



PATENTTI- JA REKISTERIHALLITUS

## **VUODEN 2025 KHT-TUTKINNON ARVOSTELUPERUSTEET**

Arvosteluperusteissa on kuvattu seikat, joiden perusteella on annettu pisteitä. Arvosteluperusteet eivät ole mallivastaus. Arvosteluperusteissa ei ole esitetty täydellisesti kaikkia hyväksyttäviä näkökohtia tai vastauksia tehtäviin. Vastausten arvostelussa on voinut saada lisäpisteitä riittävän perustelluista ja olennaisista havainnoista, vaikka niitä ei ole mainittu arvosteluperusteissa.

Arvosteluperusteissa esitetyt lainsäädännön sekä hyvän tilintarkastustavan ja hyvän kirjanpitoavan tulkinnat liittyvät kunkin tehtävän vastausten arvosteluun vain tässä tutkinnossa. Arvosteluperusteiden tulkintoja ei voi esittää PRH:n tilintarkastusvalvonnan kannanottoina muissa asiayhteyksissä.

## KHT-TUTKINTO 2025

## TILINTARKASTUSKERTOMUS JA TILINTARKASTAJAN MUU RAPORTOINTI (110 PISTETTÄ)

Tehtävä 1 (80 pistettä)

|   | Tarkastettu asia                          | Tarkastushavainto, perusteltu arviointi ja korjausmenettely                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Vaikutus raportointiin<br>(Kerro, mitä, missä ja miten raportoidaan, jos virhettä tai puutetta ei korjata)          | Pisteet  |
|---|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1 | Myynnin tuloutus:<br>tappiollinen sopimus | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 1.1.) käy ilmi, että kiinteähintaisen projektin Alfa ennustettu kate on +0 euroa projektijärjestelmässä ja projektin Beta +2 000 tuhatta euroa. Projektipäällikkö oli ohjeistanut kesäkuussa 2025 projektihenkilöstöä kohdistamaan Alfa-projektin ennustettuja projektikustannuksia yhteensä 1 500 tuhatta euroa Beta-projektin ennustettuihin kuluihin yhtiön projektijärjestelmässä. Koska projektien kate on yhteensä asianmukainen (+2 000 tuhatta euroa), talousjohtajan mukaan kirjanpidon tulos on oikein, eikä yhtiön kirjanpitoon tarvita muita kirjauksia projekteista tulouttamiseksi. Projektijärjestelmän tiedot ennustetuista kokonaistuotoista ja -kustannuksista korjataan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeen lokakuussa 2025.</p> <p>Projektin Alfa ennustettu kokonaiskate olisi ollut -1 500 tuhatta euroa, jos projektikustannukset olisi kohdistettu oikein projektijärjestelmässä projektien Alfa ja Beta välillä. Näin ollen projekti Alfa on ennusteen perusteella tappiollinen.</p> <p>IAS 37.66:n mukaan jos yhteisöllä on tappiollinen sopimus, sopimuksen mukainen olemassa oleva velvoite on kirjattava ja määritettävä varauksena.</p> | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä / emoyhtiön tilinpäätöksestä | <b>6</b> |

|     |                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       |                      |                     |    |           |                     |     |                      |                     |    |                      |                     |  |  |
|-----|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------|----|-----------|---------------------|-----|----------------------|---------------------|----|----------------------|---------------------|--|--|
|     |                                        | <p>Kirjanpitolautakunnan yleisohjeen (Tulon kirjaaminen tuotoksi valmistusasteen perusteella 30.9.2008) kappaleen 1.2 mukaan tappiolliseksi muodostuvan pitkän valmistusajan vaativan suoritteen toteutumaton tappio (negatiivinen erilliskate) tulee kirjata pakollisena varauksena (KPL 5:14.1) heti, kun sen toteutumista on tilinpäätöstä laadittaessa pidettävä varmana tai todennäköisenä.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <table><tr><td>Per</td><td>Liiketoiminnan kulut</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Varaukset</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr></table> <p><b>Korjausmenettely (emoyhtiö):</b></p> <table><tr><td>Per</td><td>Liiketoiminnan kulut</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Pakolliset varaukset</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                 | Per                                   | Liiketoiminnan kulut | 1 500 tuhatta euroa | An | Varaukset | 1 500 tuhatta euroa | Per | Liiketoiminnan kulut | 1 500 tuhatta euroa | An | Pakolliset varaukset | 1 500 tuhatta euroa |  |  |
| Per | Liiketoiminnan kulut                   | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                      |                     |    |           |                     |     |                      |                     |    |                      |                     |  |  |
| An  | Varaukset                              | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                      |                     |    |           |                     |     |                      |                     |    |                      |                     |  |  |
| Per | Liiketoiminnan kulut                   | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                      |                     |    |           |                     |     |                      |                     |    |                      |                     |  |  |
| An  | Pakolliset varaukset                   | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                      |                     |    |           |                     |     |                      |                     |    |                      |                     |  |  |
| 2   | Myynnin tuloutus: pitkä maksuaikataulu | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 1.2) käy ilmi, että konserniin kuuluva tytäryhtiö Ohjelmistot Oy on solminut ohjelmisto-oikeuksia koskevan kaupan kesäkuussa 2025. Ohjelmistot Oy myi Maksupalvelut Oy:lle kaikki kehittämäänsä Gamma-maksuliikenneohjelmistoa koskevat ohjelmisto-oikeudet.</p> <p>Ohjelmistot Oy oli tarjonnut Maksupalvelut Oy:lle kaksi vaihtoehtoa kauppahinnaksi: 1) 1 000 tuhatta euroa maksettaessa kauppahinta kaupan toteutuspäivänä; tai 2) 1 200 tuhatta euroa kauppahinnan erääntyessä kahden vuoden kuluttua kaupan toteutuspäivästä. Allekirjoitetussa kauppakirjassa 30.6.2025 sovittiin myyntihinnaksi 1 200 tuhatta euroa kahden vuoden maksuajalla. Talousjohtajalta saadun selvityksen mukaan Maksupalvelut Oy arvosti samaansa merkittävää rahoitusetua.</p> <p>Tilintarkastajan yhteenvedosta ilmenee, että konserni oli kirjannut myyntituottoja 1 200 tuhatta euroa. Myyntisaaminen 1 200 tuhatta euroa on esitetty pitkäaikaisena saamisena konsernitaseessa 30.6.2025.</p> | Kirjallinen raportointi hallitukselle | 3                    |                     |    |           |                     |     |                      |                     |    |                      |                     |  |  |

|     |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                         |              |                   |    |                        |                   |  |  |
|-----|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----|------------------------|-------------------|--|--|
|     |                                                              | <p>IFRS 15.60:n mukaan transaktiohintaa määritettäessä yhteisön on oikaistava luvattua vastikemäärää rahan aika-arvon vaikutuksella, jos asiakas saa merkittävän rahoitushyödyn liittyen tavaroiden tai palvelujen luovuttamiseen asiakkaalle.</p> <p>IFRS 15.61:n mukaan yhteisön on otettava huomioon kaikki merkitykselliset tosiseikat ja olosuhteet arvioidessaan, sisältyykö sopimukseen rahoituskomponentti ja onko tämä rahoituskomponentti sopimuksen kannalta merkittävä, mukaan lukien:</p> <p>(a) luvattun vastikkeen ja luvattujen tavaroiden tai palvelujen käteismyyntihinnan välinen ero.</p> <p>Kirjatuista tuotoista on erotettava rahoituskomponentti 200 tuhatta euroa (myyntihinta kahden vuoden maksuajalla 1 200 tuhatta euroa – käteismyyntihinta 1 000 tuhatta euroa) ja saaminen on esitettävä diskontattuna (IFRS 15.64).</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <table><tr><td>Per</td><td>Myyntituotot</td><td>200 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Pitkäaikaiset saamiset</td><td>200 tuhatta euroa</td></tr></table> | Per                                                                                     | Myyntituotot | 200 tuhatta euroa | An | Pitkäaikaiset saamiset | 200 tuhatta euroa |  |  |
| Per | Myyntituotot                                                 | 200 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                         |              |                   |    |                        |                   |  |  |
| An  | Pitkäaikaiset saamiset                                       | 200 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                         |              |                   |    |                        |                   |  |  |
| 3   | Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot: teknologinen vanhentuminen | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 2/2024–2025 kohdan 4-5 (liite 4) mukaan konsernin ohjelmistokehitystä on päätetty suunnata uuteen Dawn-ohjelmistoteknologiaan, ja on päätetty lopettaa panostus vanhentuneeseen Dusk-ohjelmistoteknologiaan.</p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedon (liite 12, kohta 2) mukaan, suurimpiin ohjelmistokehitysaktivointeihin sisältyy vanhan teknologian, jo lopetettavaksi päätetty Dusk-käyttöliittymän modernisointiprojekti, jonka kirjanpitoarvo on 1 500 tuhatta euroa. Dusk-aktivointi tulisi kirjata arvonalennuksena kuluksi, koska hallituksen pöytäkirjan 2/2024–2025 kohdan 4 mukaan sen teknologia on vanhentunut, eikä konsernilla ole enää kyseistä teknologiaa käyttäviä asiakkaita. Teknologialla ei ole myöskään jälkimarkkinoita.</p>                                                                                                                                                                                                                         | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitiilinpäätöksestä | 5            |                   |    |                        |                   |  |  |

|     |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |                                                |                     |    |                                  |                     |  |  |
|-----|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|---------------------|----|----------------------------------|---------------------|--|--|
|     |                                                | <p>Liitetieto 14:n tiedot täsmäävät tilintarkastajien yhteenvedon loppusummaan.</p> <p>IAS 36.9:n mukaan yhteisön on arvioitava jokaisen raportointikauden lopussa, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin omaisuuserän arvo saattaa olla alentunut. Jos mitään tällaisia viitteitä esiintyy, yhteisön on arvioitava omaisuuserästä kerrytettävissä oleva rahamäärä.</p> <p>IAS 36.12:n mukaan yhtiön on mm. otettava huomioon (b) haitalliset muutokset teknologiaympäristössä, jossa yhteisö toimii tai markkinoilla, joita hyödyke palvelee.</p> <p>IAS 38.111:n mukaan määrittääkseen, onko aineettoman hyödykkeen arvo alentunut, yhteisö soveltaa IAS 36:ta. Kyseisessä standardissa selostetaan, kuinka yhteisö tarkistaa omaisuuseriensä kirjanpitoarvon, kuinka se määrittää omaisuuserästä kerrytettävissä olevan rahamäärän ja milloin se kirjaa tai peruuttaa arvonalentumistappion.</p> <p>IAS 38.112 (b):n mukaan aineeton hyödyke on kirjattava pois taseesta, kun sen käytöstä tai luovutuksesta ei ole odotettavissa vastaista taloudellista hyötyä. (Hyväksytty myös viittaukset IAS 38.57 tai IAS 38.21)</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <table><tr><td>Per</td><td>Arvonalentumiset TAI Liiketoiminnan muut kulut</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr></table> | Per                       | Arvonalentumiset TAI Liiketoiminnan muut kulut | 1 500 tuhatta euroa | An | Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot | 1 500 tuhatta euroa |  |  |
| Per | Arvonalentumiset TAI Liiketoiminnan muut kulut | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                           |                                                |                     |    |                                  |                     |  |  |
| An  | Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot               | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                           |                                                |                     |    |                                  |                     |  |  |
| 4   | Aktivoidut koulutusmenot                       | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedon (liite 12, kohta 2) mukaan taseen aktivointeihin sisältyy projekti ”Twilight, käyttäjäkoulutus”, 470 tuhatta euroa, joka liittyy puhtaasti käyttäjäkoulutukseen.</p> <p>Koulutusmenoja ei saa aktivoida, joten ne tulee kirjata kuluksi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Raportointi hallitukselle | 3                                              |                     |    |                                  |                     |  |  |

|     |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                           |               |                   |    |                                  |                   |  |  |
|-----|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|-------------------|----|----------------------------------|-------------------|--|--|
|     |                                  | <p>IAS 38.67 (c):n mukaan sisäisesti aikaansaadun aineettoman hyödykkeen hankintameno ei kuulu menot, jotka johtuvat henkilöstön kouluttamisesta omaisuuserän käyttöön.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <table><tr><td>Per</td><td>Koulutuskulut</td><td>470 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot</td><td>470 tuhatta euroa</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Per                       | Koulutuskulut | 470 tuhatta euroa | An | Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot | 470 tuhatta euroa |  |  |
| Per | Koulutuskulut                    | 470 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |               |                   |    |                                  |                   |  |  |
| An  | Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot | 470 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |               |                   |    |                                  |                   |  |  |
| 5   | Sijoituskiinteistöt: arvostus    | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 3) käy ilmi, että konserni kirjasi tuloslaskelmaan käyvän arvon muutosta 200 tuhatta euroa 30.6.2005 päättyneellä tilikaudella. Käyvän arvon muutos (200 tuhatta euroa) 30.6.2025 päättyneellä tilikaudella muodostui arvioitsijan huomioimasta portfoliopreemiosta arviokirjassa 30.6.2025. Muilta osin konsernin sijoituskiinteistöjen arvostuksessa käytetyissä syöttötiedoissa ei ole tapahtunut olennaista muutosta tilikauden aikana.</p> <p>IFRS 13.32:n mukaan rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän käypää arvoa määritettäessä oletetaan, että omaisuuserä myydään muissa IFRS-standardeissa määritetyn laskentayksikön mukaisesti (joka voi olla yksittäinen omaisuuserä).</p> <p>IAS 40.8(c) mukaan sijoituskiinteistö on rakennus, joka on annettu vuokralle yhdellä tai useammalla vuokrasopimuksella.</p> <p>Helsingissä ja Oulussa sijaitsevia sijoituskiinteistöt ovat erillisiä laskentayksiköitä, koska ne sijaitsevat eri paikkakunnilla ja ne on annettu vuokralle erillisillä vuokrasopimuksilla. Taloudellisen raportoinnin viitekehyksen kappaleen 4.55(a) mukaan laskentayksiköihin kuuluu yksittäinen oikeus.</p> <p>IAS 40.40:n mukaan määritettäessä sijoituskiinteistön käypää arvoa IFRS 13:n mukaan yhteisön on varmistuttava siitä, että käypä arvo kuvastaa muun muassa voimassa oleviin vuokrasopimuksiin perustuvia vuokratuottoja.</p> <p>Yhtiön sijoituskiinteistöjä ei voida arvostaa kiinteistösalkkuna 30.6.2025 tilinpäätöksessä, jonka vuoksi käyvän arvon muutos 200 tuhatta tulee perua.</p> | Raportointi hallitukselle | 3             |                   |    |                                  |                   |  |  |

|   |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                     |   |
|---|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|   |                                                       | <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <p>Korjataan sijoituskiinteistöjen arvostus.</p> <p>Per sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos                      200 tuhatta euroa<br/>An sijoituskiinteistöt                                                              200 tuhatta euroa</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                     |   |
| 6 | Toimitusjohtajan irtisanominen:<br>irtisanomiskorvaus | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 7/2024–2025 kohdasta 4 (liite 9) käy ilmi, että hallitus maksaa lokakuussa 2025 toimitusjohtajalle 12 kuukauden irtisanomisajan palkan lisäksi kertakorvauksen, joka koostuu toimitusjohtajan palkan päättymishetken kiinteästä vuosipalkasta 0,5-kertaisena. Irtisanomisajan palkka ja kertakorvaus sosiaalikuluihin yhteensä noin 1 500 tuhatta euroa. Irtisanominen astui voimaan 30.6.2025, ja toimitusjohtajalla ei ole työvelvoitetta irtisanomisaikana. Irtisanomissopimus on allekirjoitettu 30.6.2025.</p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 10) käy ilmi, että tilinpäätöksessä esitetyt johdon palkitsemistiedot vastaavat kirjanpitoon kirjattuja kuluja. Yhtiön toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän kiinteät palkat muodostuvat kuukausipalkoista. Tilintarkastajat ovat täsmäyttäneet kirjanpitoon kirjatut toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän palkat tulorekisteristä saatuun tietoihin tilikauden aikana maksetuista palkoista huomautuksitta.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 11 käy ilmi, että irtisanomiskorvausta 1 500 tuhatta euroa ei ole kirjattu tilinpäätökseen 30.6.2025. Emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedossa 5 viitataan konsernitilinpäätöksen liitetietoihin.</p> <p>IAS 19.8:n mukaan työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet ovat työsuhde-etuuksia, jotka annetaan vastikkeeksi siitä, että työntekijän työsuhde päättyy jommankumman seuraavista tuloksena:</p> <p>(a) yhteisö päättää lopettaa työntekijän työsuhteen ennen normaalia eläkkeelle jäämisaikaa.</p> | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä / emoyhtiön tilinpäätöksessä | 6 |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                           |                     |                |                     |                     |                                  |                |                     |  |  |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|----------------|---------------------|--|--|
|                                           | <p>IAS 19.165:n mukaan yhteisön on kirjattava työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista johtuva velka ja kulu aikaisempina seuraavista ajankohdilta:</p> <p>(a) kun yhteisö ei enää voi perääntyä kyseisiä etuuksia koskevasta tarjouksestaan.</p> <p>KPL 5.14:n mukaan tuloslaskelmassa on vähennettävä velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, jos:</p> <p>1) ne kohdistuvat päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen;<br/>2) niiden toteutumista on tilinpäätöstä laadittaessa pidettävä varmana tai todennäköisenä;<br/>3) niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen; sekä<br/>4) ne perustuvat lakiin tai kirjanpitovelvollisen sitoumukseen sivullista kohtaan.</p> <p>Jos menon tai menetyksen täsmällinen määrä ja toteutumisajankohta tiedetään, merkitään se taseessa luonteensa mukaiseen vieraan pääoman erään tai siirtovelkoihin.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <p>Kirjataan irtisanomisajan palkka ja kertakorvaus sosiaalikuluineen 30.6.2025 päättyneen tilikauden kuluksi.</p> <table><tr><td>Per Työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An Siirtovelat</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr></table> <p><b>Korjausmenettely (emoyhtiö):</b></p> <table><tr><td>Per Henkilöstökulut</td><td>1 500 tuhatta euroa<sup>1</sup></td></tr><tr><td>An Siirtovelat</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr></table> | Per Työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut | 1 500 tuhatta euroa | An Siirtovelat | 1 500 tuhatta euroa | Per Henkilöstökulut | 1 500 tuhatta euroa <sup>1</sup> | An Siirtovelat | 1 500 tuhatta euroa |  |  |
| Per Työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                           |                     |                |                     |                     |                                  |                |                     |  |  |
| An Siirtovelat                            | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                           |                     |                |                     |                     |                                  |                |                     |  |  |
| Per Henkilöstökulut                       | 1 500 tuhatta euroa <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                           |                     |                |                     |                     |                                  |                |                     |  |  |
| An Siirtovelat                            | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                           |                     |                |                     |                     |                                  |                |                     |  |  |

<sup>1</sup> Vastauksessa ei ole edellytetty henkilösivukulujen esittämistä erikseen.

|                                         |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                        |                     |                                         |                     |                                                                                        |   |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 7                                       | Toimitusjohtajan irtisanominen: osakeperusteiset maksut | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 7 / 2024–2025 kohdasta 4 (liite 9) käy ilmi, että toimitusjohtaja ei ole oikeutettu pitämään pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän perusteella hänelle tulevia osakeperusteisia maksuja. Tämä vastaa osakeperusteisen palkitsemisohjelman alkuperäisiä ehtoja, joiden mukaan osakeperusteisen palkkion saaminen edellyttää palvelussuhteen jatkumista koko osakepalkkiojärjestelmän voimassaoloajan. Osakepalkkiojärjestelmä on voimassa vuosina 2022–2026.</p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 10) käy ilmi, että kumulatiivinen kulukirjaus kolmelta 30.6.2025 mennessä kuluneelta tilikaudelta on yhteensä 1 800 tuhatta euroa.</p> <p>IFRS 2.19:n mukaan vastaanotetuista palveluista ei tule kumulatiivisesti tarkasteltuna kirjatuksi mitään, jos myönnettyihin oman pääoman instrumentteihin ei synny oikeutta sen vuoksi, että vastapuoli ei suorita loppuun palvelusaikaa.</p> <p>Yhtiön kirjaama kumulatiivinen kulukirjaus tulee peruuttaa.</p> <p><b>Korjausmenettely(konserni):</b></p> <table><tr><td>Per kertyneet voittovarot (oma pääoma)</td><td>1 800 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An työsuhde-etuuksista aiheutuvat kulut</td><td>1 800 tuhatta euroa</td></tr></table> | Per kertyneet voittovarot (oma pääoma)                                                 | 1 800 tuhatta euroa | An työsuhde-etuuksista aiheutuvat kulut | 1 800 tuhatta euroa | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä | 5 |
| Per kertyneet voittovarot (oma pääoma)  | 1 800 tuhatta euroa                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                        |                     |                                         |                     |                                                                                        |   |
| An työsuhde-etuuksista aiheutuvat kulut | 1 800 tuhatta euroa                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                        |                     |                                         |                     |                                                                                        |   |
| 8                                       | Ympäristövelvoite                                       | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 3/2024–2025 kohdan 4 (liite 5) mukaan viranomaiset antaneet päätöksen, jonka mukaan konsernin toiminta ei vastaa ympäristölupaa, ja että viranomainen vaatii konsernia toimimaan ympäristöluvan edellyttämällä tavalla eli käytännössä korjaamaan jäähdytysratkaisun.</p> <p>Konsernin liitetieto 18:ssa on kerrottu, että muihin varauksiin kirjataan myös mahdolliset ympäristövaraukset. Lisäksi on todettu, että konsernilla ei ollut tilinpäätöshetkellä eikä vertailuvuonna varauksia ympäristövelvoitteista.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä | 6                   |                                         |                     |                                                                                        |   |

|     |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                        |                           |                     |    |           |                     |  |  |
|-----|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|----|-----------|---------------------|--|--|
|     |                                    | <p>IAS 37.14:n mukaan varaus tulee kirjata, jos yhteisöllä on oikeudellinen velvoite (ympäristöluvan täyttäminen), voimavarojen siirtyminen pois konsernista on todennäköinen ja velvoitteen määrä voidaan arvioida luotettavasti.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <table><tr><td>Per</td><td>Liiketoiminnan muut kulut</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Varaukset</td><td>1 500 tuhatta euroa</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Per                                                                                                                                                                                    | Liiketoiminnan muut kulut | 1 500 tuhatta euroa | An | Varaukset | 1 500 tuhatta euroa |  |  |
| Per | Liiketoiminnan muut kulut          | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                        |                           |                     |    |           |                     |  |  |
| An  | Varaukset                          | 1 500 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                        |                           |                     |    |           |                     |  |  |
| 9   | Lähipiiri: alihintainen liiketoimi | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 4/2024–2025 kohdan 4 (liite 6) mukaan hallitus on päättänyt kiinteistön myynnistä hallituksen jäsenen Kimmo Kuikan omistamalle yhtiölle. Kyseinen hallituksen jäsen ei ole jäävännyt itseään.</p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedon (liite 12, kohta 5) mukaan yhtiö on myynyt kiinteistön hallituksen jäsenen omistamalle kiinteistöyhtiölle kirjanpitoarvoon 30 tuhatta euroa. Markkinahinta on hallituksen pöytäkirjan (liite 6) mukaan moninkertainen eli 120–150 tuhatta euroa.</p> <p>Lähipiiriliiketoimi ei ole ollut yhtiön edun mukainen.</p> <p>Konsernin liitetietoon 30 ei sisälly tietoja lähipiirikaupasta. Lisäksi kyseinen liitetieto on virheellinen, sillä liitetiedon mukaan myynnit ja ostot lähipiirin kanssa tehdään yleisillä markkinaehdoilla ja markkinahintoihin perustuen.</p> <p>IAS 24.18 edellyttää tiedot lähipiiritapahtumista.</p> <p>KPA 2:7b:n mukaan emoyhtiön liitetietona on esitettävä tiedot kirjanpitovelvollisen ja tämän lähipiiriin kuuluvien välisistä liiketoimista, jos ne ovat olennaisia eikä niitä ole toteutettu tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Esitettäviin tietoihin tulee sisältyä: 1) kuvaus liiketoimesta; 2) liiketoimen arvo; 3) lähipiirisuhteen luonne ja 4) muut kirjanpitovelvollisen taloudellisen aseman arvioimisen kannalta välttämättömät tiedot.</p> | <p>Raportointi hallitukselle (puute liitetiedoissa)</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen huomautus (OYL 1:8 Johdon tehtävä, OYL 6:4a Hallituksen jäsenen esteellisyys)</p> | 4                         |                     |    |           |                     |  |  |

|    |                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                        |          |
|----|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|    |                                                                      | <p>OYL 1:7:n mukaan hallitus ei saa tehdä päätöstä tai ryhtyä muuhun toimenpiteeseen, joka on omiaan tuottamaan osakkeenomistajalle tai muulle epäoikeutettua etua yhtiön tai toisen osakkeenomistajan kustannuksella. (Hyväksytty myös OYL 13:1 Laiton varojenjak)</p> <p>OYL 1:8:n mukaan yhtiön johdon on huolellisesti toimien edistettävä yhtiön etua</p> <p>OYL 1:12 lähipiirin määritelmä: Yhtiön hallituksen jäsen kuuluu lähipiiriin</p> <p>OYL 6:4a:n mukaan pörssiyhtiön hallituksen jäsenen esteellisyys: Pörssiyhtiön hallituksen jäsen ei saa osallistua yhtiön tai sen tytäryhteisön hallituksessa sellaisen sopimuksen käsittelyyn, jonka osapuolena on häneen 1 luvun 12 §:ssä tarkoitetussa lähipiirisuhteessa oleva, ja oikeustoimi ei ole yhtiön tavanomaista liiketoimintaa tai sitä ei toteuteta tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Tällaista sopimusta koskeva päätös on pätevä, jos sitä kannattaa päätökseen vaadittava enemmistö niistä pörssiyhtiön tai sen suomalaisen tytäryhteisön hallituksen jäsenistä, jotka eivät ole lähipiirisuhteessa päätettävään asiaan.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni ja emo):</b></p> <p>Päätös on pätevä, mutta hallituksen jäsenen olisi pitänyt jäädä itsensä, mitä ei voi enää tehdä jälkikäteen</p> <p>Emoyhtiön ja konsernin liitetiedoissa tulisi kertoa lähipiirikaupasta.</p> |                                                                                        |          |
| 10 | Rahavirtalaskelma: pörssiosakkeiden ja rahoitustuottojen esittäminen | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 6), sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 22 käy ilmi, että konsernin rahoitustuotot olivat yhteensä 600 tuhatta euroa 30.6.2025 päättyneellä tilikaudella.</p> <p>Konsernin rahavirtalaskelma sisältää 600 tuhatta euroa saatuja tuottoja käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista. Konsernitilinpäätöksen liitetiedossa 22 on esitetty konsernin rahoitustuottojen ja -kulujen erittely. Tilikaudella</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä | <b>4</b> |

|    |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                        |          |
|----|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|    |                                      | <p>30.6.2025 rahoitustuotot muodostuivat realisoitumattomasta pörssiosakkeiden käyvän muutoksesta. Realisoitumattomat käyvän arvon muutokset eivät ole rahavirtavaikutteisia eriä, minkä takia niistä ei saa esittää rahavirtalaskelmassa saatuna maksuna.</p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 6) käy ilmi, että konserni on lokakuussa 2024 sijoittanut Saksan tytäryhtiön 2 200 tuhatta euroa likvidejä varoja pörssiosakkeisiin. Konsernin rahavirtalaskelman investointien rahavirrassa ei ole esitetty rahavarojen ostoja 30.6.2025 päättyneellä kaudella.</p> <p>Tilinpäätöksen liitetiedossa 25 on esitetty konsernin rahavarojen erittely. Erittelystä käy ilmi, että rahavarat sisältävät pörssiosakkeita 2 800 tuhannen euron arvosta.</p> <p>IAS 7.7:n mukaan oman pääoman ehtoiset sijoitukset jäävät yleensä muiden rahavarojen ulkopuolelle, elleivät ne ole tosiasiallisesti luonteeltaan rahavaroja, kuten esimerkiksi etuosakkeet, jotka on hankittu lähellä niiden erääntymistä ja joilla on tietty lunastuspäivä.</p> <p>Pörssiosakkeet eivät täytä IAS 7.7:n mukaista rahavarojen määritelmää.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <p>Korjataan pörssiosakkeiden esittäminen konsernin rahavirtalaskelmalla:</p> <p>Vähennetään rahavaroja 2 800 tuhatta euroa.<br/>Poistetaan liiketoiminnan rahavirroista realisoitumaton käyvän arvon muutos 600 tuhatta euroa<br/>Lisätään investointien rahavirtaan rahoitusvarojen ostot 2 200 tuhatta euroa.</p> |                                                                                        |          |
| 11 | Konsernin rahavarat: luokitteluvirhe | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 6) sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 25 käy ilmi, että konsernin rahavarat per 30.6.2025 sisältää pörssiosakkeita 2 800 tuhatta euroa.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä | <b>5</b> |

|                                                |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                |                     |              |                     |  |  |
|------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------|--|--|
|                                                |                                     | <p>IAS 7.7:n mukaan oman pääoman ehtoiset sijoitukset jäävät yleensä muiden rahavarojen ulkopuolelle, elleivät ne ole tosiasiallisesti luonteeltaan rahavaroja, kuten esimerkiksi etuosakkeet, jotka on hankittu lähellä niiden erääntymistä ja joilla on tietty lunastuspäivä.</p> <p>Pörssiosakkeet eivät täytä IAS 7.7. mukaista rahavarojen määritelmää.</p> <p>IFRS 9.4.1.4:n mukaan rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta IFRS 9:n kappaleen 4.1.2 mukaisesti jaksotettuun hankintamenuun tai IFRS 9:n kappaleen 4.1.2A mukaisesti käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.</p> <p>Pörssiosakkeet eivät täytä IFRS 9.4.1.2:n mukaisia ehtoja jaksotettuun hankintamenuun arvostamisesta tai IFRS 9.4.1.2A:n mukaisia ehtoja arvostaa rahoitusvara käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta.</p> <p>Pörssiosakkeet (2 800 tuhatta euroa) on esitettävä konsernitaseessa käypään arvoon arvostettavana rahoitusvarana.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b><br/>Korjataan pörssiosakkeiden luokittelu taseessa:</p> <table><tr><td>Per Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat</td><td>2 800 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An Rahavarat</td><td>2 800 tuhatta euroa</td></tr></table> | Per Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat                 | 2 800 tuhatta euroa | An Rahavarat | 2 800 tuhatta euroa |  |  |
| Per Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat | 2 800 tuhatta euroa                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                |                     |              |                     |  |  |
| An Rahavarat                                   | 2 800 tuhatta euroa                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                |                     |              |                     |  |  |
| 12                                             | Palkitsemisraporttia ei ole annettu | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 5/2024–2025 kohdasta 4 (liite 7) käy esille, että päättyneellä tilikaudella 2023–2024 ei annettu palkitsemisraporttia, vaikka yhtiöllä olisi ollut velvollisuus se antaa.</p> <p>AML 7:7b:n mukaan osakkeen liikkeeseenlaskijan on julkistettava palkitsemisraportti, joka sisältää tiedot hallituksen ja mahdollisen hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan ja mahdollisen toimitusjohtajan sijaisen palkitsemisesta palkitsemispolitiikan mukaisesti edellisen tilikauden aikana. Palkitsemisraportti on</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen huomautus (AML 7:7b) | 4                   |              |                     |  |  |

|    |                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                   |          |
|----|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|    |                                                 | julkistettava viimeistään kolme viikkoa ennen sitä yhtiökokousta, jossa palkitsemisraportti on käsiteltävä. <sup>2</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                   |          |
|    |                                                 | <b>Korjausmenettely</b><br>Ei voi korjata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                   |          |
| 13 | Tytäryhtiön konkurssi tilinpäätöspäivän jälkeen | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 6/2024–2025 (liite 8) kohdan 4 mukaan kokouksessa on todettu 100-prosenttisesti omistetun tytäryhtiö Kovatuote Oy:n olevan maksuvaikeuksissa maaliskuussa 2025. Hallituksen pöytäkirjan 1/2025–2026 kohdan 4 (liite 10) mukaan Kovatuote Oy on haettu konkurssiin tilinpäätöspäivän jälkeen.</p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedon (liite 12, kohta 7) mukaan tilinpäätöksessä tytäryhtiön vaihto-omaisuus arvostettu 300 tuhannen euron hankintamenoon, vaikka likvidointiarvo ollut merkittävästi alempi eli 150 tuhatta euroa.</p> <p>Lisäksi yhteenvedosta voidaan havaita, että yhtiöstä on yhdistelty konsernitalinpäätökseen myös käyttöoikeusomaisuuseriä yhteensä 1 100 tuhannen euron arvosta, joihin tulisi tehdä arvonalennuskirjaus. Varojen yhdistely olisi pitänyt tehdä kokonaisuudessaan likvidointiarvoin.<sup>3</sup></p> <p>Konsernin liitetiedossa 32 (tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat) ei kerrota tytäryhtiön konkurssista ja sen vaikutuksista. Toimintakertomuksen mukaan yhtiöllä ei ole ollut tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia.</p> <p>IAS 2.9:n mukaan vaihto-omaisuus on arvostettava hankintamenoon tai nettorealisointiarvoon sen mukaan, kumpi niistä on alempi.</p> | <p>Kirjallinen raportointi hallitukselle (vaihto-omaisuus)</p> <p>tai</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitalinpäätöksestä (vaihto-omaisuus ja käyttöoikeusomaisuuserät)<sup>4</sup></p> | <b>5</b> |

<sup>2</sup> Valtionvarainministeriön asetuksen osakkeen liikkeellelaskijan palkitsemispolitiikasta ja palkitsemisraportista (608/2019) 3 §:n mukaan tilintarkastajan on tarkistettava, että palkitsemisraportti on annettu.

<sup>3</sup> Tehtävästä saa täydet pisteet ilman tätä havaintoa. Lisäpisteitä on kuitenkin annettu, mikäli tämän havainnon on tehnyt perustellusti.

<sup>4</sup> Koska raportointitavat on vaihtoehtoiset, ei kohdasta ole annettu pisteitä tehtävässä 2. Kielteisestä lausunnosta on annettu pisteitä, jos kokelas on havainnut sekä käyttöoikeusomaisuuserään että vaihto-omaisuuteen liittyvät puutteet.

|     |                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       |                         |                   |    |                 |                   |     |                  |                     |    |                          |                     |  |  |
|-----|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------|----|-----------------|-------------------|-----|------------------|---------------------|----|--------------------------|---------------------|--|--|
|     |                                                    | <p>IFRS 16:33:n mukaan vuokralle ottajan on sovellettava IAS 36:ta Omaisuuserien arvon alentuminen sen määrittämiseen, onko käyttöoikeusomaisuuserän arvo alentunut, sekä mahdollisesti tunnistettavan arvonalentumistappion kirjanpitokäsittelyyn.</p> <p>IAS 10.9 (b))n mukaan yhtiön on oikaistava raportointikauden päättymisen jälkeen saatu informaatio, joka osoittaa, että omaisuuserän arvo oli alentunut raportointikauden lopussa. Esimerkiksi raportointikauden päättymisen jälkeen tapahtunut asiakkaan konkurssi.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <table><tr><td>Per</td><td>Materiaalit ja palvelut</td><td>150 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Vaihto-omaisuus</td><td>150 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>Per</td><td>Arvonalentumiset</td><td>1 100 tuhatta euroa</td></tr><tr><td>An</td><td>Käyttöoikeusomaisuuserät</td><td>1 100 tuhatta euroa</td></tr></table> <p>Konsernin liitetiedossa 32 ja toimintakertomuksessa tulisi kertoa tilinpäätöspäivän jälkeisistä tapahtumista.</p> | Per                                   | Materiaalit ja palvelut | 150 tuhatta euroa | An | Vaihto-omaisuus | 150 tuhatta euroa | Per | Arvonalentumiset | 1 100 tuhatta euroa | An | Käyttöoikeusomaisuuserät | 1 100 tuhatta euroa |  |  |
| Per | Materiaalit ja palvelut                            | 150 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                         |                   |    |                 |                   |     |                  |                     |    |                          |                     |  |  |
| An  | Vaihto-omaisuus                                    | 150 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                         |                   |    |                 |                   |     |                  |                     |    |                          |                     |  |  |
| Per | Arvonalentumiset                                   | 1 100 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                       |                         |                   |    |                 |                   |     |                  |                     |    |                          |                     |  |  |
| An  | Käyttöoikeusomaisuuserät                           | 1 100 tuhatta euroa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                       |                         |                   |    |                 |                   |     |                  |                     |    |                          |                     |  |  |
| 14  | Voitonjakoesitys: vähemmistöosinko laskettu väärin | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjassa 2/2025–2026 (liite 11) hallitus ehdottaa, että tilikaudelta ei jaeta osinkoa. Pöytäkirjassa talousjohtaja esittää, että yhtiön osakeyhtiölain mukaisesti laskettu vähemmistöomistajat eivät voi vaatia osinkoa, koska konsernin tulos on tappiollinen.</p> <p>Vähemmistöosingon määrä lasketaan emoyhtiön luvuista.</p> <p>Toimintakertomuksessa kohdassa varojenjakko on toistettu virheellinen väittäjä vähemmistöosingosta.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Kirjallinen raportointi hallitukselle | 2                       |                   |    |                 |                   |     |                  |                     |    |                          |                     |  |  |

|    |                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                              |   |
|----|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|    |                                         | <p>OYL 13:7:n mukaan osinkona on jaettava vähintään puolet tilikauden voitosta, josta on vähennetty yhtiöjärjestyksen mukaan jakamatta jätettävät määrät, jos sitä varsinaisessa yhtiökokouksessa ennen voiton käyttämistä koskevan päätöksen tekemistä vaativat osakkeenomistajat, joilla on vähintään yksi kymmenesosa kaikista osakkeista. Osakkeenomistaja ei kuitenkaan voi vaatia voittona jaettavaksi enempää kuin tämän luvun mukaan on ilman velkojien suostumusta mahdollista jakaa eikä enempää kuin kahdeksan prosenttia yhtiön omasta pääomasta.</p> <p><b>Korjausmenettely (emoyhtiö):</b><br/>Toimintakertomuksen voitonjakoesityksestä tulisi poistaa viittaus vähemmistöosinkoon.</p>                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                              |   |
| 15 | Tulos per osake: ulkona olevat osakkeet | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 9 sekä liitetiedosta 26 käy ilmi, että yhtiön osakkeiden kokonaismäärä on 10 000 000 osaketta, joista yhtiön omassa hallussa on ollut 500 000 osaketta vuodesta 2022 saakka.</p> <p>Tilinpäätöksen liitetiedosta 9 käy ilmi, että omia osakkeita ei ole vähennetty laskettaessa laimentamatonta osakekohtaista tulosta.</p> <p>IAS 33.19:n mukaan laimentamatonta osakekohtaista tulosta laskettaessa kantaosakkeiden lukumäärän on oltava ulkona olevien kantaosakkeiden lukumäärän painotettu keskiarvo kauden aikana.</p> <p>Liitetieto 9 on siten virheellinen:</p> <p>30.6.2025 päättynyt tilikausi:</p> <p>Tilikauden tulos -5 200 tuhatta euroa<br/>Ulkona olevien osakkeiden määrä 9 500 000<br/>Laimentamaton osakekohtainen tulos -0,55 euroa</p> | <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Vaihtoehtoisesti:<br/>Kirjallinen raportointi hallitukselle<sup>5</sup></p> | 2 |

<sup>5</sup> Koska raportointitavat on vaihtoehtoiset, ei kohdasta ole annettu pisteitä tehtävässä 2.

|    |                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                          |          |
|----|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|    |                                       | <p>30.6.2024 päättynyt tilikausi:</p> <p>Tilikauden tulos 14 400 tuhatta euroa<br/> Ulkona olevien osakkeiden määrä 9 500 000<br/> Laimentamaton osakekohtainen tulos 1,52</p> <p>Korjataan konsernitilinpäätöksen tuloslaskelmalla esitetty laimentamaton osakekohtainen tulos:</p> <p>30.6.2025 päättynyt tilikausi:<br/> Laimentamaton osakekohtainen tulos -0,55</p> <p>30.6.2024 päättynyt tilikausi:<br/> Laimentamaton osakekohtainen tulos 1,52</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <p>Korjataan tunnusluvut tilinpäätökseen ja korjataan liitetieto.</p>                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                          |          |
| 16 | Tulos per osake:<br>laimennusvaikutus | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilinpäätöksen liitetiedosta 9_käy ilmi, että osakeperusteisten kannustinohjelmien laimennusvaikutus on huomioitu laimennettua osakekohtaista tulosta (-5,1 miljoonaa euroa / 10 196 178 osaketta = -0,51 euroa per osake) laskettaessa 30.6.2025 päättyneellä tilikaudella, vaikka se pienentää osakekohtaista tappiota (-0,51 euroa per osake) verrattuna laimentamattomaan osakekohtaiseen tulokseen (-0,52 euroa per osake).</p> <p>IAS 33.41:n mukaan potentiaalisia kantaosakkeita on käsiteltävä laimentavina siinä ja vain siinä tapauksessa, että niiden vaihtaminen kasvattaisi osakekohtaista tappiota.</p> <p>30.6.2025 päättynyt tilikausi:</p> | <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Vaihtoehtoisesti: kirjallinen raportointi hallitukselle<sup>6</sup></p> | <b>2</b> |

<sup>6</sup> Koska raportointitavat on vaihtoehtoiset, ei kohdasta ole annettu pisteitä tehtävässä 2.

|    |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                     |          |
|----|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------|
|    |                                                               | <p>Tilikauden tulos -5 200 000 euroa<br/> Ulkona olevien osakkeiden määrä 9 500 000<br/> Laimentamaton osakekohtainen tulos -0,55 euroa</p> <p>Laimennettu osakekohtainen tulos -0,55</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b></p> <p>Korjataan konsernitilinpäätöksen tuloslaskelmalla esitetty laimennettu osakekohtainen tulos.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |          |
| 17 | <p>Liitetietopuutteet:<br/> ilmastonmuutoksen vaikutukset</p> | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Kestävyysselvityksen ilmatoriskien kuvauksessa (ESRS 2 SBM-3) on mainittu seikkoja, joita ei ole tuotu esiin liitetiedoissa harkintaa vaativina seikkoina, erityisesti tarve tehdä investointeja tulvariskin vähentämiseksi data- ja serverikeskuksen toimintaa varten.</p> <p>Liitetieto 4:ssä on todettu, että johto on huomionnut ilmastonmuutoksen vaikutukset konsernitilinpäätöstä laatiessaan. Liitetiedossa on todettu, että näillä ei ole ollut olennaista vaikutusta arvioihin ja harkintoihin. Investointitarvetta ei ole mainittu.</p> <p>ESMA Report<br/> The Heat is On: Disclosures of Climate-Related Matters in the Financial Statements</p> <p>IAS 1.125:n mukaan yhteisön on annettava tietoa tulevaisuutta koskevista oletuksista ja muista keskeisistä raportointikauden päättymisajankohdan arvioihin liittyvän sellaisen epävarmuuden lähteistä, joka aiheuttaa merkittävän riskin varojen ja velkojen kirjanpitoarvojen muuttumisesta olennaisesti seuraavan tilikauden aikana.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni)</b><br/> Tilinpäätöksen liitetietoja tulisi täydentää ilmastoon liittyvän investointitarpeen osalta.</p> | <p>Kirjallinen raportointi hallitukselle<br/> (liitetietopuute)</p> | <b>2</b> |

|    |                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                               |          |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------|
| 18 | Liitetietopuutteet:<br>kovenantit                                                 | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Hallituksen pöytäkirjan 1/2025–2026 kohdan 5 mukaan yhtiön rahoituslainsopimukseen liittyy kovenanttiehto (lisäksi tilintarkastajien yhteenveto (liite 12, kohta 9)).</p> <p>Tilinpäätöksen liitetiedoista puuttuu olennaisia tietoja kovenanteista. Kovenanttien luonteesta, velkojen määrästä ja testausajankohdista ei ole annettu tietoja.</p> <p>IAS 1.76ZA<br/>Kappaleita 69–75 soveltaessaan yhteisö saattaa luokitella lainajärjestelyistä johtuvat velat pitkäaikaisiksi silloin, kun edellytyksenä yhteisön oikeudelle lykätä kyseisten velkojen suorittamista on se, että yhteisö täyttää kovenantit kahdentoista kuukauden kuluessa raportointikauden päättymisestä (ks. kappale 72B(b)). Tällaisissa tilanteissa yhteisön on esitettävä liitetiedoissa informaatiota, jonka avulla tilinpäätöksen käyttäjien on mahdollista ymmärtää riski siitä, että velat voitaisiin joutua maksamaan takaisin kahdentoista kuukauden kuluessa raportointikauden päättymisestä, ja johon sisältyy:<br/>(a) tietoa kovenanteista (mukaan lukien kovenanttien luonne ja se, milloin yhteisön on täytettävä kovenantit) ja niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvosta.<br/>(b) mahdollisia tosiseikkoja ja olosuhteita, jotka viittaavat siihen, että yhteisön voi olla vaikeaa täyttää kovenantit – esimerkiksi se, että yhteisö on toteuttanut raportointikauden aikana tai sen jälkeen toimenpiteitä mahdollisen rikkomisen välttämiseksi tai lieventämiseksi. Tällaisiin tosiseikkoihin ja olosuhteisiin voisi kuulua myös se, että yhteisö ei olisi täyttänyt kovenanteja, jos niiden täyttämistä olisi arvioitu yhteisön olosuhteiden perusteella raportointikauden lopussa.</p> <p><b>Korjausmenettely (konserni):</b><br/>Annetaan IAS 1.76ZA:n mukaiset tiedot liitetiedoissa kovenanteista ja niihin liittyvistä veloista.</p> | Kirjallinen raportointi<br>hallitukselle<br>(liitetietopuute) | <b>2</b> |
| 19 | Liitetietopuutteet:<br>liikearvon<br>arvonalentumis-<br>testauksen<br>käyttöarvon | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 11) ilmenee, että Pehmotuote Pilvipalvelut -rahavirtaa tuottavan yksikön / CGU:n kassavirtaennusteessa käytetyt keskeisimmät oletukset ovat terminaalivuoden kasvu, WACC sekä käyttökateprosentti.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kirjallinen raportointi<br>hallitukselle<br>(liitetietopuute) | <b>2</b> |

|    |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |          |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------|
|    | määrittämisessä käytetyt oletukset                                                      | <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedossa 14 ei ole esitetty Pehmotuote Pilvipalvelut CGU:n keskeisen käyttökateprosentti -oletuksen osalta IAS 36.134(d)(i)-(ii) edellyttämiä tietoja.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetietoihin on lisättävä:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>tieto siitä, että käyttökateprosentti on Pilvipalvelut CGU:n keskeinen oletus (IAS 36.134(d) (i))</li> <li>kuvaus johdon lähestymistavasta sen määrittäessä käyttökateprosentille annettavaa arvoa, kuvastaako kyseinen arvo toteutunutta kehitystä tai – mikäli tämä on sovellettavissa – ovatko ne yhdenmukaisia ulkoisista informaatiolähteistä saatujen tietojen kanssa, ja jos näin ei ole, syy poikkeamiseen toteutuneesta kehityksestä tai ulkoisesta informaatiolähteistä saaduista tiedoista. (IAS 36.134(d)(ii))</li> </ul> <p><b>Korjausmenettely:</b></p> <p>Lisätään IAS 36.134(d)(i)-(ii) edellyttämät puuttuvat tiedot liitetietoon.</p>                             |                                                         |          |
| 20 | Liitetietopuutteet: Pehmotuote Pilvipalvelut -CGU:n liikearvotestauksen herkkyystiedot. | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (liite 12, kohta 11) ilmenee, että Pilvipalvelut CGU:n liikearvotestauksessa käytettyihin kaikkiin keskeisiin oletuksiin liittyy merkittävää epävarmuutta heikosta markkinatilanteesta johtuen. Konsernin johto seuraa Pilvipalvelut CGU:n kehitystä tarkasti kuukausittain. Konserni tulee päivittämään ennusteet seuraavan osavuositarkastuksen yhteydessä. Konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa ei ole esitetty tietoja taseessa jäljellä olevan Pilvipalvelut liikearvon kirjanpitoarvon (8 400 tuhatta euroa) herkkyydestä 30.6.2025.</p> <p>IAS 1.125:n mukaan yhteisön on annettava tietoa tulevaisuutta koskevista oletuksista ja muista keskeisistä raportointikauden päättymisajankohdan arvioihin liittyvän sellaisen epävarmuuden lähteistä, joka aiheuttaa merkittävän riskin varojen kirjanpitoarvon muuttumisesta olennaisesti seuraavan tilikauden aikana.</p> | Kirjallinen raportointi hallitukselle (liitetietopuute) | <b>2</b> |

|    |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                       |          |
|----|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------|
|    |                                                           | <p>IAS 1.129:n mukaan yhteisö esittää kappaleen 125 mukaiset tiedot tavalla, joka auttaa tilinpäätöksen käyttäjiä ymmärtämään, millaisia harkintaan perustuvia ratkaisuja johto tekee tulevaisuuden ja muiden arvioihin liittyvien epävarmuuden lähteiden suhteen. IAS 1.129:n mukaan yhteisöä esittää esimerkiksi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• oletuksen tai muuhun arvioihin liittyvän epävarmuustekijän luonteen</li> <li>• kirjanpitoarvon herkkyyden niitä laskettaessa käytetyille menetelmille, oletuksille ja arvioille sekä syy, josta herkkyys johtuu</li> <li>• epävarmuustekijän odotettu toteuma</li> <li>• selostus muutoksista, jotka on tehty kyseisiä omaisuuseriä koskeviin aiempiin oletuksiin.</li> </ul> <p><b>Korjausmenettely:</b></p> <p>Lisätään IAS 1.125:n ja IAS 1.129:n edellyttämät puuttuvat tiedot liitetietoon.<sup>7</sup></p>                                               |                                       |          |
| 21 | Tilinpäätöksen allekirjoitukset: KPL-lausekkeet puuttuvat | <p><b>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</b></p> <p>Tilinpäätöksen allekirjoitussivulta puuttuvat KPL 3:7:n mukaiset lausekkeet.</p> <p>KPL 3:7:n mukaan pörssilistatussa yrityksessä on välittömästi ennen hallituksen jäsenten 1 ja 2 momentissa tarkoitettuja allekirjoituksia merkittävä lausuma siitä, että:</p> <p>1) sovellettavia tilinpäätössäännöksiä noudattaen laadittu tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan sekä yrityksen että sen konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden varoista, vastuista, taloudellisesta asemasta sekä voitosta tai tappiosta;</p> <p>2) toimintakertomuksessa on todenmukaisen kuvan antava selostus yhtäältä yrityksen ja toisaalta sen konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden liiketoiminnan kehitymisestä ja tuloksesta sekä kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä ja muusta yrityksen tilasta; ja</p> | Kirjallinen raportointi hallitukselle | <b>3</b> |

<sup>7</sup> Arvostelussa on hyväksytty vaihtoehtoisesti IAS 36.134(f):n edellyttämien tietojen lisääminen liitetietoon.

|                                                                             |                                    | <p>3) toimintakertomukseen sisältyvä kestävyysraportti on laadittu noudattaen 7 luvussa tarkoitettuja raportointistandardeja sekä taksonomia-asetuksen 8 artiklaa.</p> <p><b>Korjausmenettely:</b><br/>Lausekkeet tulisi lisätä tasekirjaan.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|--------|--------|--|--------------------------------------------------------------------|--------|--------|--|----------------------------------------------------------|--------|--------|--|---------------------------------------------------------------|--------|---|--|----------------------|--------|--------|--|-----------------------------------------------------------------------------|--|--|-----|--|--|--|-------|--|--|--|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 22                                                                          | Yhteenveto virheistä               | <p><b>Virheiden vaikutusten arviointi (ISA 450)</b></p> <p>Olennaisuusraja on määritetty tehtävänannossa valmiina. Johtopäätökseen on tultava vertaamalla havaittuja virheitä annettuun olennaisuusrajaan.</p> <p>Tilintarkastuskertomukseen merkittävillä virheille on tehtävässä määritelty rajaksi 1 200 tuhatta euroa konsernissa ja emoyhtiössä 1 000 tuhatta euroa .</p> <p><b>Konsernitilinpäätöksen olennaiset virheet:</b></p> <p><b>Hallitukselle raportoitavat olennaiset virheet (yli 1 200 tuhatta euroa):</b></p> <table><tr><th>Virhe</th><th>Vaikutus<br/>konsernin<br/>tulokseen</th><th>Vaikutus<br/>konsernin<br/>omaan<br/>pääomaan</th><th>Luokittelu</th></tr><tr><td>1. Myynnin tuloutus: tappiollinen sopimus</td><td>-1 500</td><td>-1 500</td><td></td></tr><tr><td>3. Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot:<br/>teknologinen vanhentuminen</td><td>-1 500</td><td>-1 500</td><td></td></tr><tr><td>6. Toimitusjohtajan irtisanominen:<br/>irtisanomiskorvaus</td><td>-1 500</td><td>-1 500</td><td></td></tr><tr><td>7. Toimitusjohtajan irtisanominen:<br/>osakeperusteiset maksut</td><td>+1 800</td><td>0</td><td></td></tr><tr><td>8. Ympäristövelvoite</td><td>-1 500</td><td>-1 500</td><td></td></tr><tr><td>10. Rahavirtalaskelma: pörssiosakkeiden<br/>ja rahoitustuottojen esittäminen</td><td></td><td></td><td>600</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td>2 200</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td>2 800</td></tr></table> | Virhe      | Vaikutus<br>konsernin<br>tulokseen | Vaikutus<br>konsernin<br>omaan<br>pääomaan | Luokittelu | 1. Myynnin tuloutus: tappiollinen sopimus | -1 500 | -1 500 |  | 3. Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot:<br>teknologinen vanhentuminen | -1 500 | -1 500 |  | 6. Toimitusjohtajan irtisanominen:<br>irtisanomiskorvaus | -1 500 | -1 500 |  | 7. Toimitusjohtajan irtisanominen:<br>osakeperusteiset maksut | +1 800 | 0 |  | 8. Ympäristövelvoite | -1 500 | -1 500 |  | 10. Rahavirtalaskelma: pörssiosakkeiden<br>ja rahoitustuottojen esittäminen |  |  | 600 |  |  |  | 2 200 |  |  |  | 2 800 | <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto toimintakertomuksesta</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen huomautus</p> | 4 |
| Virhe                                                                       | Vaikutus<br>konsernin<br>tulokseen | Vaikutus<br>konsernin<br>omaan<br>pääomaan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Luokittelu |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
| 1. Myynnin tuloutus: tappiollinen sopimus                                   | -1 500                             | -1 500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
| 3. Sisäisesti kehitetyt ohjelmistot:<br>teknologinen vanhentuminen          | -1 500                             | -1 500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
| 6. Toimitusjohtajan irtisanominen:<br>irtisanomiskorvaus                    | -1 500                             | -1 500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
| 7. Toimitusjohtajan irtisanominen:<br>osakeperusteiset maksut               | +1 800                             | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
| 8. Ympäristövelvoite                                                        | -1 500                             | -1 500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
| 10. Rahavirtalaskelma: pörssiosakkeiden<br>ja rahoitustuottojen esittäminen |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 600        |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
|                                                                             |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 200      |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
|                                                                             |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 800      |                                    |                                            |            |                                           |        |        |  |                                                                    |        |        |  |                                                          |        |        |  |                                                               |        |   |  |                      |        |        |  |                                                                             |  |  |     |  |  |  |       |  |  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |

|  |  |                                                                                    |                                     |                                          |                   |  |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|--|
|  |  | 11. Konsernin rahavarat: luokitteluvirhe                                           |                                     | 2 800                                    |                   |  |
|  |  | 13. Tytäryhtiön konkurssi tilinpäätöspäivän jälkeen                                | - 1 250 <sup>8</sup>                | - 1 250                                  |                   |  |
|  |  | <b>Olennaiset virheet yhteensä</b>                                                 | <b>-5 450</b>                       | <b>-7 250</b>                            |                   |  |
|  |  | <b>Hallitukselle raportoitavat epäolennaiset virheet (60–1 200 tuhatta euroa):</b> |                                     |                                          |                   |  |
|  |  | <b>Virhe</b>                                                                       | <b>Vaikutus konsernin tulokseen</b> | <b>Vaikutus konsernin omaan pääomaan</b> | <b>Luokittelu</b> |  |
|  |  | 2. Myynnin tuloutus: pitkä maksuaikataulu                                          | -200                                | -200                                     |                   |  |
|  |  | 4. Aktivoidut koulutusmenot                                                        | -470                                | -470                                     |                   |  |
|  |  | 5. Sijoituskiinteistöt                                                             | -200                                | -200                                     |                   |  |
|  |  | <b>Epäolennaiset virheet yhteensä</b>                                              | <b>-870</b>                         | <b>-870</b>                              |                   |  |
|  |  | <b>Konsernin virheet yhteensä</b>                                                  | <b>-6 320</b>                       | <b>-8 120</b>                            |                   |  |
|  |  | <b>Emoyhtiön tilinpäätöksen olennaiset virheet:</b>                                |                                     |                                          |                   |  |
|  |  | <b>Hallitukselle raportoitavat olennaiset virheet (yli 1 000 tuhatta euroa):</b>   |                                     |                                          |                   |  |
|  |  | <b>Virhe</b>                                                                       | <b>Vaikutus emoyhtiön tulokseen</b> | <b>Vaikutus emoyhtiön omaan pääomaan</b> | <b>Luokittelu</b> |  |

<sup>8</sup> Tytäryhtiön konkurssiin liittyvää havaintoa ei ole vaadittu täysiin pisteisiin.

|  |  |                                                                                                   |                |                                     |                                          |                   |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|
|  |  | 1. Myynnin tuloutus: tappiollinen sopimus                                                         | -1 500         | -1 500                              |                                          |                   |
|  |  | 6. Toimitusjohtajan irtisanominen:<br>irtisanomiskorvaus                                          | -1 500         | -1 500                              |                                          |                   |
|  |  | <b>Olennaiset virheet yhteensä</b>                                                                | <b>- 3 000</b> | <b>-3 000</b>                       |                                          |                   |
|  |  | <b>Hallitukselle raportoitavat epäolennaiset virheet (50 – 1 000 tuhatta euroa):</b>              |                |                                     |                                          |                   |
|  |  |                                                                                                   | <b>Virhe</b>   | <b>Vaikutus emoyhtiön tulokseen</b> | <b>Vaikutus emoyhtiön omaan pääomaan</b> | <b>Luokittelu</b> |
|  |  | <b>Epäolennaiset virheet yhteensä</b>                                                             | <b>0</b>       | <b>0</b>                            |                                          |                   |
|  |  | <b>Emoyhtiön virheet yhteensä</b>                                                                 | <b>-3 000</b>  | <b>-3 000</b>                       |                                          |                   |
|  |  | <b>Olennaiset virheet ja puutteet liitetiedoissa ja toimintakertomuksessa sekä muut puutteet:</b> |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | <b>Konserni, puuttuvat/virheelliset liitetiedot:</b>                                              |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 9. Lähipiirikauppa                                                                                |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 13. Tytäryhtiön konkurssi tilinpäätöspäivän jälkeen                                               |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 15. Tulos per osake virheellinen: ulkona olevat osakkeet                                          |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 16. Tulos per osake virheellinen: laimennusvaikutus                                               |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 17. Ilmastonmuutoksen vaikutukset                                                                 |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 18. Tiedot kovenanteista                                                                          |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 19. Tiedot liikearvotestauksen käyttöarvon määrittämisessä käytetyistä oletuksista                |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 20. Pehmotuote Pilvipalvelut CGU:n liikearvotestauksen herkkyytiedot                              |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | <b>Emoyhtiö, puuttuvat /virheelliset liitetiedot:</b>                                             |                |                                     |                                          |                   |
|  |  | 9. Lähipiirikauppa                                                                                |                |                                     |                                          |                   |

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  | <p>21. Tilinpäätöksen allekirjoitusten KPL-lausekkeet puuttuvat</p> <p><b>Puuttuvat toimintakertomustiedot ja muut puutteet:</b></p> <p>14. Toimintakertomuksen voitonjakoesityksestä tulisi poistaa viittaus minimiosinkoon.</p> <p><b>Yhteenveto:</b></p> <p>Konsernitilinpäätöksessä ja emoyhtiön tilinpäätöksessä on laajalle ulottuvia olennaisia virheitä, koska edellä mainitut olennaiset virheet ylittävät olennaisuusrajan ja vaikuttavat moniin yksittäisiin tilinpäätöseriin merkittävästi.</p> <p>Tästä johtuen tilintarkastuskertomuksessa on annettava konsernitilinpäätöksestä ja emoyhtiön tilinpäätöksestä kielteinen lausunto. Koska konsernitilinpäätöksestä ja emoyhtiön tilinpäätöksestä annettava lausunto on kielteinen, hallitukselle ja toimitusjohtajalle on annettava huomautus</p> <p>Konsernitilinpäätöksessä ja emoyhtiön tilinpäätöksessä on laajalle ulottuva olennainen virhe, koska edellä mainitut olennaiset virheet ylittävät olennaisuusrajan ja vaikuttavat moniin yksittäisiin tilinpäätöseriin merkittävästi. Tästä syystä tilintarkastuskertomuksessa on annettava kielteinen lausunto. Koska tilinpäätöksestä annettava lausunto on kielteinen, hallitukselle ja toimitusjohtajalle on annettava huomautus.</p> |  |  |
|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |

**Yhteensä 80 pistettä**

**Tehtävä 2 (20 pistettä)****TILINTARKASTUSKERTOMUS**

Pehmotuote Oyj:n yhtiökokoukselle

**Tilinpäätöksen tilintarkastus****Kielteinen lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Pehmotuote Oyj:n (Y-tunnus 1234567-8) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.7.2024–30.6.2025. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös ei anna *Kielteisen lausunnon perustelut* -osion kohdissa 1.–8. kuvattujen seikkojen merkittävyydestä johtuen oikeaa ja riittävää kuvaa konsernin taloudellisesta asemasta eikä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti
- tilinpäätös ei anna *Kielteisen lausunnon perustelut* osion kohdissa 9.–10. kuvattujen seikkojen merkittävyydestä johtuen oikeaa ja riittävää kuvaa emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti eikä täytä lakisääteisiä vaatimuksia.

Lausuntomme on ristiriidaton tarkastusvaliokunnalle annetun lisäraportin kanssa.

**Kielteisen lausunnon perustelut****Konsernitilinpäätös**

1. Emoyhtiöllä on kiinteähintainen, tappiollinen projekti Alfa. Projektista ei ole kirjattu IAS 37.66:n mukaista tappiovarausta. Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi tilikauden tulosta ja lisäisi varauksia 1 500 tuhatta euroa.

2. Ruotsin tytäryhtiö on tilikaudella aktivoinut ohjelmistokehityksenä vanhentuneeseen teknologiaan liittyvän projektin 1 500 tuhatta euroa, jota ei ole kirjattu arvonalennuksena tuloslaskelmaan kuluksi. Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi tilikauden tulosta ja vähentäisi aineettomia hyödykkeitä 1 500 tuhatta euroa.

3. Emoyhtiön toimitusjohtaja on irtisanottu 30.6.2025 ilman työvelvoitetta. Irtisanomisajan palkasta ja kertakorvauksesta ei ole kirjattu varausta IAS 19.165:n mukaisesti. Virheen korjaaminen heikentäisi tilikauden tulosta ja lisäisi siirtovelkoja 1 500 tuhatta euroa.

4. Emoyhtiön irtisanottu toimitusjohtaja ei ole oikeutettu pitämään pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän perusteella hänelle myönnettyjä palkkioita. Palkkiot on kirjattu kuluksi IFRS 2.19:n vastaisesti. Tästä johtuvan virheen korjaus parantaisi tilikauden tulosta 1 800 tuhatta euroa, mutta ei vaikuttaisi oman pääoman kokonaismäärään.

5. Konsernin Ruotsin tytäryhtiön toiminta ei vastaa viranomaisten päätöksen mukaan

ympäristölupaa, ja viranomainen edellyttää korjaamaan käytössä olevan jäähdytysratkaisun. Konsernitilinpäätökseen ei ole kirjattu ympäristövarausta IAS 37.14:n mukaisesti. Tästä johtuvan virheen korjaus heikentäisi tilikauden tulosta ja lisäisi varauksia 1 500 tuhatta euroa.

6. Konsernitaseen rahavarat 30.6.2025 sisältävät 2 800 tuhatta euroa pörssiosakkeita IAS 7.7:n vastaisesti. Tästä johtuvan virheen korjaus vähentäisi taseen rahoitusvaroja 2 800 tuhatta euroa ja lisäisi taseen käypään arvoon arvostettavia rahoitusvaroja 2 800 tuhatta euroa.

7. Konserni on sijoittanut 2 200 tuhatta euroa likvidejä varoja pörssiosakkeeseen. Konsernin rahavirtalaskelman investointien rahavirrassa ei ole esitetty rahoitusvarojen ostoja 30.6.2025 päättyneellä kaudella. Konsernin rahavirtalaskelma sisältää 600 tuhatta euroa saatuja tuottoja pörssiosakkeiden realisoitumattomasta käyvän arvon muutoksesta. Rahavirtalaskelmassa esitetyt rahavarat 30.6.2025 sisältävät 2 800 tuhatta euroa pörssiosakkeita, jotka eivät täytä IAS 7.7:n rahavarojen määritelmää. Tästä johtuvan virheen korjaus vähentäisi liiketoiminnan rahavirtaa 600 tuhatta euroa, lisäisi investointien rahavirtaa 2 200 tuhatta euroa sekä vähentäisi konsernirahoitusvaroja 2 800 tuhatta euroa.

8. Tilinpäätöspäivän jälkeen konkurssiin asetetusta Kovatuote Oy -tytäryhtiöstä on yhdistelty konsernitilinpäätökseen vaihto-omaisuutta ja käyttöoikeusomaisuuseriä IAS 2.9:n ja IAS 36:n vastaisesti. Tästä johtuvan virheen korjaus heikentäisi tilikauden tulosta 1 250 tuhatta euroa, vähentäisi vaihto-omaisuutta 150 tuhatta euroa ja käyttöoikeusomaisuuseriä 1 100 tuhatta euroa. Tytäryhtiön konkurssista ei ole kerrottu liitetiedoissa.<sup>1</sup>

### **Emoyhtiön tilinpäätös**

9. Emoyhtiöllä on kiinteähintainen, tappiollinen projekti Alfa. Projektista ei ole kirjattu KPL 5:14:n mukaista tappiovarausta. Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi tilikauden tulosta ja lisäisi varauksia 1 500 tuhatta euroa.

10. Emoyhtiön toimitusjohtaja on irtisanottu 30.6.2025 ilman työvelvoitetta. Irtisanomisajan palkasta ja kertakorvauksesta ei ole kirjattu varausta KPL 5.1:n mukaisesti. Virheen korjaaminen heikentäisi tilikauden tulosta lisäisi siirtovelkoja 1 500 tuhatta euroa.

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.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa 7.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet kielteisen lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

<sup>1</sup> Tämä kohta ei sisälly tilintarkastuskertomukseen, mikäli kokelas on havainnut tehtävässä 1 ainoastaan joko vaihto-omaisuuden tai käyttöoikeusomaisuuserien arvostusvirheen, ja kokelas on tällöin päätenyt raportoimaan havainnosta vain hallitukselle. Tästä syystä kohdalle ei ole jyvitetty lainkaan pisteitä.

## Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

\* \*

### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa 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 ja toimitusjohtajan 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 aiheutta 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.
- Suunnittelemme ja suoritamme konsernin tilintarkastuksen hankkiaksemme konsernitiilinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintayksiköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastaamme konsernin tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

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

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuvissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

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

## **Muut raportointivelvoitteet**

### *Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot*

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 1.7.2021 alkaen yhtäjaksoisesti neljä vuotta.

### **Muu informaatio**

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttöömmme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttöömmme kyseisen päivän jälkeen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity 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. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä lukuun ottamatta niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että kertomuksemme Kielteisen lausunnon perustelut -osiossa kuvattujen seikkojen merkittävydestä johtuen toimintakertomusta ei ole laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntomme eivät kata niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Kuten kertomuksemme Kielteisen lausunnon perustelut -osiossa kuvataan, konsernitilinpäätös ja tilinpäätös sisältävät olennaisia virheitä. Johtopäätöksemme on, että toimintakertomus on samasta syystä olennaisesti virheellinen niiden toimintakertomukseen sisältyvien lukujen ja muiden tietojen osalta, joihin kertomuksemme Kielteisen lausunnot perustelut -osiossa 1.–10. kuvatut seikat vaikuttavat.

## Huomautukset

Huomautuksena esitämme, ettei tilinpäätöstä eikä toimintakertomusta ole laadittu *Kielteisen lausunnon perustelut* -osiossa kuvatun seikan takia Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Huomautuksena esitämme, että emoyhtiö on myynyt tilikaudella omistamansa kiinteistön hallituksen jäsenen kokonaan omistamalle kiinteistöyhtiölle. Tämä lähipiiriliiketoimi ei ole ollut yhtiön edun mukainen (OYL 1:8, OYL 1:7). Lähipiiritoimen päätöksenteossa hallitus ei ole ottanut huomioon esteellisyysäännöksiä (OYL 6:4a).

Huomautuksena esitämme, että emoyhtiö ei ole antanut palkitsemisraporttia ennen 15.10.2024 pidettyä yhtiökokousta. AML 7:7b:n mukaan osakkeen liikkeeseenlaskijan on julkistettava palkitsemisraportti viimeistään kolme viikkoa ennen sitä yhtiökokousta, jossa se käsitellään.

Helsingissä, 6. päivänä syyskuuta 2025

Syväsyytä Oy  
Tilintarkastusyhteisö

Kaino Koskela  
KHT

**Syväsyytä Oy**  
Kaitatie 1  
00111 Helsinki

**Tehtävä 3 (10 pistettä)**

1. Missä tase-erässä Tavaratalokiinteistö Oy -sijoitusinstrumentti esitetään Vakuutusosakeyhtiö Nirrin taseessa 31.12.2025 päättyvällä tilikaudella? (1 p)

|                                                                                                                                                                                                     |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 14/2012 kohdan 12.2.2 (16) mukaan kiinteistöosakkeisiin merkitään osakkeet keskinäisissä ja muissa asunto- ja kiinteistöyhteisöissä.                    | 0,5 pistettä |
| Siten osakkeet esitetään taseessa STMtpA:n / Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 14/2012 kohdan 12.1 mukaisen tasekaavan rivillä Kiinteistösijoitukset – Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet. | 0,5 pistettä |

2. Miten Vakuutusosakeyhtiö Nirrin tulee arvostaa ja esittää Tavaratalokiinteistö Oy -sijoitusinstrumentti tilinpäätöksessään tilikaudelta 2025? (3 p)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Sijoituskiinteistöt arvostetaan hankintamenoon vakuutusyhtiölain (521/2008) 8:16.1:n mukaisesti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,5 pistettä |
| Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 14/2012 kohdan 5.1 (4) ja (5) mukaan sijoitusten hankintameno määritellään KPL 4:5:ssä ja vakuutusyhtiölain 8:4.7:ssä.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,5 pistettä |
| (6) Mikäli välillisiä menoja luetaan hankintamenoon, on noudatettava KILA:n yleisohjetta kiinteiden menojen lukemisesta hyödykkeen hankintamenoon (31.1.2006).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,5 pistettä |
| Hankintamenoon arvostettaessa kiinteistösijoitusten käypä arvo tulee kuitenkin esittää tilinpäätöksen liitetiedoissa (viittaus: joko Sosiaali- ja terveysministeriön asetus vakuutusyhtiön tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä (614/2008) 3:9.1: tai Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 14/2012 kohtaan 14.12.1)                                                                                                                                                                                                              | 0,5 pistettä |
| Kiinteistösijoitusten käypä arvo määritetään Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman (14/2012) kohdan 10.1.1 määräämällä tavalla.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,5 pistettä |
| Vakuutusyhtiölain 8:4:n mukaan vakuutusyhtiön tilinpäätökseen sovelletaan kirjanpitolakia, ellei pykälän 2 momentissa toisin määrätä. Siten vakuutusyhtiön tilinpäätökseen sovelletaan KPL 5:2a:ä ja 2b:ä, ja sijoitukset voidaan vaihtoehtoisesti arvostaa käypään arvoon, jolloin merkitsemisessä ja esittämisessä tilinpäätöksessä noudatetaan IAS-asetuksella hyväksytyjä tilinpäätösstandardeja.<br><br>KPA (1339/1997) 2:2a:n mukaan liitetietona on esitettävä tilinpäätöstä laadittaessa noudatetut arvostusperiaatteet ja -menetelmät. | 0,5 pistettä |

3. Mitä lainsäädäntöä Vakuutusosakeyhtiö Nirrin tulee erityisesti huomioida yhtiön talousjohtajan esittämissä rahoitusvaihtoehdoissa? (hankinnan rahoittaminen)

joko pankista otettavalla lainalla tai vaihtoehtoisesti sisäryhtiön antamalla pääomallainalla) (2 p)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Vakuutusyhtiö saa ottaa luottoa ainoastaan vakuutusyhtiölain (521/2008) 15:1:n mukaisissa tapauksissa. Siten vakuutusyhtiö ei voi ottaa lainaa pankista sijoituksen hankintaa varten.                                                                                                   | 1 piste |
| Vakuutusyhtiölain 15:1:n mukaan vakuutusyhtiö saa ottaa pääomallainaa. 15:1.2:n mukaan vakuutusyhtiön on ilmoitettava pääomallainan ottamisesta Finanssivalvonnalle. Vakuutusyhtiön ottamaan pääomallainaan sovelletaan 15:2:n lisäksi sitä, mitä OYL 12:2:ssä säädetään osakeyhtiöstä. | 1 piste |

4. Olettaen, että asiaan liittyvä relevantti lainsäädäntö pysyy muuttumattomana, täytyykö Vakuutusosakeyhtiö Nirrin laatia konsernitilinpäätös Tavaratalokiinteistö Oy:n koko osakekannan hankinnan jälkeen? (2 p)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Vakuutusyhtiölain 8: 4:ssä todetaan, että vakuutusyhtiön konsernitilinpäätökseen sovelletaan kirjanpitolakia, ellei pykälän 2:ssä tai 3 momentissa toisin määrätä. Siten konsernitilinpäätöksen laadintavelvollisuutta pohdittaessa kirjanpitolain säädökset tulevat noudatettaviksi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,5 pistettä |
| Vaikka yhtiö täyttääkin pienkonsernin määritelmän (KPL 1:6a), se ei voi jättää konsernitilinpäätöstä laatimatta KPL 6:1.3:n perusteella, koska emoyhtiö on yleisen edun kannalta merkittävä yhteisö. (Vaihtoehtoisesti viittaus Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 14/2012 kohtaan 17.1.1: (7) Vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen on laadittava konsernitilinpäätös konsernin koosta riippumatta, ellei KPL 6:1.4–7 siitä vapauta. (Annettu 9.3.2016, voimaan 1.4.2016)<br>(8) Konsernitilinpäätöksen laatimisvelvollisuuden synnyttää määräysvalta, joka on tarkemmin määritelty OYL 8:12:ssä ja KPL 1:5:ssä.) | 0,5 pistettä |
| Konsernitilinpäätöstä ei voida jättää laatimatta myöskään KPL 6:1.6:n perusteella, koska tytäryrityksen vaikutus konsernitilinpäätökseen on olennainen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi konsernista päättyneeltä tai sitä edeltäneeltä tilikaudelta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,5 pistettä |
| Vakuutusosakeyhtiö Nirrin tulee laatia konsernitilinpäätös sen jälkeen, kun se on hankkinut koko osakekannan, jolloin määräysvalta on siirtynyt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,5 pistettä |

5. Voiko Vakuutusosakeyhtiö Nirri laatia tilinpäätöksen tilikaudelta 2025 vapaaehtoisesti IFRS-standardien mukaisesti? (2 p)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>Vakuutusyhtiölain (521/2008) 8:4.3:ssa todetaan, että vakuutusyhtiön tilinpäätökseen ei sovelleta kirjanpitolain 7a:3:ä liittyen kansainvälisten tilinpäätösstandardien vapaaehtoiseen soveltamiseen.</p> <p>TAI</p> <p>Kirjanpitolautakunnan lausunnossa 1939/2015 kirjanpitolautakunta on kiinnittänyt huomiota siihen, että vakuutusyhtiö lakiluonnoksen 8:4.2 §:ssä vakuutusyrityksiltä edelleen kategorisesti kielletään mahdollisuus laatia erillistilinpäätöksensä IFRS:n mukaisesti, kuten KPL 7a:3 sallii muille kirjanpitovelvollisille</p> | 1,0 pistettä |
| <p>Siten muista toimialoista poiketen vakuutustoimialalla toimivilla yrityksillä ei ole vapaaehtoisuuteen perustuvaa oikeutta laatia erillistilinpäätöksiään kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja noudattaen.</p> <p>TAI</p> <p>Kirjanpitolautakunnan lausunto 1939/2015 kirjanpitolautakunta katsoo, ettei enää ole syytä kieltää henki- tai muuta vakuutustoimintaa harjoittavilta yrityksiltä erillistilinpäätöksen laatimista IFRS-perusteisesti.</p>                                                                                               | 1,0 pistettä |