

LähiTapiola Rahoitus Oy

Toimintakertomus ja tilinpäätös 2023

y-tunnus: 2856773–8

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus 2023.....	2
1 Tilikauden merkittävät tapahtumat.....	2
2 Tilikauden jälkeiset tapahtumat.....	3
3 Tulevaisuuden näkymät.....	3
4 Hallinto	3
5 Vastuullisuus	4
Tilinpäätös 1.1. – 31.12.2023.....	5
6 LähiTapiola Rahoitus Oy päälaskelmat	5
7 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	13
Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset.....	15
Tilinpäätösmerkintä.....	16

Hallituksen toimintakertomus 2023

LähiTapiola Rahoitus Oy:n (y-tunnus 2856773–8) kotipaikka on Helsinki ja osoite Tietotie 9, 01530 Vantaa.

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-hantuoijat. 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

Kuten ennakoimme jo vuoden 2022 aikana toimintaympäristön haasteet jatkuivat ja vahvistuivat vuonna 2023. Yleisen taloudellisen tilanteen muutos huonompaan heikensi asiakkaidemme maksukykyä odotetusti. Varsinkin kuluttajien maksukyky heikkeni vuoden 2023 aikana. Yritysiasiakkaidemme maksukyvyn heikkeneminen ja erääntyneiden saatavien kasvu oli odotuksiamme maltillisempaa huolimatta siitä, että konkurssien määrä Suomessa kasvoi ennätyskorkeaksi. Portfoliomme laatu säilyi hyvänä ja luottotappiomme maltillisina.

Maksukyvyn heikkenemisen lisäksi autoalan haasteet varsinkin uusien autojen kaupassa vaikuttivat vuoden 2023 toimintaamme yhdessä vahvasti kallistuneiden jälleenrahoituskustannusten kanssa.

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta LähiTapiola Rahoituksen kannattava kasvu jatkui edelleen vuonna 2023. Uusmyyntimme oli reilusti yli miljardin ja saavutimme 17 % markkinaosuuden. Uusmyynnissä pidimme selkeästi markkinoiden toiseksi suurimman autorahoitusyhtiön asemamme. Rahoitusyhtiöiden omistamien autojen kannassakin osuutemme nousi yli prosenttiyksikön 16 % markkinaosuuteen.

Rahoituskantamme kasvoi lähes kahteen ja puoleen miljardiin euroon, ja asiakkaidemme määrä yli sadan kahdentoistatuhannen. LähiTapiola Rahoitus on toimintansa aikana mahdollistanut jo yli 200 000 ajoneuvon hankinnan suomalaisille yrityksille ja kuluttajille.

Standard & Poorsin vuonna 2022 BBB tasolle nostama luottoluokitusemme 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 2023 myyntimme oli yhteensä 1 188,9 miljoonaa euroa (1 443,5 milj. €). Hallinnoimamme rahoituskanta oli 2 405 miljoonaa euroa (2 205 milj. €) ja liiketuloksemme pieneni yli 88 % ollen 2,4 miljoonaa euroa (21,0 milj. €). Liiketulostamme rasitti ennätysellisen suuri korkotason nousu ja korkosuojausten arvostuserojen vuoden 2023 negatiivinen tulosvaikutus (-6,6 milj. €).

2 Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Ei merkittäviä tilikauden jälkeisiä tapahtumia.

3 Tulevaisuuden näkymät

Haastava taloudellinen tilanne tulee jatkumaan ja vaikuttamaan liiketoimintaamme vuonna 2024. Uusien autojen myynnin oletettu selkeä lasku, autokaupan käynnissä oleva murros, ja asiakkaiden maksukyvyn heikkeneminen tekevät vuodesta 2024 vaikean. Olemme vuosisuunnitelmassamme varautuneet asiakkaidemme maksukäyttäytymisen heikkenemiseen. Edelleen hyvälaatuinen portfoliomme, harkittu uusasiakashankinta, riittävä varustasomme ja aktiiviset toimenpiteemme asiakkaidemme maksukyvyn turvaamiseksi ovat keskeisiä toimenpiteitä luottoriskin hallinnoinnissa. Huhtikuussa voimaan tuleva positiivinen luottorekisteri tietoineen tulee auttamaan uusasiakashankinnan luottoriskin hallinnassa. Korkotason oletettu tasaantuminen ja mahdollinen lasku tulevat parantamaan kannattavuuttamme. Vahva ulkoinen jälleenrahoituksemme, LähiTapiola-ryhmän tuki, ja yhteistyö jälleenmyyjiemme kanssa antavat hyvän pohjan vuodelle 2024. Näemme alkaneen vuoden positiivisena, huolimatta yhä jatkuvasta epävarmuudesta rahoitus- ja ajoneuvomarkkinoilla. Vahva markkina-asemamme ja sen kannattava kasvu ovat realistisia tavoitteita vuodelle 2024. Panostamme tuotekonseptimme ja automatisoitujen tehokkaiden prosessiemme kehittämiseen, ja uskomme pystyvämme tarjoamaan loppuasiak-

kaillemme 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
Ari Lagerström (30.06.2023 saakka)
Minna Metsälä (20.4.2023 alkaen)
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 77 henkilöä (31.12.2022 74 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.

Vastuullisuus merkitsee meille

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

LähiTapiola turvaa omistaja-asiakkaidensa elämää ja toimintaa ennakkoiden. 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 pyrkii pienentämään hiilijalanjälkeään järjestelmällisesti, siirtymällä vähäpäästöisiin työsuhdeautoihin ja liikumismuotoihin, sekä vähentämällä paperin kulutusta kasvattamalla digitaalisten palveluiden osuutta. Lisäksi pyrimme säästämään energiaa 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 kasvakuutuksilla kulloinkin voimassa olevien päästökompensaatio-ohjelman sääntöjen mukaisesti. Vuoden 2023 loppuun mennessä LähiTapiola Rahoitus oli hankkinut yli 300.000 tonnia CO2 ekvivalenttia vastaavat päästökompensaatiot YK:n ilmastositoumuksen alaisen puhtaan kehityksen mekanismin hankkeista. Päästökompensaatio-ohjelma on kuvattu tarkemmin LähiTapiola Rahoituksen Autotie.fi-sivustolla, jonka kautta kuluttajat voivat myös etsiä vähäpäästöisiä ja päästökompensaatioon soveltuvia autoja, sekä laskea oman autoilunsa päästökuorman. Näillä toimilla pyrimme ohjaamaan kuluttajia vähäpäästöisempään autoiluun. Hiilineutraalisuustoimien ja päästökompensaation lisäksi olemme osallistuneet LähiTapiola-ryhmän valtakunnallisiin ja alueellisiin vastuullisuushankkeisiin ja kampanjoihin omalla panoksellamme.

Hallituksen ehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että tilikauden voitto 1 506 571,72 kirjataan yrityksen voitto- ja tappiotilille ja osinkoa ei jaeta.

Tilinpäätös 1.1. – 31.12.2023

6 LähiTapiola Rahoitus Oy päälaskelmat

6.1 Tase

		31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA	Liite		
Saamiset luottolaitoksilta	1	10 184 835,20	165 664 204,36
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2	712 896 870,27	715 689 783,94
Leasingkohteet	3	247 361 699,59	223 040 013,34
Aineettomat hyödykkeet	4, 6	1 689 307,85	2 130 032,17
Aineelliset hyödykkeet	5, 6	119 207 576,64	85 885 527,85
Muut varat	7,13	19 466 888,70	29 660 197,66
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	8,13	43 177 585,74	24 604 742,86
Vastaavaa yhteensä		1 153 984 763,99	1 246 674 502,18
VASTATTAVAA			
Vieras pääoma			
Velat konserniyhtiöille	9	485 408 160,00	485 408 160,00
Velat luottolaitoksille	9	80 000 000,00	160 600 000,00
Joukkovelkakirjalainat	9	180 000 000,00	180 000 000,00
Yritystodistukset	9	216 500 000,00	212 000 000,00
Muut velat	10,13	11 587 729,60	27 975 495,17
Siirtovelat ja saadut ennakot	11	9 904 412,81	11 612 957,15
Vieras pääoma yhteensä		983 400 302,41	1 077 596 612,32
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	25 193 873,86	11 575 769,41
Tilikauden voitto (tappio)	12	1 506 571,72	13 618 104,45
Oman pääoman ehtoinen pääomalaina	12	62 000 000,00	62 000 000,00
Oma pääoma yhteensä		170 584 461,58	169 077 889,86
Vastattavaa yhteensä		1 153 984 763,99	1 246 674 502,18

6.2 Tuloslaskelma

	Liite	1.1.2023-31.12.2023	1.1.2022-31.12.2022
Korkotuotot	14	81 997 815,17	45 802 980,87
Leasingtoiminnan nettotuotot	15	10 442 898,06	7 720 989,62
Korkokulut	16	-79 463 886,40	-20 945 156,34
KORKOKATE		12 976 826,83	32 578 814,15
Palkkiotuotot	17	33 640 714,08	37 953 496,70
Palkkiokulut	18	-24 706 815,82	-27 956 724,85
Liiketoiminnan muut tuotot	21	5 335,75	68 015,80
Henkilöstö- ja hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot	19	-4 968 052,26	-7 750 015,68
Henkilöstösivukulut			
Eläkekulut	19	-1 081 564,42	-1 270 043,04
Muut henkilöstösivukulut	19	-213 751,49	-220 962,03
Muut hallintokulut	19	-10 179 166,87	-9 763 282,35
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	20	-549 759,49	-604 242,35
Liiketoiminnan muut kulut	22	-1 245 164,00	-1 145 021,17
Luottotappiot	23	-1 229 538,64	-873 761,02
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		2 449 063,67	21 016 274,16
Tuloverot		-942 491,95	-7 398 169,71
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		1 506 571,72	13 618 104,45

6.3 Rahoituslaskelma

EPÄSUORA RAHOITUSLASKELMA	2023	2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Liikevoitto (tappio)	2 449 063,67	21 016 274,16
Liikevoittoon tehdyt oikaisut:		
Suunnitelman mukaiset poistot	549 759,49	604 242,35
Muut oikaisut	-2 533 928,77	-24 857 824,53
Liikevoittoon tehdyt oikaisut yhteensä	-1 984 169,28	-24 253 582,18
Muut varat	79 748 568,63	-23 856 741,67
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	-18 572 842,88	-9 125 450,45
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) / vähennys (+)	61 175 725,75	-32 982 192,12
Muut velat	-16 387 765,57	21 806 126,49
Siirtovelat ja saadut ennakot	-1 708 544,34	129 906,94
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) / vähennys (-)	-18 096 309,91	21 936 033,43
Maksetut korot	-79 463 886,40	-20 945 156,34
Saadut korot	81 997 815,17	45 802 980,87
Maksetut välittömät verot	-942 491,95	-7 398 169,71
Liiketoiminnan rahavirta (A)	45 135 747,05	3 176 188,11
Investointien rahavirta		
Investoinnit sijoituksiin	-66 762 346,00	-36 222 203,04
Investoinnit aineettomiin ja aineellisiin hyödykkeisiin	-33 431 083,96	-37 977 144,17
Investoinnit leasingkohteisiin	-24 321 686,25	-10 433 475,97
Investointien rahavirta (B)	-124 515 116,21	-84 632 823,18
Rahoituksen rahavirta		
Lainojen nostot	755 000 000,00	774 458 160,00
Lainojen takaisinmaksut	-831 100 000,00	-608 200 000,00
Rahoituksen rahavirta (C)	-76 100 000,00	166 258 160,00
Rahavarojen muutos (A+B+C)		
lisäys (+) / vähennys (-)	-155 479 369,16	84 801 524,93
Rahavarat tilikauden alussa	165 664 204,36	80 862 679,43
Rahavarat tilikauden lopussa	10 184 835,20	165 664 204,36
Rahavarojen muutos	-155 479 369,16	84 801 524,93

6.4 Tilinpäätöksen liitetiedot

6.4.1 Tase-eriä koskevat liitetiedot

	2023	2022
1. Saamiset luottolaitoksilta		
Kotimaisilta luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	10 184 835,20	165 664 204,36
2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2023	2022
Yritykset	158 201 847,83	175 533 876,67
Kotitaloudet	554 695 022,44	540 155 907,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	712 896 870,27	715 689 783,94
3. Leasingkohteet	2023	2022
Ennakkomaksut	-16 964,89	-29 957,71
Koneet ja kalusto	247 378 664,48	223 069 971,05
Yhteensä	247 361 699,59	223 040 013,34
4. Aineettomat hyödykkeet	2023	2022
ICT-järjestelmien suunnittelu- ja ohjelmointimenot	1 689 307,85	2 130 032,17
5. Aineelliset hyödykkeet	2023	2022
Aineelliset hyödykkeet	238 259,79	264 010,96
Muut aineelliset hyödykkeet	118 969 316,85	85 621 516,89
Yhteensä	119 207 576,64	85 885 527,85
6. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	2023	2022
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	4 322 432,32	4 322 432,32
Lisäykset	31 315,00	0,00
Vähennykset	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	4 353 747,32	4 322 432,32
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-2 192 400,15	-1 652 290,76
Vähennysten kertyneet poistot	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-472 039,32	-540 109,39
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-2 664 439,47	-2 192 400,15
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 689 307,85	2 130 032,17
Aineelliset hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	710 835,44	683 252,45
Lisäykset	96 199,00	71 416,37
Vähennykset	-42 530,23	-43 833,38
Hankintameno 31.12.	764 504,21	710 835,44
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-446 824,48	-358 820,83
Vähennysten kertyneet poistot	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-79 419,94	-88 003,65
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-526 244,42	-446 824,48
Kirjanpitoarvo 31.12.	238 259,79	264 010,96

	2023	2022
7. Muut varat	19 466 888,70	29 660 197,66
	2023	2022
8. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		
Korkosaamiset	1 541 235,35	1 030 035,80
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00
Muut maksetut ennakot	16 432 413,33	9 372 957,60
Muut siirtosaamiset	25 203 937,06	14 201 749,46
Yhteensä	43 177 585,74	24 604 742,86
9. Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2023	2022
Velat konserniyhtiöille	485 408 160,00	485 408 160,00
Velat luottolaitoksille	80 000 000,00	160 600 000,00
Joukkovelkakirjalainat	180 000 000,00	180 000 000,00
Yritystodistukset	216 500 000,00	212 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	961 908 160,00	1 038 008 160,00
Velkoihin ei sisälly erää, jotka erääntyvät myöhemmin kuin viiden vuoden kuluttua.		
10. Muut velat	2023	2022
Ostovelat	875 076,46	571 759,33
Muut velat	10 712 653,14	27 403 735,84
Yhteensä	11 587 729,60	27 975 495,17
	2023	2022
11. Siirtovelat ja saadut ennakot		
Korkovelat	3 379 565,44	452 726,88
Saadut korkoennakot	920 438,20	1 958 219,45
Muut saadut ennakot	0,00	0,00
Muut siirtovelat	5 604 409,17	9 202 010,82
Yhteensä	9 904 412,81	11 612 957,15
12. Oma pääoma	2023	2022
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)	25 193 873,86	11 575 769,41
Tilikauden voitto (tappio)	1 506 571,72	13 618 104,45
Oman pääoman ehtoinen pääomalaina	62 000 000,00	62 000 000,00
Yhteensä	170 584 461,58	169 077 889,86

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

	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
	2022	2022
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Muut Varat		
Johdannaiskaupan annetut vakuudet	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	27 369 607,00	27 369 607,00
Muut Velat		
Johdannaiskaupan saadut vakuudet	670 000,00	670 000,00
Johdannaissopimukset	27 369 607,00	27 369 607,00

6.4.2 Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

	2023	2022
14. Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	2 090 574,72	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	79 907 240,45	45 802 980,87
Yhteensä	81 997 815,17	45 802 980,87
15. Leasingtoiminnan nettotuotot	2023	2022
Leasing tuotot	57 880 473,42	54 626 573,64
Leasingpoistot	-47 437 575,36	-46 905 584,02
Yhteensä	10 442 898,06	7 720 989,62
16. Korkokulut	2023	2022
Korkokulut	79 463 886,40	20 945 156,34
17. Palkkiotuotot	2023	2022
Johdannaisten arvostustuotot	16 822 992,00	28 640 478,02
Muut palkkiotuotot	16 817 722,08	9 313 018,68
Yhteensä	33 640 714,08	37 953 496,70
18. Palkkiokulut	2023	2022
Johdannaisten arvostuskulut	23 412 388,00	26 150 844,29
Muut palkkiokulut	1 294 427,82	1 805 880,56
Yhteensä	24 706 815,82	27 956 724,85
19. Hallintokulut		
Palkat ja palkkiot	4 968 052,26	7 750 015,68
Eläkekulut	1 081 564,42	1 270 043,04
Muut henkilösivukulut	213 751,49	220 962,03
Henkilöstökulut yhteensä	6 263 368,17	9 241 020,75
Muut hallintokulut	10 179 166,87	9 763 282,35
Liikekulut yhteensä	16 442 535,04	19 004 303,10
20. Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	2023	2022
Aineettomista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	472 039,32	540 109,39
Arvonalennukset	0,00	0,00
Yhteensä	472 039,32	540 109,39
Aineellisista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	79 419,94	88 003,65
Arvonalennukset	-1 699,77	-23 870,69
Yhteensä	77 720,17	64 132,96

21. Liiketoiminnan muut tuotot	2023	2022
Muut tuotot	5 335,75	68 015,80
22. Liiketoiminnan muut kulut	2023	2022
Vuokratulot	438 677,14	401 865,89
Muut kulut	806 486,86	743 155,28
Yhteensä	1 245 164,00	1 145 021,17
23. Luottotappiot	2023	2022
Luottotappiot saamisista	2 522 942,50	1 922 087,92
Luottotappiovaraukset	-67 744,56	1 110 512,36
Palautuneet luottotappiot	-1 225 659,30	-2 158 839,26
Yhteensä	1 229 538,64	873 761,02
24. Vuokravastuut	2023	2022
Alkaneella tilikaudella maksettava määrä	314 386,27	327 782,04
Seuraavina vuosina maksettava määrä	0,00	300 466,87
25. Yrityskiinnitykset	2023	2022
Lainat luottolaitoksilta	65 000 000,00	65 000 000,00
Vakuudeksi annetut yrityskiinnitykset	100 000 000,00	100 000 000,00
26. Muut vastuusitoumukset	2023	2022
Arvopaperistamiseen liittyvät sitoumukset	1 585 483 416,59	1 372 155 714,78
27. Henkilökunnan lukumäärä tilikauden lopussa	2023	2022
	77	74
28. Lähipiiriliiketoimet		
Yhtiöllä ei ole lähipiiriliiketoimia, jotka olisivat olleet olennaisia tai tehty tavanomaisista ehdoista poikkeavasti.		
Yhtiön lähipiiriin kuuluvilta saamiset 31.12.2023 olivat yhteensä 260 879,68€.		
29. Tilintarkastajalle maksetut palkkiot	2023	2022
Lakisääteinen tilintarkastus	36 048,66	32 488,00
Muut palvelut	0,00	21 204,00

7 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

LähiTapiola Rahoitus Oy:n tilinpäätös ja toimintakertomus on laadittu noudattaen Suomen kirjanpitolakia ja -asetusta, sijoituspalvelulakia, lakia luottolaitostoiminnasta, 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 Tietotie 9, 01530 Vantaa. Hallitus hyväksyi 1.1.2023–31.12.2023 tilinpäätöksen kokouksessaan 14.2.2024.

7.1 Yhteenveto merkittävistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista

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

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä ovat lainasaamisia, jotka on kirjattu taseeseen jaksotettuun hankintameno, 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. Poisto-aika on 10 vuotta käyttöönnotosta tai sitä lyhyempi taloudellinen käyttö-aika.

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.

Johdannaisopimuksia käytetään korkoriskiltä suojautumiseen. Kirjanpidossa johdannaisia käsitellään ei-suojaavina ja ne kirjataan käypään arvoon 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 hankintameno.

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 saamiset.

Muutoksia tilinpäätöksessä ja vertailuvuoden luvuissa

Siirtosaamiset erän esitystapaa on muutettu vuoden 2023 tilinpäätöksessä. Johdannaissopimukset on aikaisemmin esitetty tässä erässä ja nyt ne esitetään erässä Muut varat. Lisäksi Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä sekä Leasingkohteet eriin aiemmin sisältyneet siirtyvät korko- ja asiakas-saamiset esitetään Siirtosaamiset erässä. Esitystapa on yhtenäinen LähiTapiola-ryhmän kanssa.

Siirtovelat erän esitystapaa on muutettu vuoden 2023 tilinpäätöksessä. Johdannaissopimukset on aiemmin esitetty tässä erässä ja nyt ne esitetään erässä Muut velat. Lisäksi Velat yleisölle ja julkisyhteisöille eriin aiemmin sisältyneet siirtyvät korkovelat esitetään Siirtovelat erässä. Esitystapa on yhtenäinen LähiTapiola-ryhmän kanssa.

Korko- ja palkkiokulut eriin on tehty uudelleen luokittelu vuoden 2023 tilinpäätöksessä. Muutoksilla ei ole vaikutusta vuoden 2023 tulokseen tai omaan pääomaan.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset

14. päivänä helmikuuta 2024

Jari Eklund
Hallituksen puheenjohtaja

Matti Kiviniemi

Minna Metsälä

Mika Sutinen

Teemu Toivanen

Arttu Nykänen
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

14. päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab

Timo Nummi

KHT

Allekirjoitustosite

SignSpace-palvelussa tehty allekirjoitus

Päiväys: 2024-02-14 13:31:49 (EET)

Tarkistuskoodi: N861XTL925ZFTRUIZY45QKZH0FOCLQME4DH7P
LJY3J5PXVK67M1TFDSOJND8QS0E9X9G4AWE9AAYEQ0QMU5UH2
ZH8M73SKXMSL0FM2XQPSDWEVXP5R4HZZPFTAPUTZZ



LTR_Tilinpäätös_2023.pdf (17 sivua)

aa994f914fb45ce91d742b017260b82f15e17aa5aa2556929ebe30dd307f8bd3

on allekirjoitettu sähköisesti SignSpace-palvelussa.

Rekisteröity koko nimi: Teemu Tapani Toivanen

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Pankkitunnistus
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy
Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Teemu Tapani Toivanen

Allekirjoitettu 2024-02-14 11:06:46 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Arttu Juhani Nykänen

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Pankkitunnistus
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy
Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Arttu Juhani Nykänen

Allekirjoitettu 2024-02-14 11:18:57 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Jari Henri Eklund

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Pankkitunnistus
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy
Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Jari Henri Eklund

Allekirjoitettu 2024-02-14 11:19:32 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Minna Marika Metsälä

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus
Tunnistamistapa: Mobiilivarmenne
Identiteetin tarjoajan maa: FI
Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy
Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Minna Marika Metsälä

Allekirjoitettu 2024-02-14 11:19:40 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Matti Olavi Kiviniemi**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Mobiilivarmenne**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Matti Olavi Kiviniemi

Allekirjoitettu 2024-02-14 11:20:16 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Mika Esko Petteri Sutinen**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Mika Esko Petteri Sutinen

Allekirjoitettu 2024-02-14 12:34:27 (EET)

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

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Timo Erkki Nummi

Allekirjoitettu 2024-02-14 13:31:49 (EET)

SignSpace allekirjoituspalvelu

SignSpace® on sähköisen allekirjoittamisen palvelu, jonka tarjoaa SignSpace, Vastuu Group Oy, Business ID 2327327-1, Tarvonsalmenkatu 17 B, 02600 Espoo, Finland.

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/verifiointi> 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 (1,52 eur/min+pvm, viikonpäivinä 8.00 - 16.00)