tehdään poistot ja rahoitusleasingsopimuksista aiheutuu rahoituskuluja jokaisella tilikaudella. Rahoitusleasingsopimuksilla hankittujen omaisuuserien poistokäsittely on samanlainen kuin omien omaisuuserien poistokäsittely, mutta tällaisista omaisuuseristä ei saa tehdä poistoja rahoitusleasingsopimuksen voimassaoloaikana, ellei rahoitusleasingsopimuksessa määrätä omistusoikeuden siirtymisestä Pankille vuokra-ajan päättyessä.

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

Verot

Yhteisövero

Yhteisöveron laskenta perustuu tilikauden voittoon sen jälkeen, kun laskennallinen yhteisövero on otettu huomioon. Yhteisövero lasketaan kunkin valtion verolainsäädännön vaatimusten mukaisesti.

Verotuksellisia tappioita voidaan siirtää eteenpäin määräämättömäksi ajaksi, lukuun ottamatta arvopapereiden ja/tai johdannaisten myynnistä johtuvia tappioita. Tällainen siirto päättyy, jos konserni lopettaa tappiot aiheuttaneen liiketoiminnan harjoittamisen, paitsi jos konserni lopettaa liiketoiminnan harjoittamisen syistä, joihin se ei voi vaikuttaa. Arvopapereiden ja/tai johdannaisten siirrosta aiheutuvia tappioita voidaan syntyä viiden vuoden ajan, ja ne voidaan kattaa ainoastaan samankaltaisista liiketoimista saaduilla voitoilla.

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.

Laskennallinen tulovero

Laskennallinen vero kuvastaa varojen ja velkojen kirjanpitoarvojen ja niiden verotuksellisten arvojen välisten väliaikaisten erojen verotuksellista nettovaikutusta. Laskennalliset verosaamiset ja -velat arvostetaan sillä verokannalla, jota odotetaan sovellettavan sillä kaudella, jonka aikana omaisuuserä realisoituu tai velka suoritetaan, ottaen huomioon verokannat, jotka on säädetty tai jotka on tosiasiallisesti säädetty tilinpäätöspäivään mennessä.

Laskennalliset verosaamiset ja -velat kuitataan keskenään silloin, kun ne liittyvät samojen viranomaisten määräämiin veroihin ja kun konserni odottaa suorittavansa maksettavat verot nettomääräisinä.

Tilikauden voitto ja laskennallinen vero

Tuloverot ja laskennalliset verokulut tai -edut käsitellään tulosvaikutteisesti, paitsi siltä osin kuin ne liittyvät eriin, jotka käsitellään tulosvaikutteisesti tulosvaikutteisen kirjanpidon ulkopuolella (joko tulosvaikutteisesti ja muissa laajan tuloksen erissä tai suoraan omassa pääomassa).

Ehdolliset velat

Ehdollisia velkoja ei kirjata tilinpäätökseen. Ne esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa silloin, kun on todennäköistä, että niille kertyy tuloja tai taloudellista hyötyä.

Sovellettavien lakien mukaisesti valtion verotarkastusviranomaisen voi milloin tahansa tarkastaa Pankin kirjanpidon ja kirjanpidon tarkastettavaa verokautta edeltävien viiden vuoden ajalta ja määrätä lisäveroja ja seuraamuksia. Konsernin johto ei ole tietoinen olosuhteista, jotka saattaisivat johtaa siihen, että Pankille määrättäisiin merkittäviä ylimääräisiä verovelkoja.

Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat, jotka antavat lisätietoa konsernin asemasta tilinpäätöspäivänä (oikaisevat tapahtumat), otetaan huomioon tilinpäätöksessä. Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat, jotka eivät ole oikaisevia tapahtumia, kuvataan tilinpäätöksen liitetiedoissa silloin, kun ne ovat olennaisia.

Lähipiiriin kuuluvat osapuolet

Lähipiiri on luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka täyttää vähintään yhden seuraavista edellytyksistä:

- a. henkilön tai hänen lähisukulaisensa katsotaan olevan sukua konsernille, jos henkilö:
- käyttää määräysvaltaa yhdessä tai useammassa konserniin kuuluvassa yhteisössä joko yksin tai yhdessä muiden osapuolten kanssa;
 - pystyy käyttämään merkittävää vaikutusvaltaa konsernissa; tai
 - on Pankin tai sen emoyhtiön ylimmän johdon jäsen;
- b. Yrityksen katsotaan olevan sidossuhteessa konserniin, jos vähintään yksi seuraavista edellytyksistä täyttyy:
- molemmat yritykset kuuluvat samaan konserniin (eli konsernin jokaisen tytäryrityksen katsotaan olevan etuyhteydessä toisiinsa);
 - samaan konserniin kuuluvien yritysten osakkuusyrietykset tai yhteisyrityskumppanit ja yritykset, joiden yrityksiä pidetään osakkuusyrietyksinä;
 - yhteisyrityskumppanin yhteisyrityskumppanit;
 - yhteisyrityskumppanin osakkuusyrietykset;
 - yritys, joka huolehtii eläkkeiden ja muiden työsuhteen päättymisen jälkeisten etuuksien kartuttamisesta ja maksamisesta Pankin tai siihen sidossuhteessa olevan oikeushenkilön työntekijöille. Jos Pankki itse hallinnoi tällaisia etuusjärjestelyjä, lähipiiriin kuuluvia yhteisöjä ovat ne, jotka tukevat tällaisia etuusjärjestelyjä;
 - a alakohdassa tarkoitetun henkilön määräysvallassa oleva tai määräysvaltaa käyttävä yhteisö;
 - kohdassa (a) tarkoitettu henkilö, joka voi käyttää merkittävää vaikutusvaltaa konsernissa tai joka on Pankin tai sen emoyhtiön johtohenkilö.

Pankin emoyhtiö ja osakkeenomistaja:

Saldo Finance Oy, y-tunnus: 3246453-9, osoite: PL 2, 00581 Helsinki.

Omistettu osuus: 100 prosenttia.

Tact Finance Oy ja Tact Finance AB eivät kuulu konserniin ja toimivat konsernista erillään, mutta verotuksessa ne katsotaan etuyhteydessä oleviksi, koska niillä on samat edunsaajat.

Netottaminen

Varoja ja velkoja sekä tuottoja ja kuluja ei netoteta keskenään tilinpäätöstä laadittaessa, ellei erillinen IFRS-standardi edellytä tai salli tällaista netottamista.

Arviointien ja päätösten käyttö

Tilinpäätöksen laatiminen EU:ssa käyttöön otettujen IFRS-standardien mukaisesti edellyttää, että johto tekee arvioita, jotka perustuvat oletuksiin, jotka vaikuttavat tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden valintaan sekä varojen, velkojen, tuottojen ja kulujen raportoituihin määriin. Todelliset tulokset voivat poiketa tehdyistä arvioista. Arviot ja niihin liittyvät oletukset tarkistetaan säännöllisesti.

Arvioiden muutoksen vaikutus kirjataan sillä kaudella, jolla arvio on tarkistettu, ja tulevilla kausilla, jos arvio vaikuttaa tuleviin kausiin. Arviota saatetaan joutua tarkistamaan, jos olosuhteet, joihin arvio perustuu, muuttuvat tai jos uutta informaatiota tai kokemusta tulee saataville.

Rahavirtalaskelma laaditaan epäsuorasti.

Merkittävät kirjanpidolliset arviot

IFRS-standardien mukaan monet raportoidut taloudelliset tunnusluvut perustuvat hallintoelinten tekemiin kirjanpitoon liittyviin arvioihin, jotka vaikuttavat varojen ja velkojen arvoon sekä tilinpäätöksessä raportoituihin tuottoihin ja

kuluihin. Vaikka nämä arviot perustuvat johdon parhaaseen tietämykseen ja harkintaan tämänhetkisistä tapahtumista, todelliset tulokset eivät välttämättä lopulta vastaa niitä ja voivat poiketa merkittävästi näistä arvioista. Johto tarkastelee johdonmukaisesti tällaisia harkintaan perustuvia päätöksiä ja arvioita, mukaan lukien ne, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumenttien, muiden ja laskennallisten varojen käypään arvoon. Jaksotettuun hankintamenuun arvostettujen lainojen odotettavissa olevia luottotappioita koskevan varauksen arviointi on osa-alue, joka edellyttää monimutkaisten mallien käyttöä ja merkittäviä oletuksia tulevasta taloudellisista olosuhteista ja asiakkaiden käyttäytymisestä. Odotettavissa olevien luottotappioiden arvioinnissa käytetyt syöttötiedot, oletukset ja arvostusmenetelmät on kuvattu yksityiskohtaisesti kohdassa "Luottoriski". Useita merkittäviä harkintaan perustuvia ratkaisuja arvioidaan myös sovellettaessa kirjanpito vaatimuksia, jotka koskevat luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä, asianmukaisten oletusten valitsemista odotettavissa olevien luottotappioiden arvioimiseksi sekä tulevien skenaarioiden lukumäärän ja suhteellisten painotusten määrittämistä.

Uusien ja uudistettujen kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltaminen

Konserni otti kertomusvuoden aikana käyttöön kaikki uudet tai uudistetut standardit ja tulkinnat, jotka ovat merkityksellisiä sen toiminnan kannalta ja jotka ovat voimassa 1.1.2024 jälkeen alkavilla tilikausilla.

- **IAS 7 "Rahavirtalaskelma" ja IFRS 7 "Rahoitusinstrumentit.** IFRS 7:ään "Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot" tehdyillä muutoksilla lisättiin vaatimuksia, jotka koskevat tietoja, jotka yhteisöjen on esitettävä myyjärahoitusjärjestelyistään toukokuussa 2023 julkaistussa asiakirjassa "Myyjärahoitusjärjestelyt" (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).
- **Muutokset IAS 21:een.** Valuuttakurssien muutosten vaikutukset, joka muuttaa käytettyjen termien määritelmiä: Valuutta vaihdetaan toiseen valuuttaan silloin, kun yhteisö voi hankkia kyseisen toisen valuutan normaalit hallinnolliset viiveet huomioon ottavan ajanjakson kuluessa joko markkinoilta tai sellaisen valuutanvaihtomekanismin kautta, joka loisi valuuttatransaktioon liittyviä täytäntöönpanokelpoisia oikeuksia ja täytäntöönpanokelpoisia velvoitteita. (muutosta on sovellettava viimeistään sen ensimmäisen tilikauden alusta, joka alkaa 1.1.2025 tai sen jälkeen).
- IAS 1:een Tilinpäätöksen esittäminen tehdyt muutokset, jotka koskevat velkojen luokittelua lyhyt- ja pitkäaikaisiin velkoihin, edellyttävät, että yhteisön oikeuden lykätä velan suorittamista vähintään kahdellatoista kuukaudella raportointikauden jälkeen on oltava kohtuullinen ja sen on oltava olemassa raportointikauden päättyessä. Velan luokitteluun ei vaikuta se, kuinka todennäköisesti konserni käyttää oikeuttaan lykätä suorituksen maksamista vähintään kahdentoista kuukauden ajan raportointikauden jälkeen (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla); Muutokset IAS 1:een Tilinpäätöksen esittäminen pitkäaikaisiin velkoihin, joihin liittyy taloudellisia tunnuslukuja. Jos yhteisön oikeus lykätä velan maksamista edellyttää, että yhteisö täyttää tietyt ehdot, nämä ehdot vaikuttavat siihen, onko oikeus olemassa raportointikauden päättyessä, jos yhteisön on täytettävä ehto raportointikauden päättyessä tai sitä ennen, mutta ei, jos yhteisön on täytettävä ehto raportointikauden päättymisen jälkeen. Muutokset selventävät myös "suorituksen" merkitystä luokiteltaessa velkaa lyhytaikaiseksi tai pitkäaikaiseksi (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).

Liite 3: Riskienhallinta

Pankin liiketoiminnassa pyritään tasapainottamaan riskinoton edut ja kyky tuottaa tuloja tappioiden minimoimiseksi. Riski määritellään todennäköisyydeksi, että odotetusta taloudellisesta tuloksesta poiketaan epäsuotuisasti, ja sillä on kielteinen vaikutus Pankin tulokseen ja arvoon. Yksi riskinoton seurauksista on tappioille altistuminen. Mahdollisten tappioiden välttämiseksi Pankki on ottanut käyttöön riskienhallintajärjestelmän, jolla varmistetaan, että kaikki olennaiset riskit tunnistetaan, arvioidaan, seurataan ja valvotaan.

Pankki on alttiina seuraaville keskeisille riskeille: pääomariski, luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski, keskittymäriski ja operatiivinen riski. Edellä lueteltujen riskien lisäksi Pankki altistuu muille riskeille tai epävarmuustekijöille, joita se pyrkii hallitsemaan tai välttämään mahdollisten haittavaikutusten minimoimiseksi, kuten rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyville riskeille.

Hyväksyttävät riskit, niiden taso ja luonne sekä hyväksyttävän riskitason yhdenmukaisuus Pankin liiketoimintamallin ja strategisten tavoitteiden kanssa määritellään osana Pankin hallintoneuvoston laatimaa riskinottohalukkuutta koskevaa selvitystä. Riskienhallinnan periaatteet, mittaustekniikat, limiitit, riskitasojen seuranta sekä muut vaatimukset ja vastuut on kuvattu asiaankuuluvissa sisäisissä asiakirjoissa. Vahvistettujen riskienhallintaperiaatteiden mukaisesti Pankilla on oltava riittävästi omia varoja riskien kattamiseksi, jotta Pankin strateginen suunnitelma voidaan toteuttaa. Johtokunta on vastuussa riskienhallintakehyksen kehittämisestä ja täytäntöönpanosta. Pankki pyrkii luomaan kurinalaisen ja rakentavan riskienhallintaympäristön, jossa kaikki työntekijät ovat tietoisia tehtävistään ja vastuistaan. Pankki on perustanut riskityöryhmän foorumiksi, jossa seurataan Pankin riskiprofiilia, ilmoitetaan riskirajojen rikkomisesta tai hyväksytään riskien vähentämistoimenpiteitä.

Pankin riskienhallinta perustuu kolmen puolustuslinjan käsitteeseen: ensimmäinen puolustuslinja koostuu liiketoimintayksiköistä, jotka ovat vastuussa riskien hyväksymisestä ja hallinnasta Pankin päivittäisessä toiminnassa asetettujen rajojen puitteissa. Toisen puolustuslinjan muodostavat riskienhallintaosasto, rahanpesun torjuntaosasto, lakiasia- ja compliance-osaston compliance-toiminto sekä tietoturvavastaava. Kolmanteen puolustuslinjaan kuuluu sisäinen tarkastus, joka tarkastaa koko organisaation, myös toisen puolustuslinjan piiriin kuuluvat yksiköt.

Luottoriski

Luottoriski on riski siitä, että Pankille aiheutuu taloudellisia tappioita, jos toinen osapuoli ei täytä velvoitteitaan. Pankin ydinliiketoiminta on luotonanto, joten luottoriski on yksi tärkeimmistä riskeistä ja sen asianmukainen arviointi on olennaisen tärkeää. Pankki aikoo soveltaa toimenpiteitä varmistaakseen, että riskinarviointi on jatkuvasti mahdollisimman tarkka, ja kehittää jatkuvasti riskinarvioinnissa käytettäviä malleja ja tekniikoita.

Pankki arvioi luottoriskiä käyttämällä erilaisia analyysi- ja mallinnusmenetelmiä, jotka perustuvat laajaan historialliseen salkkutietoon. Markkinoiden parhaiden käytäntöjen, sisäisen kokemuksen ja IFRS 9 -standardin perusteella keskeinen riskiarvio, luottotappioiden ylitys (Excess Credit Loss, ECL), koostuu kolmesta pääkomponentista:

- LGD (Loss Given Default) on mahdollinen tappio, joka Pankille aiheutuu, kun asiakas laiminlyö velvoitteensa. Pankki määrittää LGD:n todellisten historiallisten ja nykyisten lainojen myynti- ja takaisinmaksutietojen perusteella.
- Maksukyvyttömyyden todennäköisyys (Probability of Default, PD) - todennäköisyys, että asiakas laiminlyö velvoitteensa. Asiakkaan katsotaan olevan maksuhäiriöinen, jos hän on vähintään 90 päivää myöhässä kuukausierän maksusta.
- Luoton jäljellä oleva määrä (EAD) on luoton määrä, joka asiakkaalla on edelleen velkaa.

Tarkan ja ajantasaisen riskinarvioinnin varmistamiseksi ECL:n laskentamenetelmiä ja -parametreja tarkistetaan ja päivitetään säännöllisesti.

IFRS 9:n mukaisesti Pankki soveltaa kolmitasoista tappioiden arvostusmallia. Velkojen syntymishetkellä kaikki asiakkaat luokitellaan tasolle 1. IFRS 9:n mukaan tasolle 1 kuuluvien asiakkaiden osalta maksukyvyttömyyden todennäköisyys ja odotetut tappiot lasketaan 12 kuukauden ajalta (tai sitoumuksen päättymiseen asti, jos jäljellä on alle 12 kuukautta). Jos maksukyvyttömyyden todennäköisyys kasvaa merkittävästi, asiakas siirretään tasolle 2. Tällöin sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyys että odotetut luottotappiot lasketaan koko jäljellä olevalle sitoumuskaudelle. Pankki katsoo, että maksulaiminlyönnin todennäköisyys kasvaa merkittävästi, jos asiakas maksaa kuukausierän vähintään 30 päivää myöhässä. Jos maksuviivästys on 90 päivää, asiakkaan katsotaan olevan maksukyvytön, maksukyvyttömyyden todennäköisyys on 100 prosenttia ja luottotappiot lasketaan koko jäljellä olevalta maksukyvyttömyysjaksolta.

Kolmitasoinen tappioiden arvostusmalli ja IFRS 9 määrittelevät yleisesti ottaen kaksi mahdollista arvostushorisonttia (eli 12 kuukautta ja luottojakson loppuosa) odotettujen tappioiden ja maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mittaamista varten. Pankki laskee PD:n käyttämällä regressioanalyysiä ja sisällyttämällä siihen tietoja asiakkaan nykyisistä ja aiemmista veloista, luottoluokituksesta, lainahakemuksen yhteydessä kerätyistä tiedoista ja taloudellisesta tilanteesta. Pankin sisäiset mallit maksukyvyttömyyden todennäköisyyden arvioimiseksi arvioivat maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä kuukausittain laina-aikana. Kuukausittaiset arviot yhdistetään sen jälkeen, jotta saadaan kullekin tasolle tarvittavat arviot, jotka riippuvat vaaditusta arviointiajankohdasta.

IFRS 9:n mukaisesti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) arvioinnissa otetaan huomioon odotettavissa olevat muutokset maan makrotaloudellisessa tilanteessa. Makrotaloudellisia ennusteita käytetään tulevaisuuteen suuntautuvan ennusteen saamiseksi. Makrotaloudelliset tekijät, kuten bruttokansantuote, työttömyysaste ja inflaatio, otetaan huomioon. Arviointi perustuu historiatietoihin ja regressioanalyysiin.

Makrotaloudelliseen arviointiin sisältyy kolme skenaariota: perusskenaario, pessimistinen ja optimistinen skenaario. Luottoriski ja tappiot arvioidaan kussakin skenaariossa. Pankin skenaarioiden todennäköisyydet vuodelle 2024 esitetään taulukossa 1:

Taulukko 1. Makrotaloudellisten skenaarioiden todennäköisyydet

Skenaario	Pessimistinen	Perusskenaario	Optimistinen
Todennäköisyys	25%	65%	10%

Perusskenaario ja arviot perustuvat Kansainvälisen valuuttarahaston tietoihin. Pessimistisen ja optimistisen skenaarion arviot perustuvat historiallisiin makrotaloudellisiin indikaattoreihin. Makrotaloudellisia ennusteita ja skenaarioiden todennäköisyyksiä tarkistetaan säännöllisesti, jotta ne vastaisivat mahdollisimman tarkasti nykyistä taloustilannetta ja jotta odotettavissa olevat luottotappiot voitaisiin aina arvioida mahdollisimman tarkasti (ks. taulukko 2):

Taulukko 2. Kunkin skenaarion makrotaloudelliset ennusteet

Skenaario	Makrotaloudelliset tekijät	Vuosi	Arvio		
			Suomi	Ruotsi	Liettua
Perus-skenaario	Inflaatio, vuotuinen prosenttimuutos	2025	1.93	1.99	2.33
		2026	2.00	2.00	2.24
		2027	2.00	2.00	2.28
	Bruttokansantuote, vuotuinen prosenttimuutos	2025	1.85	2.22	2.46
		2026	1.94	2.18	2.26
		2027	1.69	2.20	2.23
	Työttömyysaste prosentteina koko työvoimasta	2025	7.42	8.24	6.10
		2026	7.28	7.70	6.00
		2027	7.27	7.50	6.00
Optimistinen	Inflaatio, vuotuinen prosenttimuutos	2025	0.93	0.99	1.33
		2026	4.30	4.30	4.54
		2027	5.00	5.00	5.28
	Bruttokansantuote, vuotuinen prosenttimuutos	2025	4.60	4.97	5.21
		2026	4.79	5.03	5.11
		2027	2.46	2.97	3.00
	Työttömyysaste prosentteina koko työvoimasta	2025	5.04	5.87	3.73
		2026	4.88	5.30	3.60
		2027	5.42	5.65	4.15
Pessimistinen	Inflaatio, vuotuinen prosenttimuutos	2025	9.16	9.21	9.56
		2026	1.63	1.63	1.87
		2027	4.05	4.05	4.33
	Bruttokansantuote, vuotuinen prosenttimuutos	2025	-4.95	-4.58	-4.34
		2026	-13.69	-13.45	-13.37
		2027	0.61	1.12	1.15
	Työttömyysaste prosentteina koko työvoimasta	2025	10.84	11.67	9.53
		2026	12.23	12.65	10.95
		2027	17.54	17.78	16.28

Taulukossa 3 esitetään odotetun tappion (Expected Credit Losses) arviot ja erot nykyiseen skenaarioon verrattuna muuttamalla skenaarioiden todennäköisyyksiä.

Nykyisen skenaarion todennäköisyys on 65 prosenttia perusskenaarion, 10 prosenttia optimistisen skenaarion ja 25 prosenttia pessimistisen skenaarion todennäköisyydestä.

Perusskenaario - 100 prosentin todennäköisyys perusskenaariolle. Optimistinen ja pessimistinen - optimistisen ja pessimistisen skenaarion 100 prosentin todennäköisyys.

Esimerkiksi optimistisessä skenaariossa luottotappiot vähenisivät Suomessa hieman yli 2,1 prosenttia, kun taas pessimistisessä skenaariossa ne kasvaisivat yli 1,2 prosenttia.

Taulukko 3. Luottotappioarviot makrotaloudellisessa skenaariossa

Maa	Nykyinen (t€)	Normali (t€)		Optimistinen (t€)		Pessimistinen (t€)	
Suomi	5 609	5 601	(0.15%)	5 489	(2.15%)	5 679	1.25%
Ruotsi	2 463	2 455	(0.34%)	2 436	(1.10%)	2 496	1.32%
Liettua	936	931	(0.50%)	906	(3.15%)	960	2.57%
YHTEENSÄ	9 008	8 987	(0.24%)	8 831	(1.96%)	9 135	1.41%

Asiakkaille myönnetyt lainat

Pankin ydinliiketoiminta on kulutusluottojen myöntäminen yksityishenkilöille ja yritysluottojen myöntäminen. Asiakkaan luottokelpoisuuden tuntemiseksi Pankki tarkastelee asiakkaan aiempaa maksuhistoriaa, tuloja ja velkoja.

Lainojen myöntämisen jälkeen lainasalkun luottoriskiä hallitaan seuraamalla tiiviisti maksuhäiriöitä ja muita ominaisuuksia, jotta voidaan varmistaa oikea-aikainen käyttäytyminen ja luottokelpoisuuden arviointi, järjestämättömien lainojen kirjaaminen. Pankilla on kussakin maassa sopimukset perintäyhtiöiden kanssa maksuhäiriöisten kulutusluottojen myynnistä ja pk-yritysten salkun perintäprosessista. Vanhentuneet järjestämättömät lainat, jotka ovat yli 270 päivää myöhässä ja joiden maksukyvyistä on selviä viitteitä eikä Pankki odota saavansa lainaa takaisin perinnän avulla, poistetaan lainoista.

Likviditeettiriskien hallinta

Likviditeettiriski on riski siitä, että Pankki ei kykene täyttämään taloudellisia velvoitteitaan ajallaan tai että se ei pysty hankkimaan lyhyellä tai keskipitkällä aikavälillä taloudellisia resursseja ottamalla lainaa tai myymällä omaisuutta. Likviditeettiriskiä hallitaan sen varmistamiseksi, että sopimusvelvoitteet täytetään aina. Likviditeettiriskin hallintaa ohjaa Pankin hallituksen hyväksymä likviditeettiriskin hallintapolitiikka.

Likviditeettiriskiä arvioidaan analysoimalla erilaisten likviditeettisuhteiden, kuten likviditeettisuojaussuhteen (LCR) ja vakavaraisen nettorahoituksen suhdeluvun (NSFR), dynamiikkaa.

Pankki käyttää maksuvalmiuden mittaamiseen stressitilanteessa LSH-parametrin (liquidity survival horizon) avulla, joka mittaa Pankin kykyä selviytyä kuukausien ajan stressitilanteessa.

Likviditeettiriskin hallinta jaetaan lyhyen ja pitkän aikavälin likviditeettiriskin hallintaan likviditeettiparametreille asetettujen rajojen perusteella. Parametrimittit on asetettu LCR- ja NSFR-suhteille asetettuja sääntelyn mukaisia vähimmäisrajoja korkeammiksi. Pitkän aikavälin likviditeettiriskin hallinta perustuu taseen ennakoitun kehityksen analysointiin, rahoitussuunnitelman laatimiseen sekä odotettujen tulevien kassavirtojen analysointiin ottaen huomioon talletus- ja lainasalkun kasvu.

Pankin keskeiset likviditeettisuhteet 31. joulukuuta 2024:

Indikaattori	Yleinen	EUR	SEK
LCR	1 511 %	1 499 %	1 803 %
NSFR	163 %	162 %	169 %
LSH (kuukautta.)	6,5	-	-

Korkeat LCR-luvut liittyvät Pankin erityisluonteeseen ja tarjottujen tuotteiden ehtoihin, erityisesti siihen, että Pankki tarjoaa ainoastaan peruuttamattomia talletuksia, jotka nostavat LCR-luvut merkittävästi. Pankki pyrkii tehokkaaseen likviditeetin hallintaan optimoimalla ja tasapainottamalla kaikkia likviditeettisuhteita mahdollisimman tehokkaan likviditeetin hallinnan aikaansaamiseksi, mutta suurin rajoitus on LSH sen erityispiirteiden ja Pankin velkojen rakenteen vuoksi.

Seuraavassa taulukossa esitetään Pankin varojen ja velkojen sekä oman pääoman rakenne maturiteettien mukaan:

Taulukko 4. Saamiset ja velat sekä oma pääoma erääntymisaikojen mukaan jaoteltuna

31 joulukuuta, 2024		Sopimuksien mukaiset rahavirrat					
Erä	Yhteensä:	Pyydettyä sä	< 3 kuukautta	3 – 12 kuukautta ä	1 – 5 vuotta	yli 5 vuotta	Määrit- telemättö- mät ehdot
Varat							
Käteisvarat ja muut rahavarat	36 116	34 300	491	1 325	-	-	-
Lainat (brutto)	103 190	2 391	7 363	19 156	62 889	11 391	-
Käyttöoikeuksiin liittyvät omaisuuserät	189	-	18	81	90	-	-
Muut saamiset	1784	-	1 784	-	-	-	-
Tase 31.12.2024	141 280	36 691	9 656	20 563	62 979	11 391	-
Velat							
Asiakkaiden määräaikaistalletukset	110 277	50	16 756	59 720	33 751	-	-
Leasingvastuut	176	-	24	72	80	-	-
Ostovelat ja muut velat	644	-	644	-	-	-	-
Muut velat	6 302	-	302	-	-	6 000	-
Tase 31.12.2024	117 399	50	17 726	59 792	33 831	6 000	-
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	25 837	-	-	-	-	-	25 837

Varat ja velat jaetaan maturiteettiryhmiin todennäköisimmän skenaarion eli sopimusvirtaskenaarion mukaan. Sopimusperusteista virtausta käytetään arviona todennäköisimmästä skenaariosta sellaisten velkojen ja varojen osalta, joissa ei ole laiminlyöntejä, ellei muuta tietoa ole saatavilla.

Markkina- ja korkoriskien hallinta

Markkinariski: Markkinariski on riski siitä, että tase-eristä ja veloista aiheutuu tappioita markkinahintojen epäsuotuisista muutoksista, mukaan lukien korkojen, valuuttakurssien ja luottoriskimarginaalien muutokset. Pankin markkinariskin alttius pysyi alhaisena vuonna 2024, koska Pankilla ei ollut kaupankäyntipositioita.

Valuuttariski: Ruotsin kruunu on ollut tärkeä osa valuuttariskien hallintaa, koska Ruotsissa on perustettu toimintoja. Pankki hallitsi valuuttariskiä aktiivisesti valuuttakassatransaktioilla, ja sen pitkä avoin positio oli vuoden lopussa 591 800 euroa.

Korkoriski: Korkoriski mitataan pankkikirjan osalta oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotuoton (NII) suhdelukujen perusteella kaikkein stressaavimmissa olosuhteissa.

Luottomarginaaliriski: Luottomarginaaliriski oli merkityksetön (epäolennainen), koska Pankki sijoitti ainoastaan Ruotsin valtion joukkovelkakirjalainoihin, joiden luottoluokitus on korkein mahdollinen (AAA-luokitus). Näillä instrumenteilla on pienin mahdollinen luottovakuusriski, ja niitä pidettiin likviditeetti- ja turvaamiseksi ja ne oli tarkoitus pitää eräpäivään asti. Lisäksi tämä riski on jo otettu huomioon IRRBB-laskelmissa, joten sitä pidetään vähäisenä.

Taulukko 5. Altistuminen IRRBB:lle stressatun EVE:n ja NII:n muodossa

Shokkiskenaario	Delta EVE	Delta NII
Rinnakkainen isku ylöspäin	-175	146
Samansuuntainen isku alas	37	-146
Jyrkempi isku	-21	-
Tasaisempi isku	-31	-
Lyhyiden korkojen isku ylös	-71	-
Lyhyiden korkojen isku alas	-6	-

Keskittymisriski

Keskittymäriski määritellään yhden tai useamman riskin suuruudesta johtuvaksi suoraksi ja/tai epäsuoraksi riskiksi, joka voi aiheuttaa Pankille merkittäviä tappioita tai jopa uhata Pankin taloudellista asemaa. Pankki määrittelee luottokeskittymäriskin riskiksi sen, että Pankin taloudelliseen tulokseen vaikuttaa haitallisesti lainanottajien keskittyminen tietylle sektorille tai tietylle maantieteelliselle alueelle. Suuri keskittyminen voi tehdä Pankin alttiimmaksi taloudellisissa olosuhteissa tapahtuville muutoksille. Muut keskittymäriskit sisältävät kaikki muut keskittymäriskit, mukaan lukien rahoituslähteiden/likvidien varojen keskittyminen, vastapuolten keskittyminen.

Pankki hallitsee keskittymäriskiä asettamalla limiittejä tuotetasolla tai toimialoittain ja valvomalla, että vastapuolet noudattavat suurten riskikeskittymien vaatimusta. Vuonna 2024 Pankki on asettanut rajoituksen pk-yritysten luottosalkun koolle prosentteina koko luottosalkusta ja rajoittanut keskittymiä aloille, jotka on tunnistettu kaikkein haavoittuvimmiksi vähähiiliseen teknologiaan siirtymisessä tai ilmastonmuutoksen kestävää taloutta vahvistettaessa.

Pääoman hallinta

Pankki ylläpitää ja hallinnoi aktiivisesti pääomapohjaansa kattaakseen liiketoimintaan liittyvät riskit ja täyttääkseen jatkuvasti EU:n vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin mukaisesti lasketut vähimmäisvakavaraisuusvaatimukset.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassaan standardimenetelmää arvioidessaan luottoriskin riskikeskittymien määrää. Operatiivisen riskin riskipositivoiden määrä laskettiin käyttäen perusindikaattorimenetelmää (BIA) vuoden 2024 loppuun asti.

Sääntelyvaatimusten mukaisesti Pankin pääoman odotetaan olevan vähintään yhtä suuri kuin kokonaispääomavaatimuksen vähimmäismäärä, vastasyklisen pääomapuskurin (CCyB), pääoman säilyttämispuskurin (CCoB), jotka yhdessä muodostavat pilarin 1 vaatimuksen, pilarin 2 vaatimuksen, jossa otetaan huomioon Pankin yksilölliset ominaispiirteet ja joka kattaa kaikki asiaankuuluvat riskit, mukaan luettuna pilarin 1 ennakoimattomat riskit, ja pilarin 2 ohjauspuskurin (P2G) summa. Pankin Tier 1 -pääoma (T1) koostuu täysin maksettujen pääomainstrumenttien ja ylikurssirahaston summasta, josta on vähennetty edellisten vuosien voittovarot. Pankin Tier 1 -pääoma on yhtä suuri kuin CET1-pääoma, kunnes muita hyväksyttäviä eritä, oikaisuja, velkoja, maksuja ja vähennyksiä ei ole.

Koska Pankki aloitti toimintansa vuonna 2023, Pankki ei ole vielä käynyt läpi Pankin vakavaraisuussuhteiden määrittämistä koskevaa valvontamenettelyä (SREP). Pankki on ennen toimintansa aloittamista suorittanut sisäisen vakavaraisuuden arviointiprosessin (ICAAP) arvioidakseen sisäisen vakavaraisuussuhteen, joka tarvitaan Pankin ottamien riskien kattamiseksi. Näiden vaatimusten mukaisesti Pankki on asettanut CET1-pääomalle ja kokonaispääomalle raja-arvot, joita se seuraa toimintansa aikana. Pankki ei ole missään vaiheessa rikkonut vakavaraisuussuhteita, ja sen bruttopääomasuhde oli vuoden 2024 lopussa 25,4 %, CET1-suhde 19,0 % ja velkaantumisaste 9,5 % vuoden lopussa.

Stressitestausta

Stressitestausta kattaa itsearviointinissa olennaisiksi tunnistetut riskit. Stressitestissä arvioidaan, riittäisikö Pankin pääoma kattamaan mahdolliset tappiot, jotka johtuisivat Pankin taloudellisen aseman heikkenemisestä. Valvonnan vaatimusten

mukaisesti kaikkien riskien stressitestaus tehdään kerran vuodessa, ja se on olennainen osa Pankin ICAAP- ja ILAAP-prosessia. Yksittäisiä riskejä voidaan testata tapauskohtaisesti, jos on tarpeen ymmärtää yksittäisten riskitekijöiden mahdollisia vaikutuksia.

Operatiivisten riskien hallinta

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka johtuu riittämättömistä tai toteuttamatta jääneistä sisäisen valvonnan prosesseista, henkilöstön virheistä ja/tai väärinkäytöksistä ja tietojärjestelmien vioista tai ulkoisten tapahtumien vaikutuksesta. Toisin kuin muita riskejä, operatiivista riskiä ei oteta tarkoituksellisesti odotettaessa voittoa, vaan se syntyy spontaanisti Pankin liiketoiminnan aikana.

Vuonna 2024 Pankki on operatiivisten riskien toimintapolitiikan mukaisesti ottanut käyttöön järjestelmät operatiivisten riskitapahtumien kirjaamista varten ja noudattanut Pankin hallintoelimille operatiivisista riskitapahtumista tiedottamista koskevien sääntöjen vaatimuksia ilmoittamalla Pankin asianomaisille hallintoelimille olemassa olevista operatiivisista riskitapahtumista. Vuonna 2024 kiinnitettiin merkittävää huomiota Pankin liiketoiminnan jatkuvuuden hallintaan, olennaisten ulkoistamisriskien hallintaan ja seurantaan, Pankin operatiivisen riskikulttuurin vahvistamiseen ja DORA-vaatimusten täytäntöönpanoon.

Liite 4: Liettuan keskuspankin ja luottolaitosten käteisvarat ja muut rahavarat.

Erä	2024	2023
Liettuan keskuspankissa olevat käteisvarat	26 280	28 008
Käteisvarat liikepankeissa	8 088	4 636
Yhteensä:	34 368	32 644

Pankkien ja rahoituslaitosten vastapuoliriskiä hallitaan Pankin sisäisen, Pankin pääomaan sidotun vastapuolikohtaisen sisäisen limiitin mukaisesti. Limiitti ei koske keskuspankkien varoja.

Pankilla oli suuri vastapuolena oleviin rahoituslaitoksiin kohdistuva vastuuvaatimus. Pankilla oli käteisvaroja keskuspankissa. Saldot säilytettiin neljässä muussa pankissa, ja pankkien valinta perustui niiden käytettävissä oleviin luottoluokituksiin. Jos vastapuolella ei ole investment grade -luokitusta, valitaan parhaat saatavilla olevat vastapuolet. Neljästä liikepankista yhdellä oli lyhytaikaisten lainojen luottoluokitus A-2 ja kolmella muulla ei ollut suoraan niille määritettyä luottoluokitusta.

Liite 5: Rahoitusvarat

Erä	2024	2023
Velkapaperit	1 309	-
Talletukset	491	-
Yhteensä:	1 800	-

Ruotsin operatiivisten tarpeiden ja niihin liittyvien maksuvalmiusrajoitusvaatimusten vuoksi Pankki sijoitti Ruotsin valtion joukkovelkakirjalainoihin varmistaakseen, että se täyttää Ruotsin kruunuina (SEK) ilmaistun maksuvalmiusvaatimuksen (Liquidity Coverage Requirement, LCR). Nämä joukkovelkakirjalainat auttavat ylläpitämään vaadittua likviditeettitasoa, mutta ne tuottavat myös lisätuloja ja mahdollistavat pankkikirjan korkoriskin (IRRBB) tehokkaan hallinnan. Joukkovelkakirjojen ostot auttavat myös optimoimaan Pankin omaisuuserien duraatiota vähentämällä lyhytaikaisten saamisten painoa ja lisäämällä pitkäaikaisten saamisten painoa.

Nämä velkainstrumentit ovat erittäin likvidejä, ja ne voidaan tarvittaessa helposti myydä markkinoilla.

Pankin hallussa 31. joulukuuta 2024 olevat velkapaperit ovat myytävissä:

	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo		Maturiteetti
	TEUR	TSEK	TEUR	TSEK	
Ruotsin hallitus (AAA)	665	7 625	655	7 500	12-05-2025
Ruotsin hallitus (AAA)	648	7 427	655	7 500	18-06-2025
Yhteensä:	1 313	15 052	1 310	15 000	-

Pankki sijoittaa myös lyhytaikaisiin määräaikaistalletuksiin ylimääräisenä likviditeetinhallintavälineenä. Nämä talletukset auttavat optimoimaan lyhytaikaisten varojen rakennetta ja ansaitsemaan lisäkorkotuloja.

Pankin määräaikaistalletukset 31. joulukuuta 2024 ovat:

Aloituspäivä	Kesto (päivää)	Maturiteetti	TSEK	TEUR
18-12-2024	21	08-01-2025	5 623	941

Liite 6: Lainasalkku ja sen arvonalentuminen

4.1.Lainasalkun maturiteettijakauma vuonna 2024: (vertailutiedot vuodesta 2023 taulukossa 4.2)

Erä	< 1 vuosi	1-2 vuotta	2-3 vuotta	3 vuotta	> 4 vuotta *	YHTEENSÄ:
Myönnettyjen lainojen arvo	554	1 521	3 060	2 362	94 346	101 844
<i>Jotka ostetusta salkusta</i>	0	0	0	0	64 645	64 645
Myönnettyistä lainoista kertyneiden korkojen arvo	29	32	60	41	1 391	1 553
<i>Jotka ostetusta salkusta</i>	0	0	0	0	963	963
Myönnettyistä lainoista kertyneiden hallinnollisten palkkioiden arvo	14	9	14	8	107	151
<i>Jotka ostetusta salkusta</i>	0	0	0	0	144	144
Eriytetyt välityspalkkiot	484	357	53	0	0	894
Luottosalkku (brutto) YHTEENSÄ:	1 081	1 919	3 187	2 411	95 844	104 442
Myönnettyjen lainojen arvonalentuminen (-)	-125	-173	-353	-278	-8 079	-9 008
<i>Jotka ostetusta salkusta</i>	0	0	0	0	-5 620	-5 620
YHTEENSÄ:	956	1 746	2 834	2 133	87 765	95 434

* Mukaan lukien toistuvaisluotot ilman aikarajoitusta.

Erä	alle 1 vuosi	1-2 vuotta	2-3 vuotta	3 vuotta	4+ vuotta*	YHTEENSÄ
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	0	0	0	0	-27 039	-27 039
Taseen ulkopuoliset varaukset	0	0	0	0	-129	-129

* Mukaan lukien toistuvaisluotot ilman aikarajoitusta

Asiakaslainasaamisten jakautuminen erääntyneenäolopäivien mukaan	Laina-portfolio brutto	Ennakoidut luottotappiot (ECL)			Laina-portfolio netto	Katettujen osuus, %
		Vaihe/ Stage 1	Vaihe/ Stage 2	Vaihe/ Stage 3		
Erääntymättömät	78 547	-4 282	-665	-8	73 593	6.31%
1-29 päivää	17 034	-1 239	-473	-12	15 310	10.12%
30-89 päivää	7 247	-259	-1 339	-44	5 605	22.66%
90 päivää ja enemmän	1 615	0	-225	-462	927	42.60%
Myönnettyt lainat yhteensä:	104 443	-5 780	-2 702	-526	95 435	8.62%

Joissakin tapauksissa (eli ainoastaan Liettuassa myönnettävien pk-yritysten lainojen osalta) lainoille voidaan asettaa vakuus, ja vakuusvaihtoehdot ovat seuraavat: ei vakuutta, velkakirja, henkilötakaus tai sekä velkakirja että henkilötakaus.

Siirtyminen vaiheesta 1 vaiheisiin 2 ja 3 riippuu lainan laadusta, jota arvioidaan erääntyneiden päivien perusteella. Parempiin vaiheisiin siirtymiseen sovelletaan kuitenkin erilaisia kriteerejä. Vaiheesta 3 ei ole mahdollista palata mihinkään muuhun vaiheeseen. Vaiheesta 2 vaiheeseen 1 siirtymiseen sovelletaan kolmen kuukauden (eli 90 päivän) koeaikaa. Jälkimmäinen tarkoittaa, että lainan on suoriuduttava 90 päivää sen jälkeen, kun kaikki erääntyneet velvoitteet on täytetty, ennen kuin se siirretään takaisin vaiheeseen 1. Pankki ei kuitenkaan missään tapauksessa hanki lainoja, jotka ovat muuta kuin vaiheen 1 lainoja.

4.2 Lainasalkun maturiteettijakauma edellisenä vuonna, 2023:

Erä	< 1 vuosi	1-2 vuotta	2-3 vuotta	3 vuotta	4+ vuotta	Yhteensä
Myönnettyjen lainojen arvo	223	318	865	353	48 191	49 950
<i>Jotka ostetusta salkusta</i>	-	-	-	-	41 201	41 201
Myönnettyistä lainoista kertyneiden korkojen arvo	21	5	13	3	600	642
<i>Jotka ostetusta salkusta</i>	-	-	-	-	528	528
Myönnettyistä lainoista kertyneiden hallinnollisten palkkioiden arvo	10	3	2	1	122	139
<i>Jotka ostetusta salkusta</i>	-	-	-	-	107	107
Eriytetyt välityspalkkiot	254	326	880	357	48 913	50 730
Luottosalkku (brutto) YHTEENSÄ:	-76	-29	-72	-29	-3 182	-3 387
Myönnettyjen lainojen arvonalentuminen (-)	-	-	-	-	-2 429	-2 429
YHTEENSÄ:	178	2977	808	328	45 731	47 343*

Mukaan lukien toistuvaisluotot ilman aikarajoitusta.

* Vuonna 2023 varauksia koskevissa tiedoissa oli jäljellä luokitteluvirhe, joka on kumottu tässä tilinpäätöksessä.

Erä	< 1 vuosi	1-2 vuotta	2-3 vuotta	3 vuotta	4+ vuotta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset (brutto)	0	0	0	0	-13 234	-13 234
Taseen ulkopuoliset varaukset	0	0	0	0	-78	-78

* Mukaan lukien toistuvaisluotot ilman aikarajoitusta.

Taseen ulkopuoliset varaukset sisältyvät luottosalkun nettoarvoon taseessa.

Asiakaslainasaamisten jakautuminen erääntyneenäolopäivien mukaan 2023	Laina-portfolio brutto	Odotetut luottotappiot			Laina-portfolio netto	Katettujen osuus,, %
		Vaihe/ Stage 1	Vaihe/ Stage 2	Vaihe/ Stage 3		
Erääntymättömät	44 790	-2 477	-192	-2	42 120	5.96%
1-29 päivää	3 469	-252	-10	-	3 206	7.57%
30-89 päivää	2 338	-	-377	-2	1 959	16.20%
90 päivää ja enemmän	133	-	-1	-74	57	57.01%
Myönnettyt lainat yhteensä:	50 730	-2 729	-580	-78	47 343	6.68%

4.3 Lainojen arvonalentumisvaraus

Alla olevassa taulukossa esitetään luottokelpoisuus ja luottoriskin enimmäisriski, joka perustuu Pankin sisäiseen luottoluokitusjärjestelmään, 12 kuukauden Baselin PD-luokitukseen ja vuoden lopun vaiheluokitukseen. Esitetyt määrät ovat bruttomääräisiä ilman arvonalentumisvarauksia.

Sisäinen luottoluokitus	12 kk Basel PD	Riskitaso	Vaihe/ Stage 1	Vaihe/ Stage 2	Vaihe/ Stage 3	Yhteensä
A1	0% - 0.4%	Hyvin matala	61	0	0	61
A2	0.4% - 0.6%		88	0	0	88
A3	0.6% - 0.8%		289	0	0	289
B1	0.8% - 1.2%	Matala	131	1	0	132
B2	1.2% - 1.7%		187	2	0	189
B3	1.7% - 2.4%		224	4	0	228
C1	2.4% - 3.3%	Kohtalainen	335	7	0	342
C2	3.3% - 4.6%		413	10	0	423
C3	4.6% - 6.4%		337	19	0	355
D1	6.4% - 8.8%		235	36	0	272
D2	8.8% - 12%		277	48	0	326
D3	12% - 16.2%		416	75	0	491
E1	16.2% - 21.4%	Korkea	345	103	0	448
E2	21.4% - 27.8%		348	137	0	485
E3	27.8% - 100%	Hyvin korkea	2 094	2 260	0	4 353
F	100%	Maksukyvyttömyys	0	0	526	526
Yhteensä			5 780	2 702	526	9 008

Kuluttajaluottojen kertyneiden arvonalentumisten ja niitä vastaavien luottotappiovarausten muutosten täsmäytys vaiheittain on seuraava:

	Vaihe/ Stage 1		Vaihe/ Stage 2		Vaihe/ Stage 3		Yhteensä	
	Taseen ulkopuo- lisiin vastuisiin liittyvät varaukset	Kerty- neiden arvonale n- tumisten määrää	Taseen ulkopuo- lisiin vastuisiin liittyvät varaukset	Kerty- neiden arvonalen- tumisten määrää	Taseen ulkopuo- lisiin vastuisiin liittyvät varaukset	Kerty- neiden arvonalen- tumisten määrää	Taseen ulkopuo- lisiin vastuisiin liittyvät varaukset	Taseen ulkopuo- lisiin vastuisiin liittyvät varaukset
31.12.2023	2 729	72	580	6	78	0	3 387	79
Lainojen myöntämisistä ja hankinnoista johtuvat lisäykset	4 316	62	2 076	31	352	1	6 744	94
Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	145	-26	425	9	119	6	690	-11
Vähennykset taseesta pois kirjaamisesta johtuen	-952	-28	-120	-3	-10	0	-1 083	-31
Alaskirjauksista johtuvat vähennykset	-458	-1	-262	0	-11	0	-731	-2
31.12.2024	5 780	79	2 699	44	529	7	9 008	129

Liite 7: Aineelliset hyödykkeet

Erä	2024	2023
Poistamaton hankintameno edellisen tilikauden päättyessä	61	60
A) Hankintameno		
Edellisen tilikauden päättyessä	116	89
Muutokset tilikauden aikana:		
- Omaisuuserien hankinta	16	27
Tilikauden päättyessä	132	116
B) Poistot		
Edellisen tilikauden päättyessä	-55	-29
Muutokset tilikauden aikana:		
- Poistot tilikaudella	-16	-26
Tilikauden päättyessä	-71	-55
Jäännösarvo tilikauden lopussa (A) + (B)	61	61

Liite 8: Käyttöoikeuden nojalla hallussa olevat omaisuuserät

Erä	2024	2023
Poistamaton hankintameno edellisen tilikauden päättyessä	253	232
A) Hankintameno		
Edellisen tilikauden päättyessä	408	305
Muutokset tilikauden aikana:		
- Omaisuuserien hankinta	21	103
Tilikauden päättyessä	429	408
B) Poistot		
Edellisen tilikauden päättyessä	-155	-73
Muutokset tilikauden aikana:		
- Poistot tilikaudella	-86	-82
Tilikauden päättyessä	-241	-155
Jäännösarvo tilikauden lopussa (A) + (B)	188	253

Pankki soveltaa IFRS 16 -standardia ja on kirjannut käyttöoikeuden nojalla hallussa olevan omaisuuserän muihin varoihin. Omaisuuserän käyttöoikeuden arvo määritetään tilojen leasingvuokra-ajalle diskontattujen vuokrien/velkojen perusteella. Pitkäaikainen toimistovuokrasopimus on 5 vuoden pituinen. Tämän omaisuuserän poistoaika on sama kuin leasingvuokra-aika. Diskonttaus korkona käytetään 2,92 prosenttia.

Liite 9: Muut varat: Muut lyhytaikaiset varat

Erä	2024	2023
Toimittajille maksetut ennakot	141	111
Myyntisaamiset	1 347	92
Arvonlisäverosaamiset	80	116
Ennakkoon maksetut tuloverot	2	2
Muut laskennalliset kulut	205	128
Kertyneet tulot	9	2
YHTEENSÄ:	1 784	451*

* Taulukoissa 9 ja 10 vuonna 2023 kulukirjatut menot on aktivoitu vuonna 2024, ja ne ilmoitetaan nyt talletusten hankintakustannuksina.

Liite 10: Vähittäisasiakkaiden määräaikaistalletukset

Erä	2024	2023
Yksityishenkilöiden talletukset	107 418	62 272
Kertyneet korot	2 449	451
Maksettava lähdevero	410	31
Välityskustannukset	-243	-259
YHTEENSÄ:	110 034	62 495*

* Taulukoissa 9 ja 10 vuonna 2023 kulukirjatut menot on aktivoitu vuonna 2024, ja ne ilmoitetaan nyt talletusten hankintakustannuksina.

Talletukset maantieteellisen jakauman mukaan:

Erä	Saksa	Liettua	Suomi	Ruotsi
Yksityishenkilöiden talletukset	59 860	3 769	21 058	22 682
Kertyneet korot	1 501	98	337	513
Maksettava lähdevero	265	-	145	-
YHTEENSÄ:	61 626	3 867	21 540	23 195

Liite 11: Ostovelat ja muut lyhytaikaiset velat

Erä	2024	2023
Muut velat	192	-
Ostovelat	453	371
Maksettava ALV	29	28
Yhteensä	673	399

Liite 12: Leasingvuokravastuut

Saldo Bankilla on toimistotiloja koskeva vuokrasopimus, joka on kirjattu käyttöoikeusomaisuuteen ja joka päättyy 19. lokakuuta 2026. Seuraavassa esitetään vuokrasopimusvelkojen kirjanpitoarvot ja muutokset kauden aikana:

Erä	2024	2023
1.1.	249	240
Lisäykset	21	56
Korkojen kertyminen	8	9
Maksut	-102	-56
31.12.	176	249
Lyhytaikainen	73	56
Pitkäaikainen	103	193

Leasingvuokravastuista tulosvaikutteisesti kirjatut määrät:

Erä	2024	2023
Poistot käyttöoikeuden nojalla hallussa olevasta omaisuudesta	86	84
Leasingvastuiden korkokulut (Liite 22)	8	9
Tulokseen kirjattu määrä yhteensä	94	93

Liite 13: Muut velat

Erä	2024	2023
Asiakkailta saadut ennakot	-	96
Palkkavelat	18	-
Maksettavat verot	108	50
Lomapalkkavaraukset sivukuluineen	415	332
Siirtovelat	340	84
Muut velat	217	21
Pääomalainan kulut	302	-
YHTEENSÄ:	1 400	584

Muut velat: Verovelat

Erä	2024	2023
Laskennallinen vero:	-	-
Liittyy väliaikaisten erojen syntymiseen ja peruuttamiseen:	-	-
Voitto (tappio) ennen veroja:	-2 439	-5 922
15 % tulovero (2023: 15 %)	-	-
20 % yhteisövero Suomessa (2023: 20 %)	-	-
YHTEENSÄ:	-2 439	-5 922

Vuonna 2024 Pankki jatkoi maantieteellistä ja tuotekohtaista laajentumistaan. Ruotsin rajat ylittävä toiminta ilman sivukonttoria käynnistettiin vuoden 2024 alussa. Pankki jatkoi myös voimakkaita investointeja IT-ratkaisuihin: tietoturvaan, rahanpesun torjuntaan, automaattisen talletusten vastaanottamisen tuotekehitykseen ja verkkopankkiratkaisuihin. Pankki vuoden lopun tulos oli edelleen negatiivinen, mutta kaksi viimeistä vuosineljänneistä tuottivat positiivisia tuloslukuja. Liiketoimintasuunnitelman mukaan Pankin odotetaan olevan kannattava jo vuonna 2025. Pankki on omaksunut konservatiivisen lähestymistavan eikä kirjaa vielä tuloverosaamaisia.

Liite 14: Pääomalainat

Erä	2024	2023
Pääomalainat	6 000	-
YHTEENSÄ:	6 000	-

Pankki allekirjoitti 27.6.2024 etuyhteydessä olevan Tact Finance Oy:n kanssa pääomalainasopimuksen, jonka perusteella Pankki sai 6 miljoonaa euroa, 8 vuoden maturiteetilla maksettavaa lainaa, joka vahvisti Pankin pääomapohjaa.

Liite 15: Osakkeet ja osakepääoma

Erä	Osakkeet
Osakkeiden kokonaismäärä	10 000

Erä	Osakepääoma
Osakepääoma	2 500 euroa

Erä	2024
Osakepääoma	2,5
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	26 643
Kertyneet voittovarat	-8 851
Tilikauden tulos)	-2 439
Oma pääoma yhteensä	15 355

Vähimmäisvarantojärjestelmä

Liettuan tasavallan lakien mukaan Pankin on perustettava lakisääteinen vähimmäisvaranto. Pankki on velvollinen siirtämään vuosittain 5 prosenttia nettovoitostaan, joka lasketaan Liettuan tasavallan kirjanpitoa säätelevien säädösten vaatimusten mukaisesti, tähän vähimmäisvarantoon, kunnes vähimmäisvaranto saavuttaa 10 prosenttia hyväksytystä pääomasta. Lakisääteisistä vähimmäisvarantoa ei voida jakaa osinkoina, ja se on perustettu ainoastaan tulevien tappioiden kattamiseksi. Se osa lakisääteisestä vähimmäisvarantoa, joka ylittää 10 prosenttia osakepääomasta, voidaan kohdentaa uudelleen seuraavan tilikauden voitonjaossa.

Pankilla ei 31. joulukuuta 2024 ollut lakisääteisiä vähimmäisvarantoja.

Pankin johto aikoo aloittaa varojen siirtämisen lakisääteiseen vähimmäisvarantoon heti, kun Pankin toiminta muuttuu kannattavaksi.

Liite 16: Nettokorkotuotot (-kulut)

Erä	2024	2023
Korkotuotot	19 075	1 652
Korkokulut	-4 920	-521
YHTEENSÄ:	14 155	1 131

Liite 17: Nettomääräiset komissio- ja palkkiotuotot (-kulut)

Erä	2024	2023
Hallintopalkkiotulot	3 490	333
Hallintopalkkiokulut	- 243	-33
YHTEENSÄ:	3 247	300

Liite 18: Muut tuotot

Erä	2024	2023
Tulot IT- ja arviointipalveluista	115	862
Tulot hallinto- ja johtamispalveluista	203	241
Muut myyntitulot	-	28
Valuuttakurssivoitot (-tappiot)	-34	-
YHTEENSÄ:	284	1 131

Vuosina 2023-2024 Pankki tarjosi tietotekniikka- ja arviointipalveluja sekä hallinto- ja johtamispalveluja Tact Finance AB:lle ja Tact Finance Oy:lle. Tulojen jakautuminen palvelutyypeittäin on esitetty liitetiedon 18 taulukossa.

Liite 19: Henkilöstökulut

Erä	2024	2023
Palkkakustannukset sivukuluineen	-4 659	-3 640
Lomapalkkavaraus sivukuluineen	-75	-66
Muut henkilöstöön liittyvät kulut	-188	-151
YHTEENSÄ:	-4 932	-3 857

Liite 20: IT kulut

Erä	2024	2023
Ohjelmistokulut	1 045	-1 143
Tietokonelaitteista aiheutuvat kulut	-11	-15
Muut IT-kulut	-104	-164
YHTEENSÄ:	-1 160	-1 322

Liite 21: Markkinointikulut

Erä	2024	2023
Markkinointikulut	-926	-544
YHTEENSÄ	-926	-544

Liite 22: Hallintokulut

Erä	2024	2023
Toimitilakulut	-98	-99
Matkakulut	-162	-102
Kirjanpitokustannukset	-35	-31
Tilintarkastuskustannukset	-42	-39
Oikeudenkäyntikulut	-48	-272
Konsultointikustannukset	-155	-85
Toimintakulut	-1 340	-569
Yleiset ja hallinnolliset kulut	-2 009	-570
Poistot käyttöoikeuden nojalla hallussa olevasta omaisuudesta	-86	-84
YHTEENSÄ	-3 975	-1 851

Liite 23: Vastuositoumukset ja ennakoimattomat menot

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 verokuluja tai -velkoja.

Liite 24: Liiketoimet lähipiirin kanssa

Lähipiiriin kuuluvat osakkeenomistajat, työntekijät, hallituksen jäsenet, heidän läheiset perheenjäsenensä ja Pankin jäsenet, jotka suoraan tai välillisesti yhden tai useamman välittäjän kautta käyttävät määräysvaltaa yhtiössä, ovat yhtiön määräysvallassa tai yhteisen määräysvallan alaisia yhtiön kanssa, ja tämä suhde mahdollistaa sen, että yksi osapuolista voi käyttää määräysvaltaa tai merkittävää vaikutusvaltaa toiseen osapuoleen taloudellisia ja operatiivisia päätöksiä tehtäessä. Tact Finance Oy että Tact Finance AB eivät kuulu Saldo Bankin konserniin ja toimivat Pankista erillään. Verotuksessa näitä yhtiöitä pidetään kuitenkin etuyhteydessä olevina, koska niillä on samat edunsaajat.

Liiketoimet lähipiirin kanssa:

Vastapuoli	Myynnit		Ostot	
	2024	2023	2024	2023
Tact Finance Oy	37	179	8 683*	38 366*
Tact Finance AB	305	956	14 644*	-
YHTEENSÄ	342	1 135	23 327*	38 366

*sisältäen lainasalkun osto

Avoimet erät lähipiiryhtiöille tilikauden päättyessä:

Vastapuoli	Saamiset		Velat	
	2024	2023	2024	2023
Tact Finance Oy	32	2	18	45
Tact Finance AB	39	-1	-	94
YHTEENSÄ	71	1	18	139

Johdon ja hallituksen palkkiot: .:

Erä	2024	2023
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	340	306
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	823	365
Muut pitkäaikaiset etuudet	-	-
Irtisanomisajan etuudet	27	-
Hallituksen palkkio	10	10
YHTEENSÄ	1 200	681

Liite 25: Raportointikauden jälkeiset tapahtumat

Tammikuussa 2025 yritys liittyi onnistuneesti SEPA Instant Credit Transfer Schema -järjestelmään. Tämä tarjoaa asiakkaillemme enemmän mahdollisuuksia ja johtaa myös kustannussäästöihin yhtiölle.

Tammikuussa 2025 myönnettiin ensimmäinen vakuudellinen laina suomalaiselle oikeushenkilölle, mikä merkitsi alkua Companyn toisen strategisen pilarin toteuttamiselle - pienille ja keskisuurille yrityksille suunnattujen lainatuotteiden tarjonnan laajentamiselle, mukaan lukien sekä vakuudettomat että vakuudelliset lainat.

Tilinpäätöspäivän jälkeen ei ole sattunut muita olennaisia tapahtumia, joilla olisi ollut korjaava vaikutus Pankin vuoden 2024 tilinpäätökseen.

Liite 26: Liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat tapahtumat

Liiketoimintasuunnitelman mukaan Pankki odottaa olevansa kannattava jo vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla. Nähdäksemme ei ole viitteitä siitä, että Pankin toiminnan jatkuvuus vaarantuisi tulevaisuudessa.

Saldo

SALDO FINANCE OY:N **TILINPÄÄTÖS** **2024**

TASE, SALDO FINANCE OY

31.12 2024

Erä	Liite	2024	2023
VARAT			
Pysyvät vastaavat			
<u>Sijoitukset</u>			
Osuudet saman konsernin yrityksissä	4	26 703 000,00	26 000 000,00
Pysyvät vastaavat yhteensä		26 703 000,00	26 000 000,00
Lyhytaikaiset varat			
<u>Lyhytaikaiset saamiset</u>			
Muut saamiset		0,00	60,00
Siirtosaamiset		0,00	3 868,79
<u>Pankkien käteisvarat ja muut rahavarat</u>			
Pankkisaamiset		68 214,08	843 126,46
Lyhytaikaiset varat yhteensä		68 214,08	847 055,25
VASTAAVAT YHTEENSÄ		26 771 214,08	26 847 055,25
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	11	2 500,00	2 500,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	11	26 642 579,21	26 642 579,21
Kertyneet voittovarot	11	173 294,06	60 265,50
Tilikauden voitto (tappio)	11	-47 436,17	113 028,56
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		26 770 937,10	26 818 373,27
VELAT			
<u>Lyhytaikaiset velat</u>			
Ostovelat		276,98	326,42
Siirtovelat		0,00	28 355,56
Lyhytaikaiset velat yhteensä		276,98	28 681,98
VELAT YHTEENSÄ		276,98	28 681,98
VASTATTAVAT YHTEENSÄ		26 771 214,08	26 847 055,25

TULOSLASKELMA, SALDO FINANCE OY

2024

Erä	Liite	2024	2023
Muut tuotot		0,00	173 945,15
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		0,00	173 945,15
Palkkiokulut	8	-10 000,00	-10 000,00
Henkilöstökulut yhteensä		-10 000,00	-10 000,00
Hallintokulut	6	-37 436,18	-25 238,20
Toiminnan kulut yhteensä		-37 436,18	-25 238,20
LIIKETULOS		-47 436,18	-138 706,95
Korkotuotot saman konsernin yrityksiltä		0,00	2 652,05
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä		0,00	2 652,05
TULOS ENNEN VEROJA		-47 436,18	141 359,00
Tilikauden verot		0,00	-28 330,44
NETTOVOITTO (TAPPIO)		-47 436,18	113 028,56

LIITETIEDOT, SALDO FINANCE OY

Liite 1: Yritystä koskevat tiedot

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

Yhtiön palveluksessa ei ole henkilökuntaa.

Liite 2: Tiedot olennaisista tapahtumista tilikauden aikana

Tilikauden aikana yhtiö korotti tytäryhtiönsä omaa pääomaa 703 000,00 eurolla.

Liite 3: Tilinpäätöksen laatimisessa käytetyt arvostusperusteet ja -menetelmät sekä käytetyt jaksotusperusteet ja -menetelmät.

Tilinpäätösstandardi ja esittämisvaluutta

Emoyhtiön tilinpäätös on laadittu Suomen tilinpäätösstandardien (Finnish Accounting Standards, FAS) mukaisesti ja se on esitetty euroina.

Tilikausi

Yrityksen tavanomainen tilikausi on kalenterivuosi.

Saamisten sekä rahoitusarvopapereiden ja -velkojen arvostusperiaatteet

Saamiset arvostetaan nimellisarvoon tai sitä alempaan todennäköiseen arvoon. Velat arvostetaan nimellisarvoonsa.

Liite 4: Pysyvien vastaavien sekä velkojen erittelyt

Tytäryhtiöiden osakkeet:

Yhtiö omistaa kokonaan omistamansa liettualaisen tytäryhtiön Saldo Bank UAB:n osakkeet. Tilikauden aikana yhtiö korotti tytäryhtiönsä pääomaa 703 000,00 eurolla. Korotus kirjattiin tytäryhtiön varapääomatilille.

Ostovelat

Ostovelat: 276,98 €.

Liite 5: Liiketoimet intressitahojen ja lähipiiryhtiöiden kanssa

Saldo Finance Oy:llä ei ollut tilikaudella 2024 liiketoimia asianomaisten osapuolten ja lähipiiriin kuuluvien yritysten kanssa.

Liite 6: Hallintokulut

Yrityksen liiketoiminnan muut kulut koostuivat vakuutuskuiluista (26 970,04 euroa), tilintarkastuskuiluista (5 300,00 euroa), arvonlisäverokuiluista (2 424,41 euroa) ja muista hallintokuiluista (2 741,73 euroa).

Liite 7: Liitetiedot tilintarkastajan palkkioistaTilintarkastajien palkkiot toimeksiantoryhmittäin

Tilintarkastus	5 300,00
Tilintarkastuslain 1 §:n 1§:n 2 osassa tarkoitetut toimeksiannot	-
Veroneuvonta	-
Muut palvelut	-

Liite 8: Henkilöstökulut

Yrityksellä ei ole palkattua henkilöstöä. Hallituksen jäsenelle maksettu korvaus esitetään kuitenkin henkilöstökuluina.

Liite 9: Yhtiön osakkeiden määrä osakelajeittain ja kutakin osakelajia koskevat yhtiöjärjestyksen pääasialliset määräykset

Yhtiön osakekantakoostuu 10 000 kappaleesta saman sarjan osakkeita. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen äänivalta sekä oikeus osinkoon ja yhtiön varoihin.

Liite 10: Oman pääoman muutokset

Osakepääoma 1.1.	2 500,00
Osakepääoma 31.12.	2 500,00
Sidottu pääoma yhteensä tilikauden lopussa	2 500,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	26 642 579,21
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	26 642 579,21
Kertyneet voittovarot	173 294,07
Tilikauden tulos	-47 436,18
Jakokelpoinen oma pääoma yhteensä tilikauden lopussa	26 768 437,10
Oma pääoma yhteensä tilikauden lopussa	26 770 937,10

Liite 11: Toimintakertomusta vastaavat tiedot (PMA 3:13 §)

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

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	26 642 579,21
Kertyneet voittovarot	173 294,07
Tilikauden tulos	-47 436,18
Jakokelpoinen oma pääoma yhteensä tilikauden lopussa	26 768 437,10

Hallituksen ehdotus jakokelpoisen vapaan oman pääoman käytöstä

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

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUKSET

_____ 14.4.2025

Niklas Thibblin
Hallituksen jäsen

(Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti. Allekirjoitukset löytyvät asiakirjan lopussa olevasta automaattisesti luodusta allekirjoitussivusta.)

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu tilintarkastuskertomus.

_____ 14.4.2025

BDO Oy
Fredrik Vikström, KHT

(Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti. Allekirjoitukset löytyvät asiakirjan lopussa olevasta automaattisesti luodusta allekirjoitussivusta.)

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This documents contains 44 pages before this page

Tämä asiakirja sisältää 44 sivua ennen tätä sivua

Detta dokument innehåller 44 sidor före denna sida

Dokumentet inneholder 44 sider før denne siden

Dette dokument indeholder 44 sider før denne side

Niklas Fredrik Thibblin

cbc33f7c-a20e-4151-9868-c55dba5bc0d1 - 2025-04-14 16:33:59 UTC +03:00
BankID / MobileID - 125c14d7-2174-4249-8d18-613eddf66f2e - FI

Fredrik Leonard Vikström

BDO Oy, FI27760894, Porkkalankatu 3, 00180, Helsinki

663a5a4c-3480-44ea-aeb6-4923b3b24a02 - 2025-04-14 19:01:21 UTC +03:00

BankID / MobileID - c0384303-af6b-4f91-88b1-c12b03d9f53f - FI

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

authority to sign

asemavaltuus

ställningsfullmakt

autoritet til å signere

myndighed til at underskrive

representative

nimenkirjoitusoikeus

firmateckningsrätt

representant

repræsentant

custodial

huoltaja/edunvalvoja

förvaltare

foresatte/verge

frihedsberøvende

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Saldo Finance Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Saldo Finance Oy:n (y-tunnus 3246453-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.-31.12.2024. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenveto merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman 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 hankkineet lausuntonne 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 virheellisyyden 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.

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 noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 14. huhtikuuta 2025

BDO Oy, tilintarkastusyhteisö

Fredrik Vikström
KHT

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

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, Porkkalankatu 3, 00180, Helsinki

bf59af94-94dc-455b-9b5a-da4b405db8b8 - 2025-04-14 19:01:21 UTC +03:00

BankID / MobileID - c0384303-af6b-4f91-88b1-c12b03d9f53f - FI

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

authority to sign

asemavaltuus

ställningsfullmakt

autoritet til å signere

myndighed til at underskrive

representative

nimenkirjoitusoikeus

firmateckningsrätt

representant

repræsentant

custodial

huoltaja/edunvalvoja

förvaltare

foresatte/verge

frihedsberøvende