



LähiTapiola Rahoitus Oy

Toimintakertomus ja tilinpäätös 2024

y-tunnus: 2856773–8

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus 2024	2
1 Tilikauden merkittävät tapahtumat.....	2
2 Tilikauden jälkeiset tapahtumat.....	3
3 Tulevaisuuden näkymät.....	3
4 Hallinto	3
5 Vastuullisuus	4
Tilinpäätös 1.1. – 31.12.2024.....	6
6 LähiTapiola Rahoitus Oy päälaskelmat	6
7 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	14
Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset.....	15
Tilinpäätösmerkintä.....	16

Hallituksen toimintakertomus 2024

LähiTapiola Rahoitus Oy:n (y-tunnus 2856773–8) kotipaikka on Helsinki ja osoite Revontulenkujat 1, 02100 Espoo.

LähiTapiola Rahoitus Oy (LähiTapiola Rahoitus) kuuluu LähiTapiola-ryhmään, jonka ylimpänä emoyrityksenä toimii LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö. LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiön tilinpäätös, joka kattaa LähiTapiola-ryhmän laajuisen konsernitilinpäätöksen, on julkaistu LähiTapiolan verkkosivuilla www.lahitapiola.fi.

LähiTapiola Rahoitus toimii LähiTapiola-ryhmän rahoitusyhtiönä toimialanaan ajoneuvojen rahoitus, pääjakelukanavanaan jälleenmyyjät ja maa-hantuoajat. Ajoneuvorahoituksen lisäksi LähiTapiola Rahoitus toimii vahvassa yhteistyössä LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden kanssa tarjoten LähiTapiolan asiakkaille ja partnereille ajoneuvorahoituksen lisäksi kone- ja laite-rahituksen osaamista ja rahoitusratkaisuja. LähiTapiola Rahoitus perustettiin 2017 ja sen rahoitustoiminta käynnistettiin helmikuussa 2018.

1 Tilikauden merkittävät tapahtumat

Toimintaympäristö autokaupassa ja ajoneuvojen rahoituksessa säilyi erittäin haastavana myös vuonna 2024. Yleinen taloudellinen tilanne ei juuri parantunut hienoisesta korkotason laskusta huolimatta. Kuluttajien maksukyky heikkeni entisestään jopa ennakoimaamme enemmän. Yritysasiakkaidemme maksukyvyn heikkeneminen ja erääntyneiden saatavien kasvu oli odotuksiamme maltillisempaa huolimatta siitä, että luottotappiot myös yrityspuolella kasvoivat edellisestä vuodesta.

Asiakkaiden maksukyvyn heikkenemisen lisäksi autoalan haasteet varsinkin uusien autojen kaupassa vaikuttivat vuoden 2024 toimintaamme.

Jälleenrahoitustamme vahvistimme vuonna 2024 tekemällä viidennen julkisen yli viidensadan miljoonan euron arvopaperistamistransaktion. Lisäksi teimme ja saimme hyväksyttyä Vihreän Rahoituksen Viitekehysten (Green Finance Framework) ja liikkeeseen laskimme 200 milj. euron Green Bondin sekä neuvottelimme uuden 200 miljoonan euron kahden välisen arvopaperistamislimiitin nostaen kolmen erillisen kokonaislimiitin yhteismäärän 1,2 miljardiin euroon.

Toimintaympäristön haasteista huolimatta LähiTapiola Rahoituksen kannattavuus parani huomattavasti, vaikka uusmyynti ja saatavakannan kasvu jäivät tavoitteistamme. Uusmyyntimme oli yli miljardin ja kasvatimme markkinaosuutemme yli 18 %:iin. Uusmyynnissä pidimme selkeästi markkinoiden toiseksi suurimman autorahoitusyhtiön asemamme. Rahoitusyhtiöiden omistamien autojen kannassa osuutemme nousi prosenttiyksikön 17 %:n markkinaosuuteen ja nousimme rekisteröityjen ajoneuvojen määrässä Suomen toiseksi suurimmaksi rahoitusyhtiöksi.

Rahoituskantamme kasvoi hieman lähes kahteen ja puoleen miljardiin euroon, ja asiakkaidemme määrä yli sadan kahdenkymmenentuhannen. LähiTapiola Rahoitus on toimintansa aikana mahdollistanut jo yli 300 000 ajoneuvon hankinnan suomalaisille yrityksille ja kuluttajille.

Standard & Poorsin vuonna 2022 BBB tasolle nostama luottoluokituksemme säilyi ennallaan vakain näkymin.

Digitalisoidut ja pitkälle automatisoidut prosessimme sekä erittäin motivoitunut osaava henkilökuntamme varmistivat nopeat ja korkeatasoiset palvelumme asiakkaillemme ja yhteistyökumppaneillemme.

Osamaksun ja leasingin vuoden 2024 myyntimme oli yhteensä 1 081,9 miljoonaa euroa (1 188,9 milj. €). Hallinnoimamme rahoituskanta oli 2 456 miljoonaa euroa (2 405 milj. €) ja liiketuloksemme kasvoi yli 440 % ollen 13,3 miljoonaa euroa (2,4 milj. €).

2 Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Ei merkittäviä tilikauden jälkeisiä tapahtumia.

3 Tulevaisuuden näkymät

Vuonna 2025 toimintaympäristö tulee edelleen olemaan haastava. Autoalan omien ennusteiden mukaan uusien autojen myynti nousee hieman, mutta edelleen tulemme olemaan selkeästi pandemiaa edeltävien vuosien myyntitasojen alapuolella. Muut merkittävät toimintaympäristön haasteet ovat jälleenrahoituksen korkotasoon ja asiakkaiden maksukäyttäytymiseen liittyvät riskit. Olemme vuosisuunnitelmassamme varautuneet asiakkaidemme maksukäyttäytymisen heikkenemiseen. Edelleen hyvälaatuinen portfoliomme, harkittu uusasiakashankinta, riittävä varaustasomme ja aktiiviset toimenpiteemme asiakkaidemme maksukyvyyn turvaamiseksi ovat keskeisiä toimenpiteitä luottoriskin hallinnoinnissa. Vuoden 2024 huhti-

kuussa käyttöön otettu positiivinen luottorekisteri tietoineen tulee auttamaan uusasiakashankinnan luottoriskin hallinnassa. Korkotason oletettu lasku parantaa kilpailukykyämme ja kannattavuuttamme. Toimintaympäristön haasteista huolimatta vahva ulkoinen jälleenrahoituksemme, LähiTapiola-ryhmän tuki, ja yhteistyö jälleenmyyjiemme kanssa antavat hyvän pohjan vuodelle 2025. Näemme alkaneen vuoden positiivisena, huolimatta yhä jatkuvasta epävarmuudesta rahoitus- ja ajoneuvomarkkinoilla. Vahvan markkina-asemamme säilyttäminen ja sen kannattava kasvu ovat realistisia tavoitteita vuodelle 2025. Panostamme tuotekonseptimme ja automatisoitujen tehokkaiden prosessiemme kehittämiseen, ja uskomme pystyvämme tarjoamaan loppuasiakkaillemme entistä kilpailukykyisempiä tuotteita ja samalla auttamaan jälleenmyyjäkumppaneitamme kasvattamaan niin autojen, rahoituksen kuin vakuutustenkin myyntiä.

4 Hallinto

4.1 Hallitus

Yhtiön hallitukseen ovat tilikaudella kuuluneet:

Jari Eklund, hallituksen puheenjohtaja
Matti Kiviniemi, hallituksen varapuheenjohtaja
Minna Metsälä
Mika Sutinen
Teemu Toivanen

4.2 Toimitusjohtaja

LähiTapiola Rahoituksen toimitusjohtajana toimii Arttu Nykänen ja varatoimitusjohtajana Hannu Heliö.

4.3 Tilintarkastaja

Yhtiön tilintarkastaja on KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä yhtiön päävastuullisena tilintarkastajana toimii Timo Nummi, KHT.

4.4 Henkilöstö ja palkitseminen

LähiTapiola Rahoituksen palveluksessa oli vuoden lopussa 93 henkilöä (31.12.2023 77 henkilöä).

Yhtiössä on käytössä johtoa ja muuta henkilökuntaa koskeva palkitsemisjärjestelmä. Se on osa kokonaispalkkausta ja perustuu vuosipalkkioihin, vaikka jotkin palkkioperusteista voivat olla vuotta pidempää ajanjaksoa mittaavia. Osalle työntekijöistä palkitsemisjärjestelmän osana on annettu mahdollisuus erilliseen lisäeläkkeeseen.

5 Vastuullisuus

LähiTapiola Rahoitus noudattaa toiminnassaan LähiTapiola-ryhmän vastuullisuusperiaatteita ja liiketoimintaperiaatteita sekä osallistuu aktiivisesti LähiTapiola-ryhmän vastuullisuustyöryhmiin.

Vastuullisuus merkitsee meille

- ihmisten ja yhteisöjen turvallisuuden, hyvinvoinnin ja menestymisen edistämistä
- taloudellisen vastuun kantamista
- työyhteisöön panostamista
- ihmisoikeuksien toteuttamista
- ympäristö- ja ilmastovaikutustemme vähentämistä
- riskienhallintaa
- toimitusketjun riskien tunnistamista ja hallintaa sekä
- aktiivista osallistumista lähiyhteisöjen ja yhteiskunnan kehittämiseen



LähiTapiola turvaa omistaja-asiakkaidensa elämää ja toimintaa ennakoiden. Tavoitteenamme on asiakkaidemme ja yhteiskunnan turvallisuuden ja hyvinvoinnin lisääminen. LähiTapiola-ryhmän vastuullisuuden tiekartassa määritellyt vastuullisuuden teemat ohjaavat myös LähiTapiola Rahoituksen työtä. Osana tätä työtä LähiTapiola Rahoitus on sitoutunut tavoittelemaan hiilineutraaliutta omassa toiminnassaan vuoteen 2025 mennessä. Yhtiö on määrätietoisesti pienentänyt hiilijalanjälkeään päästen jo lähelle nettonollaa, siirtymällä vähäpäästöisiin työsuhteautoihin ja liikku-
mismuotoihin, vähentämällä paperin kulutusta kasvattamalla digitaalisten palveluiden osuutta ja vähentämällä jätteen määrää. Lisäksi pyrimme säästämään energiaa, jonka tuotantotapa on CO2-vapaata, konttorin päivittäisessä toiminnassa.

Hiilineutraalisuustavoitteen lisäksi LähiTapiola Rahoitus kompensoi vuonna 2019 aloitetun CO2-kompensaatio-ohjelman kautta kuluttaja-asiakkaidensa autoilun päästöt sopimusalalta, kun auto on rahoitettu LähiTapiola Rahoituksen osamaksu- tai leasingrahoituksella ja se on vakuutettu LähiTapiola-ryhmän tai Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turvan liikenne- ja kaskovakuutuksilla kulloinkin voimassa olevien päästökompensaatio-ohjelman sääntöjen mukaisesti. Vuoden 2024 loppuun mennessä LähiTapiola Rahoitus oli hankkinut yli 350.000 tonnia CO2 ekvivalenttia vastaavat päästökompensaatiot YK:n ilmastopimuksen alaisen puhtaan kehityksen mekanismin hankkeista. Päästökompensaatio-ohjelma on kuvattu tarkemmin LähiTapiola Rahoituksen Autotie.fi-sivustolla, jonka kautta kuluttajat voivat myös etsiä vähäpäästöisiä ja päästökompensatioon soveltuvia autoja, sekä laskea oman autoilunsa päästökuorman. Näillä toimilla pyrimme ohjaamaan kuluttajia vähäpäästöisempään autoiluun. Lisäksi toukokuussa 2024 laskimme liikkeelle 200 milj. euron Green Bondin, joka on sidottu täyssähköautojen rahoitukseen ja tätä kautta rahoitusportfolion Scope 3 päästöjen vähentämiseen.

LähiTapiola Rahoitus implementoi ensimmäisenä rahoitusalan yrityksenä vuonna 2024 ihmisoikeuksien toteutumisen liittämisen hankintasopimuksiin. Yhteistyössä kumppaneiden kanssa arvioimme ihmisoikeusriskit laaja-alaisesti ja eri näkökulmista toimittajien osalta. Ihmisoikeusriskien hallinnointi ja vaikutusten vähentäminen on liitetty sopimuksellisesti osaksi yhteistyötä ja on osa vuosittaista prosessia.

Hiilineutraalisuustoimien ja päästökompensaation lisäksi olemme osallistuneet LähiTapiola-ryhmän valtakunnallisiin ja alueellisiin vastuullisuus-hankkeisiin ja kampanjoihin omalla panoksellamme.

[Hallituksen ehdotus yhtiökokoukselle](#)

Hallitus ehdottaa, että tilikauden voitto 5 052 576,20 kirjataan yrityksen voitto- ja tappiotilille ja osinkoa ei jaeta.

Tilinpäätös 1.1. – 31.12.2024

6 LähiTapiola Rahoitus Oy päälaskelmat

6.1 Tase

		12.2024	12.2023
VASTAAVAA	Liite		
Saamiset luottolaitoksilta	1	92 565 486,05	10 184 835,20
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2	701 980 673,37	712 896 870,27
Leasingkohteet	3	222 498 049,41	247 361 699,59
Aineettomat hyödykkeet	4, 6	1 424 651,44	1 689 307,85
Aineelliset hyödykkeet	5, 6	125 219 067,01	119 207 576,64
Muut varat	7,13	13 206 831,09	19 466 888,70
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	8,13	40 198 008,59	43 177 585,74
Vastaavaa yhteensä		1 197 092 766,96	1 153 984 763,99
VASTATTAVAA			
Vieras pääoma			
Velat konserniyhtiöille	9	485 408 160,00	485 408 160,00
Velat luottolaitoksille	9	4 750 000,00	80 000 000,00
Joukkovelkakirjalainat	9	200 000 000,00	180 000 000,00
Yritystodistukset	9	220 500 000,00	216 500 000,00
Muut velat	10,13	95 726 634,29	11 587 729,60
Siirtovelat ja saadut ennakot	11	15 070 934,89	9 904 412,81
Vieras pääoma yhteensä		1 021 455 729,18	983 400 302,41
Oma pääoma			
Osakepääoma	12	16 376 803,20	16 376 803,20
Vapaat rahastot	12		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	12	65 507 212,80	65 507 212,80
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	12	26 700 445,58	25 193 873,86
Tilikauden voitto (tappio)	12	5 052 576,20	1 506 571,72
Oman pääoman ehtoinen pääomalaina	12	62 000 000,00	62 000 000,00
Oma pääoma yhteensä		175 637 037,78	170 584 461,58
Vastattavaa yhteensä		1 197 092 766,96	1 153 984 763,99

6.2 Tuloslaskelma

	Liite	1.1.2024 - 31.12.2024	1.1.2023 - 31.12.2023
Korkotuotot	14	108 936 932,03	81 997 815,17
Leasingtoiminnan nettotuotot	15	13 500 622,85	10 442 898,06
Korkokulut	16	-99 274 876,00	-79 463 886,40
KORKOKATE		23 162 678,88	12 976 826,83
Palkkiotuotot	17	55 457 757,97	33 640 714,08
Palkkiokulut	18	-36 287 534,48	-24 706 815,82
Liiketoiminnan muut tuotot	21	8 679,77	5 335,75
Henkilöstö- ja hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot	19	-8 390 700,63	-4 968 052,26
Henkilöstösivukulut			
Eläkekulut	19	-964 740,96	-1 081 564,42
Muut henkilöstösivukulut	19	-125 864,84	-213 751,49
Muut hallintokulut	19	-11 814 903,14	-10 179 166,87
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	20	-565 083,88	-549 759,49
Liiketoiminnan muut kulut	22	-1 399 762,97	-1 245 164,00
Luottotappiot	23	-5 750 326,61	-1 229 538,64
LIIEVOITTO (-TAPPIO)		13 330 199,11	2 449 063,67
Tuloverot		-8 277 622,91	-942 491,95
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		5 052 576,20	1 506 571,72

6.3 Rahoituslaskelma

EPÄSUORA RAHOITUSLASKELMA	2024	2023
Liiketoiminnan rahavirta		
Liikevoitto (tappio)	13 330 199,11	2 449 063,67
Liikevoittoon tehdyt oikaisut:		
Suunnitelman mukaiset poistot	565 083,88	549 759,49
Muut oikaisut	-9 662 056,03	-2 533 928,77
Liikevoittoon tehdyt oikaisut yhteensä	-9 096 972,15	-1 984 169,28
Muut varat	28 659 610,97	79 748 568,63
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 979 577,15	-18 572 842,88
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) / vähennys (+)	31 639 188,12	61 175 725,75
Muut velat	84 138 904,69	-16 387 765,57
Siirtovelat ja saadut ennakot	5 166 522,08	-1 708 544,34
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) / vähennys (-)	89 305 426,77	-18 096 309,91
Maksetut korot	-99 274 876,00	-79 463 886,40
Saadut korot	108 936 932,03	81 997 815,17
Maksetut välittömät verot	-8 277 622,91	-942 491,95
Liiketoiminnan rahavirta (A)	126 562 274,97	45 135 747,05
Investointien rahavirta		
Investoinnit sijoituksiin	-11 483 356,46	-66 762 346,00
Investoinnit aineettomiin ja aineellisiin hyödykkeisiin	-6 311 917,84	-33 431 083,96
Investoinnit leasingkohteisiin	24 863 650,18	-24 321 686,25
Investointien rahavirta (B)	7 068 375,88	-124 515 116,21
Rahoituksen rahavirta		
Lainojen nostot	831 000 000,00	755 000 000,00
Lainojen takaisinmaksut	-882 250 000,00	-831 100 000,00
Rahoituksen rahavirta (C)	-51 250 000,00	-76 100 000,00
Rahavarojen muutos (A+B+C)		
lisäys (+) / vähennys (-)	82 380 650,85	-155 479 369,16
Rahavarat tilikauden alussa	10 184 835,20	165 664 204,36
Rahavarat tilikauden lopussa	92 565 486,05	10 184 835,20
Rahavarojen muutos	82 380 650,85	-155 479 369,16

6.4 Tilinpäätöksen liitetiedot

6.4.1 Tase-eriä koskevat liitetiedot

	2024	2023
1. Saamiset luottolaitoksilta		
Kotimaisilta luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	92 565 486,05	10 184 835,20
2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2024	2023
Yritykset	133 915 806,29	158 201 847,83
Kotitaloudet	568 064 867,08	554 695 022,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	701 980 673,37	712 896 870,27
3. Leasingkohteet	2024	2023
Ennakkomaksut	-34 859,03	-16 964,89
Koneet ja kalusto	222 532 908,44	247 378 664,48
Yhteensä	222 498 049,41	247 361 699,59
4. Aineettomat hyödykkeet	2024	2023
ICT-järjestelmien suunnittelu- ja ohjelmointimenot	1 424 651,44	1 689 307,85
5. Aineelliset hyödykkeet	2024	2023
Aineelliset hyödykkeet	300 130,42	238 259,79
Muut aineelliset hyödykkeet	124 918 936,59	118 969 316,85
Yhteensä	125 219 067,01	119 207 576,64
6. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	2024	2023
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	4 353 747,32	4 322 432,32
Lisäykset	202 840,73	31 315,00
Vähennykset	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	4 556 588,05	4 353 747,32
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-2 664 439,47	-2 192 400,15
Vähennysten kertyneet poistot	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-467 497,14	-472 039,32
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-3 131 936,61	-2 664 439,47
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 424 651,44	1 689 307,85
Aineelliset hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	764 504,21	710 835,44
Lisäykset	187 081,37	96 199,00
Vähennykset	-25 167,27	-42 530,23
Hankintameno 31.12.	926 418,31	764 504,21
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-526 244,42	-446 824,48
Vähennysten kertyneet poistot	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-100 043,47	-79 419,94
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-626 287,89	-526 244,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	300 130,42	238 259,79

	2024	2023
7. Muut varat	13 206 831,09	19 466 888,70
	2024	2023
8. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		
Korkosaamiset	1 579 343,13	1 541 235,35
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00
Muut maksetut ennakot	10 583 722,97	16 432 413,33
Muut siirtosaamiset	28 034 942,49	25 203 937,06
Yhteensä	40 198 008,59	43 177 585,74
	2024	2023
9. Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Velat konserniyhtiöille	485 408 160,00	485 408 160,00
Velat luottolaitoksille	4 750 000,00	80 000 000,00
Joukkovelkakirjalainat	200 000 000,00	180 000 000,00
Yritystodistukset	220 500 000,00	216 500 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	910 658 160,00	961 908 160,00
Velkoihin ei sisälly eriä, jotka erääntyvät myöhemmin kuin viiden vuoden kuluttua.		
	2024	2023
10. Muut velat		
Ostovelat	513 155,04	875 076,46
Muut velat	95 213 479,25	10 712 653,14
Yhteensä	95 726 634,29	11 587 729,60
	2024	2023
11. Siirtovelat ja saadut ennakot		
Korkovelat	3 804 802,74	3 379 565,44
Saadut korkoennakot	2 580 020,32	920 438,20
Muut saadut ennakot	0,00	0,00
Muut siirtovelat	8 686 111,83	5 604 409,17
Yhteensä	15 070 934,89	9 904 412,81
	2024	2023
12. Oma pääoma		
Osakepääoma	16 376 803,20	16 376 803,20
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	65 507 212,80	65 507 212,80
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	26 700 445,58	25 193 873,86
Tilikauden voitto (tappio)	5 052 576,20	1 506 571,72
Oman pääoman ehtoinen pääomalaina	62 000 000,00	62 000 000,00
Yhteensä	175 637 037,78	170 584 461,58

Laina on osakeyhtiölain (624/2006) 12 luvun mukainen pääomalaina, minkä lisäksi se on oman pääoman ehtoinen.

Laina on kirjattu yhtiön omaan pääomaan omana eränään vapaan pääoman jälkeen.

Lainalla ei ole eräpäivää, mutta yhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, lunastaa laina takaisin.

Laina on paremmassa etuoikeusasemassa kuin yhtiön muut oman pääoman ehtoiset erät.

Lainan korkona on 6kk euribor lisättynä vaihtuvalla marginaalilla.

13. Korkojohdannaissopimukset

	2024	2024
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Muut Varat		
Johdannaiskaupan annetut vakuudet	4 530 000,00	4 530 000,00
Johdannaissopimukset	7 225 752,00	7 225 752,00
Muut Velat		
Johdannaiskaupan saadut vakuudet	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	7 123 920,00	7 123 920,00
	2023	2023
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Muut Varat		
Johdannaiskaupan annetut vakuudet	5 420 000,00	5 420 000,00
Johdannaissopimukset	5 749 794,00	5 749 794,00
Muut Velat		
Johdannaiskaupan saadut vakuudet	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	10 549 382,00	10 549 382,00
	2024	2023
	Käypä arvo	Käypä arvo
Taseen ulkopuolinen erä		
Johdannaissopimukset	-4 358 012,00	0,00

LähiTapiola Rahoituksella on vaihtuvakorkoinen 200 meur joukkovelkakirjalaina, joka on sidottu 3 kk euribor-korkoon. Joukkovelkakirjalaina erääntyy 30.5.2027. Joukkovelkakirjalaina on suojattu koronvaihtosopimuksella 200 meur, koronvaihtosopimuksesta saadaan 3 kk euribor-korkoa ja sen muut pääehdot vastaavat joukkovelkakirjalainaa. Koronvaihtosopimuksesta maksettava kiinteä korko on 3,02 %.

LähiTapiola Rahoitus on tehnyt korkojohdannaisten suojaustarkoituksessa ja halunnut poistaa vaihtuvakorkoiseen velkaan liittyvää tulevien kassavirtojen epävarmuutta koronvaihtosopimuksella. Korkojohdannaisten vaihtuvakorkoiset kassavirrat kumoavat joukkovelkakirjalainan korkokassavirrat.

6.4.2 Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

	2024	2023
14. Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	1 959 444,24	2 090 574,72
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	106 977 487,79	79 907 240,45
Yhteensä	108 936 932,03	81 997 815,17
15. Leasingtoiminnan nettotuotot	2024	2023
Leasing tuotot	58 797 960,72	57 880 473,42
Leasingpoistot	-45 297 337,87	-47 437 575,36
Yhteensä	13 500 622,85	10 442 898,06
16. Korkokulut	2024	2023
Korkokulut	99 274 876,00	79 463 886,40
17. Palkkiotuotot	2024	2023
Johdannaisten arvostustuotot	38 477 601,00	16 822 992,00
Muut palkkiotuotot	16 980 156,97	16 817 722,08
Yhteensä	55 457 757,97	33 640 714,08
18. Palkkiokulut	2024	2023
Johdannaisten arvostuskulut	33 658 779,00	23 412 388,00
Muut palkkiokulut	2 628 755,48	1 294 427,82
Yhteensä	36 287 534,48	24 706 815,82
19. Hallintokulut		
Palkat ja palkkiot	8 390 700,63	4 968 052,26
Eläkekulut	964 740,96	1 081 564,42
Muut henkilösivukulut	125 864,84	213 751,49
Henkilöstökulut yhteensä	9 481 306,43	6 263 368,17
Muut hallintokulut	11 814 903,14	10 179 166,87
Liikekulut yhteensä	21 296 209,57	16 442 535,04
20. Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	2024	2023
Aineettomista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	467 497,14	472 039,32
Arvonalennukset	0,00	0,00
Yhteensä	467 497,14	472 039,32
Aineellisista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	100 043,47	79 419,94
Arvonalennukset	-2 456,73	-1 699,77
Yhteensä	97 586,74	77 720,17

21. Liiketoiminnan muut tuotot	2024	2023
Muut tuotot	8 679,77	5 335,75
22. Liiketoiminnan muut kulut	2024	2023
Vuokratkulut	492 887,01	438 677,14
Muut kulut	906 875,96	806 486,86
Yhteensä	1 399 762,97	1 245 164,00
23. Luottotappiot	2024	2023
Luottotappiot saamisista	5 575 095,44	2 522 942,50
Luottotappiovaraukset	2 687 146,01	-67 744,56
Palautuneet luottotappiot	-2 511 914,84	-1 225 659,30
Yhteensä	5 750 326,61	1 229 538,64
24. Vuokravastuut	2024	2023
Alkaneella tilikaudella maksettava määrä	86 374,12	314 386,27
Seuraavina vuosina maksettava määrä	342 092,46	0,00
25. Yrityskiinnitykset	2024	2023
Lainat luottolaitoksilta	0,00	65 000 000,00
Vakuudeksi annetut yrityskiinnitykset	0,00	100 000 000,00
26. Muut vastuusitoumukset	2024	2023
Arvopaperistamiseen liittyvät sitoumukset	1 679 514 019,78	1 585 483 416,59
27. Henkilökunnan lukumäärä tilikauden lopussa	2024	2023
	93	77
28. Lähipiiriliiketoimet		
Yhtiöllä ei ole lähipiiriliiketoimia, jotka olisivat olleet olennaisia tai tehty tavanomaisista ehdoista poikkeavasti.		
Yhtiön lähipiiriin kuuluvilta saamiset 31.12.2024 olivat yhteensä 192 239,53€.		
29. Tilintarkastajalle maksetut palkkiot	2024	2023
Lakisääteinen tilintarkastus	38 564,00	36 048,66
Muut palvelut	0,00	0,00

7 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

LähiTapiola Rahoitus Oy:n tilinpäätös ja toimintakertomus on laadittu noudattaen Suomen kirjanpitolakia ja -asetusta, sijoituspalvelulakia, lakia luottolaitostoinnasta, valtiovarainministeriön asetusta luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta, Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita sekä kirjanpitolautakunnan yleisohjeita.

LähiTapiola Rahoitus Oy:n omistavat LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö ja LähiTapiola-ryhmän alueelliset vahinkovakuutusyhtiöt. LähiTapiola Rahoitus Oy:n (y-tunnus 2856773–8) kotipaikka on Helsinki ja osoite Revontulenkujä 1, 02100 Espoo. Hallitus hyväksyi 1.1.2024–31.12.2024 tilinpäätöksen kokouksessaan 18.2.2025.

7.1 Yhteenveto merkittävistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista

Erään saamiset luottolaitoksilta luetaan luottolaitoksiin tehdyt talletukset. Vaadittaessa maksettavina saamisina pidetään saamisja, jotka on maksettava viimeistään vuorokauden kuluessa irtisanomisesta. Tase-erään ei merkitä jälkimarkkinakelpoisia luottolaitoksilta olevia saamisja.

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä ovat lainasaamisja, jotka on kirjattu taseeseen jaksotettuun hankintamenuon, josta on vähennetty toteutuneet luotto- ja arvonalentumistappiot.

Leasingkohteet kirjataan taseeseen hankintahintaan ja poistot kirjataan annuiteettimallin mukaisesti.

Aineettomissa hyödykkeissä on muina pitkävaikutteisina menoina aktivoitu vastikkeellisesti hankittujen it-järjestelmien suunnittelumenot. Poistoaika on 10 vuotta käyttöönnotosta tai sitä lyhyempi taloudellinen käyttöaika.



Aineelliset hyödykkeet tase-erä muodostuu kalustosta, joka esitetään taseessa suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisenä. Kaluston vuotuinen poisto on 25 prosenttia menojäännöksestä, pois lukien kaupinta- ja poishaetut kohteet, joita ei poisteta.

Johdannaissopimuksia käytetään korkoriskiltä suojautumiseen. Kirjanpidossa johdannaisia käsitellään ei-suojaavina ja ne kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Poikkeuksena joukkovelkakirjalainassa käytetty suojaava kokojohdannainen, jonka käypä arvo esitetään tilinpäätöksessä taseen ulkopuolisena. Suojaavan koronvaihtosopimuksen kassavirrat kirjataan tulosvaikutteisesti.

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista. Yrityksessä arvioidaan saamiskohtaisesti, onko olemassa näyttöä omaisuuserän arvonalentumisesta. Samalla arvioidaan saamiseen kohdistuvat tulevat kassavirrat, vakuuden kattavuus ja asiakkaan takaisinmaksukyky. Arvonalentumistappiot vähennetään taseesta niistä saatavaeristä, joihin ne kohdistuvat. Arvonalentumistappioiden vähennyksinä kirjataan takaisinsaadut, jo aikaisemmin luottotappioiksi kirjatut erät sekä arvonalentumisten peruutukset.

Velat kirjataan taseeseen jaksotettuun hankintamenuon.

Korkotuotot ja korkokulut lasketaan ja jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä, jossa huomioidaan efektiivisen koron laskentaan sisältyvät erät.

Palkkiotuottoihin ja palkkiokuluihin kirjataan palkkiot, kun palvelu tai erillinen toimenpide on suoritettu.

Taseen ulkopuolisena vastuusitoumuksena esitetään liitetiedoissa arvopaperistamiseen liittyvät saamisja.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset

18. päivänä helmikuuta 2025

Jari Eklund
Hallituksen puheenjohtaja

Matti Kiviniemi

Minna Metsälä

Mika Sutinen

Teemu Toivanen

Arttu Nykänen
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

18. päivänä helmikuuta 2025

KPMG Oy Ab

Timo Nummi

KHT

Allekirjoitustosite

SignSpace-palvelussa tehty allekirjoitus

Päiväys: 2025-02-18 15:00:59 (EET)

Tarkistuskoodi: 2UT300JUXM1GQJCJAG36ZK0DG4AI7D3HE3T80
UVS7AHN5KQ3EO66AAK7VJSJHF2M95HQOBLW8YLB638E3E6NAG
JBN92D6888JN2T296YM6DEF76HUDW2HXV24TM7BTU0



 LähiTapiola_Rahoitus_Oy_Tilinpäätös_2024.pdf (17 sivua)

0ba46ba9b7650033901283adc44965482aa71f25b3ad629dd29cb38e550341ec

on allekirjoitettu sähköisesti SignSpace-palvelussa.

Rekisteröity koko nimi: Teemu Tapani Toivanen

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Mobiilivarmenne
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: SignSpace (Vastuu Group Oy)
Varmenteen liikkeellelaskija: Globalsign TSA

Teemu Tapani Toivanen

Allekirjoitettu 2025-02-18 10:23:36 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Mika Esko Petteri Sutinen

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Pankkitunnistus
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: SignSpace (Vastuu Group Oy)
Varmenteen liikkeellelaskija: Globalsign TSA

Mika Esko Petteri Sutinen

Allekirjoitettu 2025-02-18 10:43:26 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Arttu Juhani Nykänen

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Pankkitunnistus
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: SignSpace (Vastuu Group Oy)
Varmenteen liikkeellelaskija: Globalsign TSA

Arttu Juhani Nykänen

Allekirjoitettu 2025-02-18 12:12:47 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Jari Henri Eklund

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Pankkitunnistus
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: SignSpace (Vastuu Group Oy)
Varmenteen liikkeellelaskija: Globalsign TSA

Jari Henri Eklund

Allekirjoitettu 2025-02-18 12:33:00 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Matti Olavi Kiviniemi**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Mobiilivarmenne**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **SignSpace (Vastuu Group Oy)**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Globalsign TSA**

Matti Olavi Kiviniemi

Allekirjoitettu 2025-02-18 12:33:59 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Minna Marika Metsälä**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Mobiilivarmenne**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **SignSpace (Vastuu Group Oy)**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Globalsign TSA**

Minna Marika Metsälä

Allekirjoitettu 2025-02-18 14:54:25 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Timo Erkki Nummi**
Organisaatio: **LähiTapiola Palvelut Oy**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **SignSpace (Vastuu Group Oy)**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Globalsign TSA**

Timo Erkki Nummi

Allekirjoitettu 2025-02-18 15:00:59 (EET)

SignSpace allekirjoituspalvelu

SignSpace® on sähköisen allekirjoittamisen palvelu, jonka tarjoaa SignSpace, Vastuu Group Oy, Business ID 2327327-1, Suomi.

Tähän dokumenttiin liitetty allekirjoitus on eIDAS asetuksen (N°910/2014) mukainen sähköinen allekirjoitus.

Dokumentin allekirjoittaja(t) on tunnistettu palvelussa seuraavasti:

Pankkitunnistus – Allekirjoittaja identiteetti on varmistettu käyttäen vahvan tunnistautumisen menetelmää. Allekirjoittaja on tunnistautunut allekirjoitustapahtuman yhteydessä Signicat Connect-tunnistuspalveluun pohjoismaisilla pankkitunnuksilla.

Mobiilivarmenne – Allekirjoittaja identiteetti on varmistettu käyttäen vahvan tunnistautumisen menetelmää. Allekirjoittaja on tunnistautunut allekirjoitustapahtuman yhteydessä Signicat Connect-tunnistuspalveluun Mobiilivarmenteella.

Allekirjoituksen autenttisuuden tarkistaminen

SignSpace-palvelu tarjoaa käyttöliittymän sähköisten allekirjoitusten tarkastamiseen. Palvelu on sekä palvelun käyttäjien, että ulkoisten tahojen käytössä. Palvelun avulla vastaanottaja voi varmistua, että hänelle toimitettu allekirjoitettu asiakirjakokonaisuus on alkuperäinen ja muuttumaton. Tarkistuspalvelussa käyttäjän palveluun lataamien tiedostojen eheys tarkistetaan ja näitä verrataan palvelussa tallennettuihin alkuperäisiin tietoihin.

Asiakirjan alkuperäinen versio, joka sisältää kiistämättömyyden osoittamiseen liittyvät tiedot, säilytetään SignSpace-palvelussa.

Allekirjoitettaessa asiakirjasta muodostetaan jakeluversio, joka sisältää PDF-muotoisen allekirjoitussivun PDF-dokumentin viimeisenä sivuna tai muun tiedostomuodon tapauksessa erillisenä PDF-tiedostona. Jakeluversion PDF on allekirjoitettu sähköisesti SignSpace-palvelun sähköisellä leimalla.

Jakeluversion PDF:n alkuperäisyys ja muuttumattomuus on varmistettavissa tarkistamalla PDF-tiedoston allekirjoitus. Tarkistaminen voidaan tehdä SignSpace-palvelussa tai käyttäen esimerkiksi Adobe Acrobat Reader-sovellusta.

Kiistämättömyyden osoittamiseen liittyvät tiedot ovat saatavissa SignSpace-asiakaspalvelun kautta.

Ohje SignSpace -palvelussa allekirjoitetun asiakirjan tarkistamiseen:

- Tarkistajalla tulee olla käytettävissään allekirjoitettu asiakirja (jakeluversio) sähköisessä muodossa.
- Asiakirja voi olla yksi PDF-tiedosto, jonka lopussa on allekirjoitussivu, tai yhden tai useamman tiedoston ja näihin liittyvän PDF-muotoisen allekirjoitussivun kokonaisuus.
- Tarkistaja avaa <https://site.signspace.com/fi/verifointi> sivuston.
- Tarkistaja lataa palveluun allekirjoitetun asiakirjan allekirjoitussivuineen ja saa tiedon palvelun tekemien tarkistusten tuloksista.

Allekirjoitukseen luottaminen

Allekirjoituksen tarkastamiseen ja turvallisuuteen liittyvät tiedot on kuvattu tarkemmin SignSpace-sivustolla: <https://resources.signspace.com/legal-compliance-fi>.

Tarkempi kuvaus on tarkoitettu myös välitettäväksi tarvittaessa kolmannelle osapuolelle jonka käyttöön sähköisesti allekirjoitettu asiakirja luovutetaan.

signspace

<https://signspace.com/fi>

asiakaspalvelu@signspace.fi

0600 301 339 (1,54 eur/min+pvm, viikonpäivinä 8.00 - 16.00)