



PATENTTI- JA REKISTERIHALLITUS

VUODEN 2024 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 2024

TILINTARKASTUSKERTOMUS JA TILINTARKASTAJAN MUU RAPORTOINTI (110 PISTETTÄ)

Tehtävä 1 (80 pistettä)

	Tarkastettu asia	Tarkastushavainto, perusteltu arviointi ja korjausmenettely	Vaikutus raportointiin (Kerro, mitä, missä ja miten raportoidaan jos virhettä tai puutetta ei korjata)	Pisteet
1	Määräysvallattomien osakkeenomistajien osakkeiden lunastus	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 3/2023–2024 käy selville, että Sekatavara Oyj on hankkinut tammikuun lopussa Mööpel Oy -nimisestä tytäryhtiöstä määräysvallattomien omistajien 30 prosentin osuuden 3 000 tuhannen euron kauppahinnalla. Omistus on näin muuttunut 100 prosenttiin.</p> <p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (kohta 14) selviää myös, että maksetun käteisvastikkeen ja määräysvallattomien omistajien osuuden erotus, 2 500 tuhatta euroa, on kirjattu konsernitilinpäätöksessä liikearvon lisäykseksi.</p> <p>IFRS 10.23:n mukaan emoyrityksellä tytäryrityksessä olevan omistusosuuden muutokset, joiden seurauksena emoyritys ei menetä määräysvaltaa, ovat omaa pääomaa koskevia liiketoimia.</p> <p>IFRS 10.B96:n mukaan, kun määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta muuttuu, yhteisön on oikaistava määräysvaltaisten ja määräysvallattomien omistajien osuuksien kirjanpitoarvoja, jotta otetaan huomioon muutokset niillä tytäryrityksestä olevissa suhteellisissa osuuksissa. Yhteisön on kirjattava suoraan omaan pääomaan määrä, jolla määräysvallattomien omistajien osuuksiin tehtävä</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä	3

		oikaisu poikkeaa maksetun tai saadun vastikkeen käyvästä arvosta, ja se on kohdistettava emoyrityksen omistajille. Korjausmenettely (konserni): Per emoyhtiön osakkeen omistajien oma pääoma 2 500 tuhatta euroa An liikearvo 2 500 tuhatta euroa		
2	Määräysvallattomien osakkeenomistajien osuuden lunastus - transaktiomenot	Tilintarkastajien yhteenvedosta (kohta 14) sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 7 ja 11 ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedosta 8 selviää, että määräysvallattomien osakkeen omistajien osuuden lunastukseen liittyneet transaktiomenot, 90 tuhatta euroa, on sekä konsernissa että emoyhtiössä kirjattu tuloslaskelmalle liiketoiminnan muihin kuluihin. IAS 32.35:n mukaan omaa pääomaa koskevasta liiketoimesta johtuvat transaktiomenot on käsiteltävä oman pääoman vähennyksenä. Konsernitilinpäätöksessä transaktiomenot tulisi siten vähentää omasta pääomasta. Emoyhtiön tilinpäätöksessä transaktiomenot tulee kirjata osaksi osakkeiden hankintamenoa KPL 4.5.1 mukaan (myös KILA:n Yleisohje konsernitilinpäätöksen laatimisesta 2017 ja KILA 2015/1942). Korjausmenettely (konserni)¹: An liiketoiminnan muut kulut 90 tuhatta euroa Per oma pääoma 90 tuhatta euroa	Kirjallinen raportointi hallitukselle	1,5

¹ Korjauskirjausten verovaikutuksen esittämistä tai esittämättä jättämistä ei ole huomioitu arvostelussa emoyhtiön tilikauden verotettavaan tuloon vaikuttavien tulosvaikutteisten virheiden osalta. Tilinpäätöksessä emoyhtiön tilikauden vero on nolla, eikä emoyhtiön verolaskelmaa ole annettu tehtävänannossa. Tämän johdosta myöskään näihin liittyvää mahdollista konsernin laskennallisen veron käsittelyä ei ole huomioitu, sillä tehtäväaineistossa ei ole tietoa väliaikaisista eroista syntyneiden laskennallisten verovelkojen ja laskennallisten verosaamisten yksityiskohtaisesta sisällöstä ja realisoitumisen aikataulusta.

		<p>Korjausmenettely (emoyhtiö):</p> <p>Per tytäryhtiöosakkeet 90 tuhatta euroa An liiketoiminnan muut kulut 90 tuhatta euroa</p>		
3	Määräys- vallattomien osakkeenomistajien osakkeiden lunastus – Konsernin rahavirtalaskelma	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Konsernin rahavirtalaskelmalta ja konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 11 ilmenee, että määräysvallattomien osakkeenomistajien osakkeista maksettu summa 3 000 tuhatta euroa on esitetty rivillä Tytäryhtiöosakkeiden hankinta osana Investointien nettorahavirtaa.</p> <p>IAS 7.42A–B:n mukaan rahavirrat, jotka johtuvat sellaisista omistusosuuden muutoksista tytäryrityksessä, jotka eivät aiheuta määräysvallan menetystä, mukaan lukien tilanne, jossa emoyritys myöhemmin ostaa tytäryrityksen oman pääoman ehtoisia instrumentteja, käsitellään omaa pääomaa koskevinä liiketoiminä.</p> <p>Näin olleen hankintaan liittyvä maksu luokitellaan rahoituksen rahavirroiksi.</p> <p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Siirretään osakkeista maksettu summa 3 000 tuhatta euroa investointien nettorahavirrasta rahoituksen nettorahavirtaan. Investointien nettorahavirtaan positiivinen vaikutus 3 000 tuhatta euroa ja rahoituksen nettorahavirtaan negatiivinen vaikutus 3 000 tuhatta euroa.</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä	2
4	Laitteiston myynti ja takaisinvuokraus	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 1/2024–2025 (5 §) selviää, että tytäryhtiö on myynyt CBA-Pankille koneen tilikauden lopussa 30.6.2024, ja että maksu on suoritettu samassa yhteydessä. Pöytäkirjasta käy myös ilmi, että kyseiseen sopimukseen liittyy velvollisuus (termiini) ostaa kone takaisin viiden vuoden kuluttua samalla hinnalla kuin millä koneet on myyty rahoituslaitokselle.</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä	3

		<p>Yhtiö on käsitellyt koneen myynnin IFRS 16:n mukaisena myynti ja takaisin-vuokraussopimuksena siten kuin kyseessä olisi myynti. Hallituksen kokouspöytäkirjan liitteestä E ja konsernitilinpäätöksestä ilmenee, että yhtiö on kirjannut taseelta pois koneen kirjanpitoarvon 2 000 tuhatta euroa ja liiketoiminnan muihin tuottoihin myyntivoitoksi 3 000 tuhatta euroa (konsernin liitetieto 4) koneen kirjanpitoarvon ja käteismaksun 5 000 tuhannen euron erotuksesta. Hallituksen kokouspöytäkirjan liitteestä E ja konsernitilinpäätöksestä ilmenee, että lisäksi yhtiö on kirjannut vuokrasopimusvelaksi vuokrasopimukseen perustuvien maksujen nykyarvon 5 000 tuhatta euroa ja vastaavan suuruisen käyttöoikeusomaisuuserän (konsernin liitetieto 13).</p> <p>IFRS 16.99:n mukaan yhteisön on sovellettava vaatimuksia sen määrittämisestä, milloin suoritevelvoite täyttyy IFRS 15:n mukaisesti, sen ratkaisemiseen, käsitelläänkö omaisuuserän luovutus kirjanpidossa kyseisen omaisuuserän myyntinä.</p> <p>IFRS 15.34:n mukaan arvioidessaan, saako asiakas määräysvallan omaisuuserään, yhteisön on otettava huomioon mahdollinen omaisuuserän takaisinostoa koskeva sopimus.</p> <p>IFRS 15.B66:n ja IFRS 16.103:n mukaan, jos yhteisö on velvollinen ostamaan omaisuuserän takaisin, asiakas ei saa määräysvaltaa omaisuuserään, koska sitä rajoitetaan ohjaamasta omaisuuserän käyttöä ja saamasta sen jäljellä olevaa hyötyä kaikilta olennaisilta osin. Myyjä-vuokralle ottajan on pidettävä luovutettu omaisuuserä taseessaan ja kirjattava luovutushintaa vastaava rahoitusvelka IFRS 9:n mukaisesti. IFRS 9.5.1.1:n mukaan yhteisön on arvostettava rahoitusvelka alun perin käypään arvoon.</p> <p>Yllä olevan perusteella kyseessä ei ole IFRS 16:n mukainen myynti ja takaisinvuokraus, missä on tapahtunut myynti. Kyseessä on rahoitustapahtuma. Yhtiön olisi tullut pitää kone taseessaan, ja kirjata ainoastaan käteisenä saatua luovutushintaa vastaava rahoitusvelka 5 000 tuhatta euroa. ²</p>		
--	--	---	--	--

² Tehtäväaineistosta ei ilmene kaikkia tarvittavia tietoja korjauskirjausten verovaikutuksen esittämistä varten. Verovaikutusten esittämistä tai esittämättä jättämistä ei ole huomioitu tämän kohdan arvostelussa.

		<p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Per käyttöomaisuus 2 000 tuhatta euroa An käyttöoikeusomaisuuserät 5 000 tuhatta euroa Per vuokrasopimusvelat 5 000 tuhatta euroa Per liiketoiminnan muut tuotot 3 000 tuhatta euroa An pitkäaikaiset korolliset velat 5 000 tuhatta euroa</p>		
5	Laitteiston myynti ja takaisinvuokraus – Konsernin rahavirtalaskelma	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Konsernin rahavirtalaskelmalta ilmenee, että Kompoziitti Oy:n CBA-Pankille myydystä koneesta saatu käteisvastike, 5 000 tuhatta euroa, on esitetty osana liiketoiminnan rahavirtaa. 3 000 tuhatta euroa sisältyy riviin tilikauden tulos ennen veroja ja 2 000 tuhatta euroa näkyy oikaisuna rivillä Aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden myyntivoiton ja saadun käteisvastikkeen erotus.</p> <p>Liiketoimi rahoituslaitoksen kanssa ei täytä IFRS 15:n vaatimuksia, joten kyseessä ei ole myynti. Transaktio tulee käsitellä IFRS 16.103:n mukaisesti rahoitustapahtumana kirjaten luovutushintaa vastaava rahoitusvelka. IAS 7.17:n mukaan velan nosto esitetään osana rahoituksen rahavirtaa.</p> <p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Siirretään rahoituslaitokselta saatu käteisvastike 5 000 tuhatta euroa liiketoiminnan nettorahavirrasta rahoituksen nettorahavirtaan. Liiketoiminnan nettorahavirtaan negatiivinen vaikutus 5 000 tuhatta euroa ja rahoituksen nettorahavirtaan positiivinen vaikutus 5 000 tuhatta euroa.</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä.	2,5
6	Tytäryhtiön myynti – konsernin myyntivoitto	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 3/2023–2024 (5 §) käy ilmi, että konsernin norjalainen tytäryritys Fjord AS on myyty 15 891 000 NOK:lla eli 1 400 tuhannella eurolla.</p>	Kirjallinen raportointi hallitukselle	2

		<p>Pöytäkirjasta ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedosta 12 ilmenee myös se, että kyseessä on ainut konserniyhtiö, joka toimi maassa, missä euro ei ole käytössä.</p> <p>Pöytäkirjan liitteenä (liite C) on myyntivoittolaskelma, mistä ilmenee, että konsernin osalta laskelmassa ei ole huomioitu muuntoeroja.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen oman pääoman muutoslaskelmalta käy ilmi, että omassa pääomassa oleva muuntoero on -356 tuhatta euroa.</p> <p>IFRS 10 B98–B99 ja IAS 21.48 käsittelevät tytäryrityksen taseesta pois kirjaamista ja muihin laajan tulokseen eriin kirjattujen kurssierojen käsittelyä siihen liittyen. Konsernissa kertyneeseen muuntoeroon liittyvä tappio tulee IFRS 10 B98 mukaan kirjata tuloslaskelmaan osaksi emoyritykselle kuuluvaa voittoa tai tappiota kun tytäryhtiö on lakannut olemasta tytäryhtiö ja tytäryhtiön varat ja velat kirjattu pois konsernitaseesta.</p> <p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Per liiketoiminnan muut tuotot 356 tuhatta euroa An muut laajan tuloksen erät/oman pääoman muuntoerot 356 tuhatta euroa</p>		
7	Tytäryhtiön myynti – Konsernin rahavirtalaskelma	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 3/2023–2024 (5 §) käy ilmi, että konsernin norjalainen tytäryritys on myyty 1 400 tuhannella eurolla.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 12 sekä rahavirtalaskelmalta ilmenee, että tytäryhtiön myynnistä saatu käteisvastike on esitetty osana liiketoiminnan nettorahavirtaa (400 tuhatta euroa sisältyy riviin tilikauden tulos ennen veroja ja 1 000 tuhatta euroa näkyy oikaisuna rivillä Tytäryhtiön myyntivoiton ja saadun käteisvastikkeen erotus).</p> <p>IAS 7.39:n mukaan kokonaisrahavirrat, jotka johtuvat tytäryrityksiä koskevan määräysvallan menettämisestä on esitettävä omana eränään ja luokiteltava investointien rahavirroiksi.</p>	Kirjallinen raportointi hallitukselle	1,5

		<p>Käteisvastike on esitetty virheellisesti liiketoiminnan rahavirrassa.</p> <p>Korjausmenettely konserni:</p> <p>Siirretään myynnistä saatu käteisvastike 1 400 tuhatta euroa liiketoiminnan nettorahavirrasta investointien nettorahavirtaan. Liiketoiminnan nettorahavirtaan negatiivinen vaikutus 1 400 tuhatta euroa ja investointien nettorahavirtaan positiivinen vaikutus 1 400 tuhatta euroa.</p>		
8	Vaihto-omaisuus Muovimukit	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 1/2024-2025 (4 §) ilmenee, että EU on hyväksynyt kesäkuussa 2024 asetuksen, mikä kieltää 1.7.2024 alkaen muovimukien myynnin ja käytön. Sekatavara Oyj on myynyt muovimukeja yhdelle ruotsalaiselle asiakkaalle, joka on purkanut sopimuksen force majeure -ehtoon perustuen. Asetuksen mukaan laki velvoittaa hävittämään mukit ilman, että siitä koituu muille lisäkustannuksia. Kompensaatioita mukeista ei tulla maksamaan.</p> <p>Tilintarkastuksen yhteenvedosta (kohta 2.) ilmenee, että tilikauden lopussa varastossa olevien muovimukien kirjanpitoarvo oli emoyhtiön tilinpäätöksessä 2 000 tuhatta euroa.</p> <p>IAS 2.9:n mukaan vaihto-omaisuus on arvostettava hankintamenoon tai nettorealisoituarvoon sen mukaan, kumpi näistä on alempi.</p> <p>KPL 5.6.1:n mukaan, jos vaihto-omaisuuden todennäköinen hankintameno tai luovutushinta on tilikauden päättyessä hankintamenoa pienempi, on erotus kirjattava kuluksi.</p> <p>Koska muovimukeja ei voida enää myydä, ne ovat arvottomia. Vaihto-omaisuudessa tilikauden lopussa olevien muovimukien arvoon tulisi tehdä arvonalennuskirjaus.</p>	<p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä</p>	4,5

		<p>Korjausmenettely (konserni ja emoyhtiö):³</p> <p>Per Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varaston muutos 2 000 tuhatta euroa An Vaihto-omaisuus 2 000 tuhatta euroa</p>		
9	Johdannainen	<p>Tilintarkastajien yhteenvedosta (kohta 6) selviää, että emoyhtiö on suojannut valuuttatermiineillä muovimukien tulevaa SEK-määräistä myyntiä ruotsalaiselle asiakkaalle, Klient AB:lle, heinä-syyskuu 2024 aikana. EU:n yllättävän päätöksen myötä tulevaisuudessa ei SEK-määräistä myyntiä tule enää tapahtumaan.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 23 ilmenee, että näitä johdannaissopimuksia on käsitelty suojauslaskennan alaisena rahavirran suojauksena ja, että rahavirran suojauksen ehdot täyttävien johdannaistrumenttien tehokkaan osuuden käyvän arvon muutos kirjataan muihin laajan tuloksen eriin ja esitetään omassa pääomassa käyvän arvon rahastossa.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 23 ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedosta 1 ilmenee, että kyseisten termiinisopimusten käypä arvo per 30.6.2024 oli 2 250 tuhatta euroa negatiivinen.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 23 ja laskelmalta oman pääoman muutoksista ilmenee, että oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjattu summa verovaikutuksella netotettuna on -1 800 tuhatta euroa.</p> <p>Kauden aikana erityisasiantuntijat ovat tarkastaneet suojauslaskentadokumentaatiota ja todenneet IFRS 9 -standardin mukaisten suojauslaskennan kriteerien täytyneen.</p>	<p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä</p>	4

³ Korjauskirjausten verovaikutuksen esittämistä tai esittämättä jättämistä ei ole huomioitu arvostelussa emoyhtiön tilikauden verotettavaan tuloon vaikuttavien tulosvaikutteisten virheiden osalta. Tilinpäätöksessä emoyhtiön tilikauden vero on nolla, eikä emoyhtiön verolaskelmaa ole annettu tehtävänannossa. Tämän johdosta myöskään näihin liittyvää mahdollista konsernin laskennallisen veron käsittelyä ei ole huomioitu, sillä tehtäväaineistossa ei ole tietoa väliaikaisista eroista syntyneiden laskennallisten verovelkojen ja laskennallisten verosaamisten yksityiskohtaisesta sisällöstä ja realisoitumisen aikataulusta.

		<p>IFRS 9.6.5.12 (b):n mukaisesti, kun vastaisten rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan rahavirran suojausrahastoon, kertynyt määrä on luokiteltava välittömästi rahavirran suojausrahastosta tulosvaikutteiseksi.</p> <p>Valuuttatermiinejä on käsitelty emoyhtiön tilinpäätöksessä liitetiedossa 1 kerrotulla tavalla taseen ulkopuolisena vastuuna. Laadintaperiaatteena on sovellettu Kirjanpitolautakunnan lausunnon 1963/2016 kappaleen 2.6 (ii)-alakohdan mukaista käänteiseen yhteneväisyyteen perustuvaa periaatetta.</p> <p>Kirjanpitolautakunnan lausunnon 1963/2016 kappaleessa 2.2 viitattiin aikaisempaan lausuntoon KILA 1912/2014, jonka mukaan muuttuvakorkoisten määrien kumotessa toisensa, on järjestelystä tuloslaskelmaan merkittävä rahoituskulujen nettomäärä kiinteän koron suuruinen. Lausunnossa 1963/2016 täsmennettiin, että ns. nettokäsittely edellyttää suojaukselta kattavuutta ja täydellisyyttä siten, että tulevaisuudessa toteutuvaksi ennustetut ulkomaan valuuttamääräiset myynnit ovat vähintään vastaavan suuruisia kuin suojaavien instrumenttien nimellisarvot ja että suojaavien instrumenttien jäljellä oleva juoksuaika on samanmittainen tai lyhyempi kuin suojattavien valuuttamääräisten erien odotettavissa oleva määrä.</p> <p>KPL 5:13:n mukaan tuloslaskelmassa on vähennettävä velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, jos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ne kohdistuvat päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen; 2) niiden toteutumista on tilinpäätöstä laadittaessa pidettävä varmana tai todennäköisenä; 3) niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen; sekä 4) ne perustuvat lakiin tai kirjanpitovelvollisen sitoumukseen sivullista kohtaan. <p>Jos 1 momentissa tarkoitetun menon tai menetyksen täsmällinen määrä ja toteutumisaikakohta tiedetään, merkitään se taseessa luonteensa mukaiseen vieraan pääoman erään tai siirtovelkoihin. Muussa tapauksessa se merkitään pakolliseksi varaukseksi.</p>		
--	--	---	--	--

		<p>Koska kyseisten johdannaissopimusten ei voida muuttuneiden olosuhteiden vuoksi katsoa enää suojaavan SEK-määräisten myyntien valuuttariskiä, tulee kyseisten johdannaisten käypä arvo kirjata kuluksi tuloslaskelmaan ja velaksi taseeseen.</p> <p>Korjausmenettely (konserni): Per rahoituskulut 2 250 tuhatta euroa An laskennallisten verojen muutos 450 tuhatta euroa An muut laajan tuloksen erät/oman pääoman suojausrahasto 1 800 tuhatta euroa</p> <p>Korjausmenettely (emoyhtiö): Per rahoitustuotot ja -kulut 2 250 tuhatta euroa An pakollinen varaus 2 250 tuhatta euroa</p>		
10	Tytäryhtiön toiminnan loppuminen – Käyttöoikeusomaisuuserä	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 1/2024–2025 (4 § kohta 4.2) ilmenee, että saksalaisen tytäryhtiön Plastikexperte GmbH:n liiketoiminta tulee loppumaan EU:n päätöksen myötä kieltää muovimukien myynti. Pöytäkirjasta ilmenee, että yhtiöllä on toimitilaan liittyvä määräaikainen vuokrasopimus, jossa vuokranmaksua on jäljellä vielä kolme vuotta, eikä siinä ole irtisanomisoikeutta. Johdon arvion mukaan yhtiö tulee selviämään vuokranmaksusta kassavarjoilla. Johdon arvion mukaan ei ole olemassa realistisia odotuksia, että toimitilaa saataisiin edelleen vuokrattua, tai että siitä olisi konsernille muutakaan hyötyä käytön muodossa.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 13 käy ilmi, että yhtiö soveltaa käyttöoikeusomaisuuseriin hankintamenomallia ja konsernitaseella rakennuksiin liittyvä käyttöoikeusomaisuuserä 30.6.2024 on 2 433 tuhatta euroa. Tilintarkastajien yhteenvedosta (kohta 9) ilmenee, että kyseinen erä liittyy kokonaisuudessaan Saksan tytäryhtiöön.</p> <p>IAS 36.2:n ja IFRS 16.33:n mukaan vuokralle ottajan on sovellettava IAS 36 -standardia sen määrittämiseen, onko käyttöoikeusomaisuuserän arvo alentunut.</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</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä	4

		<p>tällaisia viitteitä esiintyy, on yhteisön arvioitava omaisuuserästä kerrytettävissä oleva rahamäärä.</p> <p>Omaisuuserän jääminen pois käytöstä on IAS 36.12 (f):n mukaan viite mahdollisesta arvonalentumisesta.</p> <p>IAS 36.18 eteenpäin sisältää ohjeistusta kerrytettävissä olevan rahamäärän määrittämisestä. Edellä kuvattu huomioiden, on realistista todeta, omaisuuserän kerrytettävissä oleva rahamäärä on nolla. IAS 36.59–61:n mukaisesti omaisuuserän arvonalentumistappio on kirjattava tulosaikuteisesti.</p> <p>Korjausmenettely (konserni):⁴</p> <p>Per Arvonalentumiset 2 433 tuhatta euroa An Käyttöoikeusomaisuuserät 2 433 tuhatta euroa</p>		
11	Tytäryhtiön toiminnan loppuminen – Laskennallinen verosaaminen tappioihin liittyen	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 1/2024-2025 (4 §) ilmenee, että saksalaisen tytäryhtiön liiketoiminta tulee loppumaan EU:n päätöksen myötä kieltää muovimukien myynti ja käyttö. Pöytäkirjasta ilmenee, että yhtiöllä on toimitilaan liittyvä määräaikainen ei-peruutettavissa oleva vuokrasopimus, jossa vuokranmaksua on jäljellä vielä kolme vuotta. Johdon arvion mukaan yhtiö tulee selviämään vuokranmaksusta kassavaroilla. Johdon arvion mukaan ei ole olemassa realistisia odotuksia, että toimitilaa saataisiin edelleen vuokrattua, tai että siitä olisi konsernille muutakaan hyötyä käytön muodossa.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen liitetiedosta 19 ilmenee, että konsernitilinpäätökseen on kirjattu laskennallinen verosaaminen 823 tuhatta euroa tytäryhtiön verotuksellisiin tappioihin liittyen.</p> <p>IAS 12.34:n ja IAS 12.36:n mukaan laskennallinen verosaaminen on kirjattava käyttämättömistä verotuksellisista tappioista sekä käyttämättömistä verotukseen liittyvistä hyvityksistä siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa</p>	Kirjallinen raportointi hallitukselle	2

⁴ Verosaamista ei tule kirjattavaksi, koska sitä ei pystytä hyödyntämään tulevaisuudessa. IAS 12.24

		<p>syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan käyttämättömät verotukselliset tappiot sekä käyttämättömät verotukseen liittyvät hyvitykset voidaan hyödyntää.</p> <p>Tytäryhtiö ei tule tuottamaan tulevaisuudessa verotettavaa tuloa, joten laskennalliselle verosaamiselle ei ole perusteita ja se tulee kirjata pois taseesta konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Per Laskennallisten verojen muutos 823 tuhatta euroa An Laskennalliset verosaamiset 823 tuhatta euroa</p>		
12	Tytäryhtiön toiminnan loppuminen – Tytäryhtiö-osakkeiden arvo	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedon 12 mukaan Plastikexperte GmbH:n osakkeiden arvo emoyhtiön taseella 30.6.2024 on 1 200 tuhatta euroa.</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 1/2024-2025 (4 §) ilmenee, että saksalaisen tytäryhtiön liiketoiminta tulee loppumaan EU:n päätöksen myötä kieltää muovimukien myynti ja käyttö. Pöytäkirjasta ilmenee, että yhtiöllä on toimitilaan liittyvä määräaikainen ei-peruutettavissa oleva vuokrasopimus, jossa vuokranmaksua on jäljellä vielä kolme vuotta. Johdon arvion mukaan ei ole olemassa realistisia odotuksia, että toimitilaa saataisiin edelleen vuokrattua, tai että siitä olisi konsernille muutakaan hyötyä käytön muodossa.</p> <p>Pöytäkirjasta selviää myös, että tytäryhtiö selviää vuokramaksuvelvoitteistaan ja muista kuluista kassavarailta. Aikomuksena on purkaa yhtiö, kun vuokramaksuvelvollisuus päättyy, eikä tytäryhtiöllä ennusteta olevan mitään varallisuutta tuolloin.</p> <p>Johto ei ennusta tytäryhtiöllä olevan tulevaisuudessa mitään tuloja ja liiketoiminnan odotetaan loppuvan, joten tulonodotusten puuttuessa tulisi emoyhtiössä tytäryhtiön osakkeista tehdä arvonalentumiskirjaus KPL 5.13:n mukaisesti.</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä.	4

		<p>Korjausmenettely (emoyhtiö):</p> <p>Per rahoitustuotot- ja kulut (Arvonalentumiset pysyvien vastaavien sijoituksista) 1 200 tuhatta euroa An sijoitukset (Osuudet saman konsernin yrityksissä) 1 200 tuhatta euroa</p>		
13	Pääomalaina - luokittelu	<p>Hallituksen pöytäkirjalta 2/2023–2024 ilmenee, että emoyhtiö on tilikauden aikana rahoitusasemaa turvatakseen ottanut pääomalainaa yhteensä 20 000 tuhatta euroa. Pääomalaina on kirjattu omaan pääomaan sekä konsernitilinpäätöksessä että emoyhtiön tilinpäätöksessä.</p> <p>KPL 5:5c:n mukaan omaan pääomaan saadaan merkitä erilliseksi eräksi sellainen pääomalaina, jota osakeyhtiö pitää ehdoiltaan oman pääoman luonteisena siten kuin IAS-asetuksella (1606/2002) hyväksytyissä tilinpäätösstandardeissa omaan pääomaan luettavilta arvopapereilta edellytetään.</p> <p>Jotta pääomalaina täyttäisi IAS 32:n mukaiset ehdot (IAS 32:16) omaan pääomaan merkitsemiseen, tulisi yhteisöllä olla ehdoton oikeus välttää käteisvarojen luovuttamiselta. Pääomalainalla on eräpäivä, ja lainapääoma ja kertyneet korot tullaan maksamaan, kun osakeyhtiölain edellytykset täyttyvät (liite B), joten yhtiöllä ei ole ehdotonta oikeutta välttää maksulta.</p> <p>Lainasopimuksen perustella IAS 32:16:n ja IAS 32:19:n mukaan kyseessä on rahoitusvelka. Sen vuoksi KPL 5.5:n ehdot omaan pääomaan merkitsemiseen eivät täyty, jonka vuoksi pääomalaina tulee esittää velkana molemmissa tilinpäätöksissä.</p> <p>Rahoitusvelka luokitellaan IFRS 9-standardin mukaisesti jaksotettuun hankintamenuon (IFRS 9:4.2.1).</p> <p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Per pääomalainat (oma pääoma) 20 000 tuhatta euroa An pitkäaikaiset korolliset velat 20 000 tuhatta euroa</p>	<p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä</p>	6

		<p>Korjausmenettely (emoyhtiö):</p> <p>Per pääomallinat (oma pääoma) 20 000 tuhatta euroa An pääomallinat (vieras pääoma) 20 000 tuhatta euroa</p>		
14	Pääomallina - korkojen kirjaaminen	<p>Toimintakertomuksesta (kohta: Pääomallinat) ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedoista (liite 15: Pääomallinat) ilmenee, että tilikauden loppuun mennessä kertynyttä pääomallinan korkoa ei ole kirjattu konsernin eikä emoyhtiön tilinpäätökseen.</p> <p>Pääomallinasopimuksesta (hallituksen kokouksen 2/2023–2024:n liite B) ilmenee, että pääomallina on OYL 12 luvun mukainen pääomallina. Lainaehtojen mukaan kertynyt korko tullaan suorittamaan vuosittain 31.8., mikäli osakeyhtiölain edellytykset koron maksulle täyttyvät. Mikäli tilinpäätöstä ei ole vahvistettu 31.8. mennessä, korko erääntyy maksettavaksi välittömästi tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen.</p> <p>Lainan pääoma lyhennetään kokonaisuudessaan lainan eräpäivänä 31.8.2028, mikäli osakeyhtiölain edellytykset pääoman lyhentämiselle täyttyvät. Mikäli tilinpäätöstä ei ole vahvistettu 31.8.2028 mennessä, pääoma erääntyy maksettavaksi välittömästi tilikauden 1.7.2027–30.6.2028 tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen.</p> <p>Emoyhtiön liitetietojen mukaan lainalle kertynyt kuluksi kirjaamaton korko 30.6.2024 on yhteensä 1 750 tuhatta euroa.</p> <p>OYL 12:1.1.2: Pääoma saadaan muutoin palauttaa ja korkoa maksaa vain siltä osin kuin yhtiön vapaan oman pääoman ja kaikkien pääomallinoiden määrä maksuhetkellä ylittää yhtiön viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettavan tai sitä uudempaan tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisen tappion määrän</p> <p>OYL 12:2:2: Jos pääomallinalle tulevaa korkoa ei voida maksaa, korko siirryy maksettavaksi ensimmäisen sellaisen tilinpäätöksen perusteella, jonka perusteella se voidaan maksaa.</p> <p>KILA 1317/1995: Hakemuksessa tarkoitetuin ehdoin annetun pääomallinan korkoa merkitään tilinpäätöstä laadittaessa tuloslaskelmaan korkokuluksi se määrä, jolla hakijan taseen ja konsernitaseen mukaista jakokelpoista omaa pääomaa tilikauden</p>	<p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä</p>	4

		<p>tuloksen perusteella ennen koron kirjaamista kertyy. Pääomalainalle sopimuksen mukaisesti lasketut korot ja niille kertyvät viivästyskorot esitetään niiden maksuvelvollisuuden syntymiseen asti korkovastuuna tuloslaskelman ja taseen liitteissä. Edellä mainitulla tavalla tuloslaskelmaan merkittyjen korkojen lisäksi merkitään tuloslaskelmaa korkokuluksi se osa ajan kulumisen mukaan kertyneestä koroista ja niille kertyneistä viivästyskoroista, jotka ilmeisesti tulevat tulevina tilikausina maksettaviksi.</p> <p>Emoyhtiön 30.6.2024 tilinpäätöksen perusteella OYL 12:1.1.2:n mukainen korkojen lyhennysehto täyttyy, joten korko erääntyy maksettavaksi lainaehtojen mukaisesti 31.8.2024. KILA 1317/1995:n mukaisesti tilinpäätöspäivään mennessä kertynyt korko tulee kirjata rahoituskuluksi ja siirtovelaksi emoyhtiön tilinpäätökseen.</p> <p>IAS 32.35 mukaan rahoitusvelaksi luokiteltuun rahoitusinstrumenttiin liittyvät korot on kirjattava tulosvaikutteisesti kuluksi. Korkokulut kirjataan IFRS 9-standardin mukaisesti efektiivisen koron menetelmällä (IFRS 9:5.4.1).</p> <p>Korjausmenettely (konserni)⁵: Per rahoituskulut 1 750 tuhatta euroa An siirtovelat 1 750 tuhatta euroa</p> <p>Korjausmenettely (emoyhtiö): Per rahoituskulut 1 750 tuhatta euroa An siirtovelat 1 750 tuhatta euroa</p>		
15	Rahalaitoslainojen luokittelu - Kovenantti	<p>Emoyhtiön lainaan rahoituslaitokselta liittyvä omavaraisuusastetta koskeva kovenantti. Kovenanttiehtojen rikkoutuessa koko lainasumma erääntyy välittömästi. Lainasopimuksen kovenanttiehdon mukaan konsernin IFRS-standardien mukaisen</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen	6

⁵ Korjauskirjausten verovaikutuksen esittämistä tai esittämättä jättämistä ei ole huomioitu arvostelussa emoyhtiön tilikauden verotettavaan tuloon vaikuttavien tulosvaikutteisten virheiden osalta. Tilinpäätöksessä emoyhtiön tilikauden vero on nolla, eikä emoyhtiön verolaskelmaa ole annettu tehtävänannossa. Tämän johdosta myöskään näihin liittyvää mahdollista konsernin laskennallisen veron käsittelyä ei ole huomioitu, sillä tehtäväaineistossa ei ole tietoa väliaikaisista eroista syntyneiden laskennallisten verovelkojen ja laskennallisten verosaamisten yksityiskohtaisesta sisällöstä ja realisoinnin aikataulusta.

		<p>oman pääoman tulee olla tilinpäätöspäivänä vähintään 50 prosenttia korollisen vieraan pääoman (ilman vuokrasopimusvelkoja) määrästä. Mikäli kovenanttiehto ei täyty, laina eräännyy välittömästi maksettavaksi. Tämä ilmenee tilintarkastustiimin tekemästä yhteenvedosta (liite 11, kohta 6).</p> <p>Em yhteenvedon liitteestä F ilmenee, että kovenanttiehto on täyttynyt tilinpäätöshetkellä 30.6.2024:</p> <table border="1" data-bbox="510 523 1451 790"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">30.6.2024</th> <th style="text-align: right;">30.6.2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Konserni (tuhatta euroa)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td> Oma pääoma</td> <td style="text-align: right;">33 831</td> <td style="text-align: right;">15 460</td> </tr> <tr> <td> Korollinen vieras pääoma</td> <td style="text-align: right;">30 000</td> <td style="text-align: right;">30 000</td> </tr> <tr> <td>Oma pääoma / korollinen vieras pääoma</td> <td style="text-align: right;">112,8 %</td> <td style="text-align: right;">51,5 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>Yhtiö on tilikauden päätöspäivänä rahoitusasemaa turvatakseen nostanut 20 000 tuhannen euron pääomalainan, joka on luokiteltu omaan pääomaan. Laina ei kuitenkaan täytä IAS 32:16:n kriteerejä, jonka vuoksi laina täytyy luokitella velaksi. Tämä rikkoo omavaraisuusastetta koskevan kovenantin, ja rahoituslaitos voi vaatia lainaa välittömästi maksuun.⁶</p> <p>Pääomalainan uudelleenluokittelun jälkeen laadittu kovenanttilaskelma osoittaa omavaraisuusasteen alenemisen⁷:</p>		30.6.2024	30.6.2023	Konserni (tuhatta euroa)			Oma pääoma	33 831	15 460	Korollinen vieras pääoma	30 000	30 000	Oma pääoma / korollinen vieras pääoma	112,8 %	51,5 %	<p>kielteinen lausunto konsernitiilin päätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto toimintakertomuksesta</p>	
	30.6.2024	30.6.2023																	
Konserni (tuhatta euroa)																			
Oma pääoma	33 831	15 460																	
Korollinen vieras pääoma	30 000	30 000																	
Oma pääoma / korollinen vieras pääoma	112,8 %	51,5 %																	

⁶ Mikäli vastauksessa ei ole viittausta arvosteluperusteen kohdassa 13 mainittuun pääomalainan virheellistä luokittelua koskevaan 20 000 tuhannen euron suuruiseen virheeseen emoyhtiön ja konsernin tilinpäätöksessä, ei tästä kohdasta saa pisteitä lainkaan. Muut arvosteluperusteen kohdassa 23 kuvatut korjaamattomat virheet eivät yksinään tai yhdessä aiheuta kovenanttirajan rikkoutumista.

⁷ Taulukossa on esitetty selvyyden vuoksi ainoastaan lainan uudelleenluokittelun vaikutus kovenantiin.

		30.6.2024	30.6.2023
Konserni (tuhatta euroa)			
	Oma pääoma	13 831	15 460
	Korollinen vieras pääoma	50 000	30 000
	Oma pääoma / korollinen vieras pääoma	27,7 %	51,5 %
<p>Laina tulisi esittää lyhytaikaisena sekä konsernin että emoyhtiön tilinpäätöksessä IAS 1.74:n ja KPL 4:7:n mukaisesti.</p> <p>Lisäksi kovenanttietojen rikkoontumisesta tulisi antaa konsernitilinpäätöksessä liitetiedot IFRS 7.18–19:n mukaisesti, sekä emoyhtiön tilinpäätöksessä KPA 2.7.2:n mukaisesti ja toimintakertomuksessa KPL 3:1.a:n mukaisesti.</p> <p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Per pitkäaikaiset korolliset velat 30 000 tuhatta euroa An lyhytaikaiset korolliset velat 30 000 tuhatta euroa</p> <p>Lisätään tarvittavat tiedot konsernin tilinpäätöksen liitetietoihin ja toimintakertomukseen</p> <p>Korjausmenettely (emoyhtiö):</p> <p>Per pitkäaikaiset lainat rahoituslaitoksilta 30 000 tuhatta euroa An lyhytaikaiset lainat rahoituslaitoksilta 30 000 tuhatta euroa</p> <p>Lisätään tarvittavat tiedot emoyhtiön tilinpäätöksen liitetietoihin ja toimintakertomukseen.</p>			

16	Myynnin tuloutus	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen pöytäkirjasta 1/2024–2025 (4 §) käy ilmi, että erään suomalaisen asiakasyrityksen kanssa on tutkittu mahdollisuutta korvata muovi komposiittimateriaalilla asiakkaan uudessa tuotantoprosessissa. Konsernin tytäryhtiö Puupeli Oy myi ja laskutti 15.6.2024 alihankkijalta aiemmin varastoonsa hankkimaansa komposiittimateriaalia 450 tuhannen euron kokeiluerän 45 tuhannen euron liikevoitolla asiakkaalle. Asiakas voi testata tuotteen soveltuvuutta 60 päivän ajan ja maksaa, kun se on hyväksynyt tuotteen. Järjestely on poikkeuksellinen, sillä tyypillisesti asiakkailla ei ole tällaista hyväksyntä- ja testausaikaa.</p> <p>Pöytäkirjasta ilmenee myös, että transaktiolla on ollut 450 tuhannen euron vaikutus liikevaihtoon ja 45 tuhannen euron vaikutus liikevoittoon päättyneelle tilikaudelle ja, että asiakas ilmoitti hyväksyneensä tuotteen 10.7.2024.</p> <p>IFRS 15.31:n mukaan yhteisön on kirjattava myyntituotto, kun (tai sitä mukaa kuin) se täyttää suoritevelvoitteen luovuttamalla luvattun tavarain tai palvelun (ts. siirtämällä omaisuuserän asiakkaalle. Omaisuuserä siirretään, kun (tai sitä mukaa kun) asiakas saa siihen määräysvallan.</p> <p>IFRS 15 B86:n mukaan, jos yhteisö toimittaa tuotteita asiakkaalle kokeiltavaksi tai arvioitaviksi, eikä asiakas ole sitoutunut maksamaan vastiketta ennen kuin kokeilujakso päättyy, tuotetta koskeva määräysvalta ei siirry asiakkaalle ennen kuin asiakas hyväksyy tuotteen tai kokeilujakso päättyy.</p> <p>IFRS 15:n mukaiset kriteerit eivät ole täyttyneet myynnin suhteen. Täten 450 tuhannen euron liikevaihtoa ei olisi tullut kirjata, eikä 405 tuhannen euron vaihto-omaisuutta kirjata pois päättyneellä tilikaudella. Verovaikutus on 9 tuhatta euroa 45 tuhannen euron katteesta.</p> <p>Korjausmenettely konserni:</p> <p>Per liikevaihto 450 tuhatta euroa An myyntisaamiset 450 tuhatta euroa</p>	Kirjallinen raportointi hallitukselle	1,5
----	------------------	---	---------------------------------------	------------

		<p>Per vaihto-omaisuus 405 tuhatta euroa An valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varaston muutos 405 tuhatta euroa An tilikauden verot 9 tuhatta euroa Per verosaamiset/-velat 9 tuhatta euroa</p>		
17	Tuotekehitys- menojen aktivointi	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Tilintarkastusyhteenvedossa (kohta 1) on todettu, että Sekatavara Oyj on aloittanut projektin uuden tuotteen kehittämiseksi. Yhteenvedosta selviää, että taseelle on aktivoitu 175 tuhatta euroa projektitiimin palkkoja tuntiseurannan mukaisesti vaihtoehtoisten uusien ja nykyistä parempien raaka-aineiden etsintään liittyen.</p> <p>IAS 38.54:n mukaan aineetonta hyödykettä, joka syntyy tutkimustoiminnasta (tai sisäisen projektin tutkimusvaiheesta), ei saa merkitä taseeseen.</p> <p>Lisäksi IAS 38.56 c:n mukaan esimerkkejä tutkimustoiminnoista ovat vaihtoehtoisten raaka-aineiden, laitteiden, tuotteiden, prosessien, järjestelmien tai palvelujen etsiminen.</p> <p>KPL 5.8.1:n mukaan tutkimusmenot kirjataan tilikauden kuluksi.</p> <p>Korjausmenettely (emoyhtiö ja konserni):⁸</p> <p>Per palkat ja palkkiot 175 tuhatta euroa An aineettomat hyödykkeet 175 tuhatta euroa</p>	Kirjallinen raportointi hallitukselle	1,5

⁸ Korjauskirjausten verovaikutuksen esittämistä tai esittämättä jättämistä ei ole huomioitu arvostelussa emoyhtiön tilikauden verotettavaan tuloon vaikuttavien tulosvaikutteisten virheiden osalta. Tilinpäätöksessä emoyhtiön tilikauden vero on nolla, eikä emoyhtiön verolaskelmaa ole annettu tehtävänannossa. Tämän johdosta myöskään näihin liittyvää mahdollista konsernin laskennallisen veron käsittelyä ei ole huomioitu, sillä tehtäväaineistossa ei ole tietoa väliaikaisista eroista syntyneiden laskennallisten verovelkojen ja laskennallisten verosaamisten yksityiskohtaisesta sisällöstä ja realisoitumisen aikataulusta.

18	Tilikauden jälkeinen tapahtuma - Asiakkaan konkurssi	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Tilikauden päättymisen jälkeisestä hallituksen kokouksen pöytäkirjasta 2/2024–2025 ilmenee, että konsernin tytäryhtiön asiakkaan Vetkutin Oy:n toimitilat ja varasto on tuhoutunut ukkosen aiheuttamasta tulipalosta 15.8.2024. Vakuutusyhtiö on vedonnut force majeure tapahtumaan, minkä johdosta Vetkutin Oy ei ole saanut korvauksia. Tämän johdosta Vetkutin Oy:n hallitus on jättänyt konkurssihakemuksen, sillä yhtiön hallituksen mukaan yhtiöllä ei ole toiminnan jatkamisen edellytyksiä.</p> <p>Asiakkaalta on ollut konsernissa avoinna myyntisaaminen, jonka eräpäivä on ollut syyskuun 2024 alussa. Asiakas on aina maksanut laskunsa ajoissa ja ollut vakavarainen.</p> <p>Konsernitilinpäätöksessä on tapahtuman johdosta kirjattu myyntisaamiset 560 tuhatta euroa kokonaisuudessaan pois taseesta ja vastaava luottotappio liiketoiminnan muihin kuluihin (konsernin liitetieto 7).</p> <p>IAS 10.3 mukaan sellaisten tapahtumien johdosta, jotka ovat osoituksena raportointikauden päättymisen jälkeen syntyneistä olosuhteista, ei tilinpäätöslaskelmia oikaista.</p> <p>IAS 10.22:n mukaan tuotantolaitoksen tuhoutuminen tulipalossa raportointikauden päättymisen jälkeen on esimerkki tapahtumasta, jonka johdosta tilinpäätöslaskelmia ei oikaista, mutta joka johtaisi tietojen esittämiseen tilinpäätöksessä.</p> <p>Yllä olevan perusteella kyseessä on tilikauden jälkeinen tapahtuma, mikä ei anna lisäevidenssiä siitä, että asiakkaan luottoriski olisi ollut korkea tilinpäätöksessä, eikä tilinpäätöksen lukuja olisi tullut oikaista. Yhtiö voi harkita asian esittämistä tilikauden jälkeisenä tapahtumana.</p> <p>Korjausmenettely (konserni):</p> <p>Per Myyntisaamiset 560 tuhatta euroa An Liiketoiminnan muut kulut 560 tuhatta euroa</p>	Kirjallinen raportointi hallitukselle	2
----	--	--	---------------------------------------	----------

		Per Tilikauden verot 112 tuhatta euroa An verosaamiset/-velat 112 tuhatta euroa		
19	Optiot	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Hallituksen kokouksessa 5/2023–2024 (4 §) on päätetty, että yhtiön avainhenkilöille myönnetään 30.6.2024 Sekatavara Oyj:n osakkeita enintään yhteensä 100 000 kpl hintaan 0,50 euroa/osake. Merkittäväksi annetaan yhtiön uusia osakkeita vuoden kuluessa päätöksen tekemisestä.</p> <p>Toimintakertomuksen mukaan hallituksella ei ole ollut päätöksen tekopäivänä yhtiökokoukselta saatua valtuutta erityisten oikeuksien antamiseen.</p> <p>OYL 10:2.1:n mukaan erityisten oikeuksien antamisesta taikka hallituksen valtuuttamisesta erityisten oikeuksien antamiseen päätetään yhtiökokouksessa.</p> <p>Yhtiön hallituksella ei ollut OYL 10:2.2:n mukaista yhtiökokouksen antamaa valtuutusta erityisten oikeuksien antamiselle. Kysymyksessä on OYL 21:3:n mukainen yhtiökokouksen mitättömään päätökseen rinnastuva hallituksen päätös, joka ei sido yhtiötä.</p> <p>Korjausmenettely:</p> <p>Virhettä ei voida korjata.</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen huomautus (OYL 10:2.1)	4
20	Varojen vähentyminen	<p>Tarkastushavainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Emoyhtiön taseen vertailutiedoista ilmenee, että yhtiön oma pääoma oli alle puolet osakepääomasta 30.6.2023 (avaava tase). Tilikauden päättyessä 30.6.2024 oma pääoma oli yli puolet osakepääomasta.</p> <p>Varsinaisessa yhtiökokouksessa 15.10.2023 on käsitelty varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat, mutta yhtiön taloudellista tilaa ja oman pääoman määrää ei ole käsitelty.</p>	Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen huomautus (OYL 20:23.3)	7

		<p>OYL 20:23.3:n mukaan, jos julkisen osakeyhtiön hallitus havaitsee, että yhtiön oma pääoma on alle puolet osakepääomasta, hallituksen on viipymättä laadittava tilinpäätös ja toimintakertomus yhtiön taloudellisen tilan selvittämiseksi. Jos yhtiön oma pääoma on taseen mukaan alle puolet osakepääomasta, hallituksen on viipymättä kutsuttava yhtiökokous koolle päättämään mahdollisista toimenpiteistä yhtiön taloudellisen aseman tervehdyttämiseksi. Yhtiökokous on pidettävä kolmen kuukauden kuluessa tilinpäätöksen laatimisesta.</p> <p>Emoyhtiö on julkinen osakeyhtiö.</p> <p>30.6.2023 päättyneeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen oma pääoma oli alle puolet osakepääomasta, mutta yhtiön hallitus ei ollut viipymättä kutsunut yhtiökokousta koolle päättämään mahdollisista toimenpiteistä taloudellisen aseman tervehdyttämiseksi.</p> <p>Tällaista yhtiökokousta ei myöskään pidetty kolmen kuukauden kuluessa tilinpäätöksen laatimisesta, mikä ilmenee tilintarkastustiimin tekemästä yhteenvedosta (liite 11, kohta 18). Tilinpäätös on laadittu 6.9.2023, mikä ilmenee varsinaisen yhtiökokouksen pöytäkirjasta 1 /2023-2024. Pöytäkirjaan kirjatusta kokouskutsun sisällöstä ja kokouksessa käsitellyistä asioista ilmenee, että OYL 20:23.3:n mukaisia taloudellisen aseman tervehdyttämistoimia ei ollut käsitelty.</p> <p>Kyseessä on OYL 20:23.3:n noudattamatta jättäminen, mistä voi seurata vahingonkorvausvelvollisuus.</p> <p>Korjausmenettely:</p> <p>Virhettä ei voida korjata.</p>		
21	Varojenjakoehdotus	<p>Hallituksen pöytäkirjasta 3/2024–2025 sekä hallituksen toimintakertomuksesta ilmenee, että johto ehdottaa emoyhtiöstä jaettavaksi osinkoa yhteensä 6 000 tuhatta euroa 30.6.2024 päättyneeltä tilikaudelta. Jakokelpoiset varat tilinpäätöksessä ovat yhteensä 6 573 tuhatta euroa.</p>	<p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen huomautus (OYL 13:2, 13:5)</p>	5

		<p>Kun otetaan huomioon emoyhtiön tilinpäätöksessä havaitut korjaamattomat virheet, jakokelpoiset varat tilikauden tulos huomioiden jäisivät alle varojenjakoehdotuksen.</p> <p>Huomioiden jakokelpoisia varoja <i>vähentävät</i> havainnot⁹:</p> <ul style="list-style-type: none"> • muovimukit 2 000 tuhatta euroa • johdannainen 2 250 tuhatta euroa • tytäryhtiöosakkeiden arvo 1 200 tuhatta euroa • pääomalainan kuluksi kirjaamaton korko 1 750 tuhatta euroa <p>sekä</p> <p>huomioiden jakokelpoisia varoja <i>lisäävät</i> havainnot:</p> <ul style="list-style-type: none"> • määräysvallattomien osakkeen omistajien osuuden lunastus 90 tuhatta euroa <p>yhteensä 7 110 tuhatta euroa, jäljelle jäävät jakokelpoiset varat ovat yhteensä 537 tuhatta euroa negatiiviset¹⁰. Osingonjakoehdotus on siten osakeyhtiölain 13:5:n säännösten vastainen.</p> <p>Lisäksi huomioitavaksi tulee arvosteluperusteen kohdassa 15 kuvattu pitkäaikaisten lainaehtojen rikkoutumisesta johtuva yhtiön maksukyvyyn heikentyminen. Lainaehtojen rikkomisen seurauksena yhtiön 30 000 tuhannen euron suuruiset lainat ovat sopimusperusteisesti eräännyttävissä maksuun välittömästi, mitä ei ole huomioitu toimintakertomukseen sisältyvässä varojenjakoehdotuksessa. Varojenjakoehdotus on siten myös osakeyhtiölain 13:2:n säännösten vastainen.</p>		
--	--	---	--	--

⁹ Korjauskirjausten verovaikutuksen esittämistä tai esittämättä jättämistä ei ole huomioitu arvostelussa emoyhtiön tilikauden verotettavaan tuloon vaikuttavien tulosvaikutteisten virheiden osalta. Tilinpäätöksessä emoyhtiön tilikauden vero on nolla, eikä emoyhtiön verolaskelmaa ole annettu tehtävänannossa. Tämän johdosta myöskään näihin liittyvää mahdollista konsernin laskennallisen veron käsittelyä ei ole huomioitu, sillä tehtäväaineistossa ei ole tietoa väliaikaisista eroista syntyneiden laskennallisten verovelkojen ja laskennallisten verosaamisten yksityiskohtaisesta sisällöstä ja realisoitumisen aikataulusta.

¹⁰ Kehittämismenot on tilinpäätöksessä vähennetty jakokelpoisista varoista, joten yllä esitetyllä oikaisulla ei ole vaikutusta jakokelpoisiin varoihin.

		<p>Korjausmenettely:</p> <p>Varojenjakoehdotus on muutettava osakeyhtiölain mukaiseksi ja hallituksen on arvioitava uudelleen toimintakertomuksessa esitettyä maksukykyisyyttä kohdassa 15 esitetty kovenanttiehtojen rikkoutuminen huomioiden.</p>		
22	Toiminnan jatkuvuus	<p>Havainto ja sen perusteltu arviointi:</p> <p>Yhtiön johdon arvion mukaan oletus toiminnan jatkuvuudesta on perusteltu, ja tilinpäätös on laadittu jatkuvuuden periaatteella. Tämä ilmenee konsernin ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetietojen laadintaperiaatteista.</p> <p>Yhtiön toiminnan jatkuvuuteen liittyy kuitenkin merkittävää epävarmuutta lainaehdojen korollisten velkojen ja oman pääoman välisen suhdeluvun rikkoutumisesta arvosteluperusteen kohdassa 14 "Rahalaitoslainojen luokittelu -Kovenantti" sisältämässä kohdassa kuvatuista syistä. Näin ollen Kardvirt Oyj:llä on oikeus eräännyttää sen Sekatavara Oyj:ltä olevat 30 000 tuhannen euron lainat.</p> <p>Lisäksi hallituksen pöytäkirjoista 2 & 4 /2023-2024 ilmenee, että yhtiöllä on ollut haasteita saada lisärahoitusta.¹¹</p> <p>IAS 1.25:n mukaan johdon on tilinpäätöstä laatiessaan arvioitava yhteisön kykyä jatkaa toimintaansa. Silloin kun johto on arviota tehdessään tietoinen sellaisista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvistä olennaisista epävarmuustekijöistä, jotka saattavat antaa merkittävää aiheutta epäillä yhteisön kykyä jatkaa toimintaansa, yhteisön on ilmoitettava nämä epävarmuustekijät tilinpäätöksessä. IAS 1.26:n mukaan toiminnan jatkuvuutta koskevan oletuksen asianmukaisuutta arvioidessaan johto ottaa huomioon kaiken käytettävissä olevan informaation tulevaisuudesta, joka kattaa</p>	<p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto konsernitilinpäätöksestä.</p> <p>Tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n mukainen kielteinen lausunto emoyhtiön tilinpäätöksestä.</p>	5

¹¹ Mikäli vastauksessa ei ole viittausta arvosteluperusteen kohdassa 15 mainittuun kovenantin rikkoutumisesta aiheutuvaan rahalaitoslainojen luokittelua koskevaan 30 000 tuhannen euron suuruiseen virheeseen emoyhtiön ja konsernin tilinpäätöksessä, ei tässä arvosteluperusteen kohdassa kuvatuista toiminnan jatkuvuuteen liittyvän merkittävän epävarmuuden perusteluista saa pisteitä lainkaan. Muut tehtävänannon tiedot ja arvosteluperusteen kohdassa 23 kuvatut korjaamattomat virheet eivät yksinään tai yhdessä aiheuta merkittävää aiheutta epäillä yhteisön kykyä jatkaa toimintaansa.

		<p>vähintään kaksitoista kuukautta raportointikauden lopusta lukien, tähän kuitenkin rajoittumatta.</p> <p>KPL 3:3.1:n mukaan toiminnan jatkuvuus on yksi tilinpäätösperiaatteista. KPL 3:2:n mukaan tilinpäätöksen on annettava oikean ja riittävän kuvan kirjanpitovelvollisen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. KPL 3:1a.1:n mukaan toimintakertomuksessa on arvioitava kattavasti merkittävimpiä riskejä ja epävarmuustekijöitä. Tilinpäätöksessä ei ole annettu edellä mainittuja tietoja epävarmuustekijöistä.</p> <p>Korjausmenettely</p> <p>Esitetään konsernin ja emoyhtiön toimintakertomuksessa ja tilinpäätöksen liitetiedoissa yllä kuvatuista asioista johtuvasta merkittävästä toiminnan jatkuvuuteen liittyvästä epävarmuudesta.</p>										
23	Yhteenveto virheistä	<p>Virheiden vaikutusten arviointi (ISA 450)</p> <p>Olellaisuusraja on määritetty tehtävänannossa valmiina. Johtopäätökseen on tultava vertaamalla havaittuja virheitä annettuun olellaisuusrajaan.</p> <p>Tilintarkastuskertomukseen merkittävillä virheillä on tehtävässä määritelty rajaksi emoyhtiössä 1 000 tuhatta euroa ja 1 700 tuhatta euroa konsernissa.</p> <p>Konsernitilinpäätöksen olennaiset virheet:</p> <p>Hallitukselle raportoitavat olennaiset virheet (tuhatta euroa):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Virhe</th> <th>Vaikutus konsernin tulokseen</th> <th>Vaikutus konsernin omaan pääomaan</th> <th>Luokittelu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Virhe	Vaikutus konsernin tulokseen	Vaikutus konsernin omaan pääomaan	Luokittelu					<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 huomautus</p>	4
Virhe	Vaikutus konsernin tulokseen	Vaikutus konsernin omaan pääomaan	Luokittelu									

	Määräysvallattomien osakkeenomistajien osakkeiden lunastus		-2 500		
	Laitteiston myynti ja takaisinvuokraus	-3 000	-3 000	5 000	
	Laitteiston myynti ja takaisinvuokraus – konsernin rahavirtalaskelma			3 000	
	Määräysvallattomien osakkeenomistajien osakkeiden lunastus – konsernin rahavirtalaskelma			5 000	
	Vaihto-omaisuus muovimukit	-2 000	2 000		
	Johdannainen	-2 250			
	Verovaikutus	450			
	Tytäryhtiön toiminnan loppuminen - Käyttöoikeusomaisuuserä	-2 433	-2 433		
	Pääomalaina - luokittelu		-20 000		
	Pääomalaina -korkojen kirjaaminen	-1 750	-1 750		
	Rahalaitoslainojen luokittelu - Kovenantti			30 000	
	Olellaiset virheet yhteensä	-10 983	-31 683	43 000	
	Hallitukselle raportoitavat epäolellaiset virheet (tuhatta euroa):				

		Virhe	Vaikutus konsernin tulokseen	Vaikutus konsernin omaan pääomaan	Luokittelu	
		Määräysvallattomien osakkeen omistajien osuuden lunastus -transaktiomenot	90			
		Tytäryhtiön myynti – konsernin myyntivoitto	-356			
		Tytäryhtiön myynti – rahavirtalaskelma			1 400	
		Tytäryhtiön toiminnan loppuminen – Laskennallinen verosaaminen tappioihin liittyen	-823	-823		
		Myynnin tuloutus - liikevaihto	-450	-450		
		Myynnin tuloutus - materiaalit ja palvelut	405	405		
		Verovaikutus	9	9		
		Tuotekehitysmenojen aktivointi	-175	-175		
		Tilikauden jälkeinen tapahtuma -Asiakkaan konkurssi	560	560		
		Verovaikutus	-112	-112		
		Epäolennaiset virheet yhteensä	-852	-586	1 400	
		Konsernin virheet yhteensä	-11 835	-32 269	44 400	

Emoyhtiön tilinpäätöksen olennaiset virheet:			
Hallitukselle raportoitavat olennaiset virheet (tuhatta euroa):			
Virhe	Vaikutus emoyhtiön tulokseen	Vaikutus emoyhtiön omaan pääomaan	Luokittelu
Vaihto-omaisuus muovimukit	-2 000	-2 000	
Johdannainen	-2 250	-2 250	
Tytäryhtiön toiminnan loppuminen – Tytäryhtiöosakkeiden arvo	-1 200	-1 200	
Pääomalaina - luokittelu		-20 000	
Pääomalaina -korkeiden kirjaaminen	-1 750	-1 750	
Rahalaitoslainojen luokittelu - Kovenantti			30 000
Olennaiset virheet yhteensä	-7 200	-27 200	30 000
Hallitukselle raportoitavat epäolennaiset virheet (tuhatta euroa):			
Virhe	Vaikutus emoyhtiön tulokseen	Vaikutus emoyhtiön omaan pääomaan	Luokittelu

	Määräysvallattomien osakkeen omistajien osuuden lunastus -transaktiomenot	90	90	
	Tuotekehitysmenojen aktivointi	-175	-175	
	Epäolennaiset virheet yhteensä	-85	-85	0
	Kaikki virheet yhteensä	-7 285	-27 285	30 000
	Olennaiset virheet ja puutteet liitetiedoissa ja toimintakertomuksessa sekä muut puutteet:			
	Konserni, puuttuvat/virheelliset liitetiedot:			
	-kovenantti			
	-toiminnan jatkuvuus			
	Emoyhtiö, puuttuvat /virheelliset liitetiedot:			
	-kovenantti			
	-toiminnan jatkuvuus			
	Puuttuvat toimintakertomustiedot ja muut puutteet:			
	-kovenantti			
	-toiminnan jatkuvuus			
	Yhteenveto:			
	Konsernitilinpäätöksessä ja emoyhtiön tilinpäätöksessä on laajalle ulottuvia olennaisia virheitä, koska edellä mainitut olennaiset virheet ylittävät olennaisuusrajan ja vaikuttavat moniin yksittäisiin tilinpäätöseriin merkittävästi.			

	<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

Sekatavara Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Kielteinen lausunto

Olemme tilintarkastaneet Sekatavara Oyj:n (Y-tunnus 1234567-8) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.7.2023–30.6.2024. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenveto merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös ei anna *Kielteisen lausunnon perustelut* -osion kohdissa 1–10 kuvattujen seikkojen merkittävyydestä johtuen oikeaa ja riittävää kuvaa konsernin taloudellisesta asemasta eikä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti
- tilinpäätös ei anna *Kielteisen lausunnon perustelut* osion kohdissa 11–16 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. Konserniin kuuluvan Mööpeli Oy:n määräysvallattomien omistajien osuuksien lunastushinnan ja heille kuuluvan osuuden konsernin omasta pääomasta erotus 2 500 tuhatta euroa on esitetty IFRS 10.23 -kohdan vastaisesti liikearvon lisäyksenä, eikä oman pääoman sisäisenä omistajien välisenä tapahtumana. Tästä johtuvan virheen korjaaminen vähentäisi taseen liikearvoa ja omaa pääomaa 2 500 tuhatta euroa.

2. Konserniin kuuluvan Mööpeli Oy:n määräysvallattomien omistajien osuuksien lunastushinnan maksu 3 000 tuhatta euroa on esitetty rahavirtalaskelmassa osana investointien nettorahavirtaa IAS 7.42 a-b -kohtien vastaisesti. Liiketoimen rahavirtavaikutus 3000 tuhatta euroa tulisi esittää rahoituksen rahavirrassa investointien rahavirran sijaan.

3. Konserniin kuuluva Kompoziitti Oy on käsitellyt myyntinä aineellisten hyödykkeiden luovutuksen rahoittajalle. Transaktio tulee käsitellä IFRS 16.103:n mukaisesti rahoitustapahtuma. Tästä johtuvien virheiden korjaaminen heikentäisi konsernin tulosta 3 000 tuhatta euroa verovaikutus huomioiden, lisäksi aineellisten hyödykkeiden määrää 2 000 tuhatta euroa, lisäksi pitkäaikaisia rahoitusvelkoja 5 000 tuhatta euroa. Näiden lisäksi virheen korjaaminen vähentäisi käyttöoikeusomaisuuserää ja vuokrasopimusvelkoja 5000 tuhatta euroa.

4. Konserni on esittänyt Kompoziitti Oy:n aineellisten hyödykkeiden luovutuksesta saadun vastikkeen 5 000 tuhatta euroa rahavirtalaskelmassa osana liiketoiminnan nettorahavirtaa. Koska kyseessä on IFRS 16.103 -kohdan mukainen rahoitustapahtuma, tulee IAS 7.17 -kohdan mukaan kyseinen määrä esittää osana rahoituksen nettorahavirtaa liiketoiminnan nettorahavirran sijasta. Liiketoimen rahavirtavaikutus 5000 tuhatta euroa tulisi esittää rahoituksen rahavirrassa liiketoiminnan rahavirran sijaan.

5. Konsernin emoyhtiön vaihto-omaisuuteen sisältyy IAS 2.9-kohdan vastaisesti tuotteita, joiden osalta Euroopan Unioni (EU) on kieltänyt kyseisten tuotteiden myynnin EU:n alueella. Tuotteilla ei ole nettorealisointiarvoa, eikä arvonalentumista ole kirjattu tuloslaskelmaan. Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi konsernin tulosta 2 000 tuhatta euroa ja vähentäisi taseeseen kirjattua vaihto-omaisuuden määrää 2 000 tuhatta euroa.

6. Konserni on soveltanut suojauslaskentaa johdannaiseen, vaikka suojattavana kohteena olleen ennakoitujen liiketoimien ei voida odottaa enää toteutuvan. Konsernissa ei ole kirjattu johdannaisen 2 250 tuhannen euron negatiivista tulosvaikutusta IFRS 9.6.5.12.b-kohdan mukaisesti. Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi konsernin tulosta ja käyvän arvon rahastoa 1 800 tuhatta euroa verovaikutus huomioiden.

7. Konsernin tytäryhtiön vuokrasopimukseen liittyvään konsernin taseessa olevaan käyttöoikeusomaisuuserään suuruudeltaan 2 433 tuhatta euroa ei ole kirjattu IAS 36.59-61 -kohtien mukaista arvonalentumista. Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi konsernin tulosta ja vähentäisi taseen käyttöoikeusomaisuuserää 2 433 tuhatta euroa.

8. Konsernin omaan pääomaan sisällytetty 20 000 tuhannen euron pääomalaina euroa ei täytä IAS 32.16 -kohdan mukaista oman pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin määritelmää. Näin ollen pääomalainan määrä 20 000 tuhatta euroa tulee luokitella osaksi vierasta pääomaa. Pääomalainan kertynyttä korkoa 1 750 tuhatta euroa ei ole IAS 32.35:n mukaisesti huomioitu tilinpäätöksessä. Näistä johtuvien virheiden korjaaminen heikentäisi konsernin tulosta 1 750 tuhatta euroa huomioiden ja lisäisi siirtovelkoja 1 750 tuhatta euroa sekä lisäisi taseen vierasta pääomaa ja vähentäisi omaa pääomaa 20 000 tuhatta euroa.

9. Konsernin emoyhtiön tekemän rahoitussopimuksen kovenanttiehto rikkoutuisi, mikäli yllä kuvatut virheet korjattaisiin tilinpäätökseen. Tästä syystä aiheutuvan sopimusrikkomuksen seurauksena yhtiön rahoittaja on oikeutettu irtisanomaan Sekatavara Oyj:n lainan välittömästi. Tämän takia konsernin taseessa olevat 30 000 tuhannen euron suuruiset lainat tulee luokitella lyhytaikaiseksi velaksi IAS 1.74 -kohdan mukaisesti. Tästä johtuvan virheen korjaaminen lisäisi taseen lyhytaikaisia velkoja ja vähentäisi pitkäaikaisia velkoja 30 000 tuhatta euroa.

10. Edellä kohdassa 9 mainittu lainojen uudelleen luokittelu sekä edellä kohdissa 1–8 kuvatut korjaamattomat virheet viittaavat sellaiseen olennaiseen epävarmuuteen, joka saattaa antaa merkittävää aihetta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Tämä seikka ei käy esille konsernitilinpäätöksestä, eikä siihen sisältyvistä liitetiedoista.

Emoyhtiön tilinpäätös

11. Emoyhtiön vaihto-omaisuuteen sisältyy KPL 5:6.1:n vastaisesti tuotteita, joiden osalta Euroopan Unioni (EU) on kieltänyt kyseisten tuotteiden myynnin EU:n alueella. Tuotteilla ei ole nettorealisointiarvoa, eikä arvonalentumista ole kirjattu tuloslaskelmaan. Tästä johtuvan virheen

korjaaminen heikentäisi emoyhtiön tulosta 2 000 tuhatta euroa ja vähentäisi taseen vaihtomaisuuden määrää 2 000 tuhatta euroa.

12. Emoyhtiöllä on valuuttajohdannais sopimus, jonka käypä arvo 30.6.2024 oli 2 250 tuhatta euroa negatiivinen. Johdannainen on esitetty taseen ulkopuolisena vastuuna, vaikka suojattavana kohteena olleen ennakoidun liiketoimen ei voida odottaa enää toteutuvan. Negatiivinen arvo tulisi kirjata tilikauden kuluksi (Kirjanpitolautakunnan lausunto 1963/2016). Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi emoyhtiön tulosta ja kasvattaisi vierasta pääomaa 2 250 tuhatta euroa.

13. Emoyhtiön Saksassa sijaitsevan tytäryhtiön toiminta tulee päättymään Euroopan Unionin päätöksen johdosta koskien muovimukien myyntiä. Kyseisellä tytäryhtiöllä ei ole tulon odotuksia. Emoyhtiön tilinpäätöksestä puuttuu KPL 5.13:n mukainen tuloslaskelman rahoituskuluissa esitettävä arvonalentuminen tytäryhtiöosakkeisiin suuruudeltaan 1 200 tuhatta euroa. Tästä johtuvan virheen korjaaminen heikentäisi emoyhtiön tulosta ja vähentäisi taseen sijoituksia 1 200 tuhatta euroa.

14. Emoyhtiön omaan pääomaan sisällytetty pääomalaina ei täytä KPL 5.5c:n oman pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin määritelmää. Näin ollen pääomalainan määrä 20 000 tuhatta euroa tulee luokitella osaksi vierasta pääomaa. Pääomalainan kertynyttä korkoa 1 750 tuhatta euroa ei ole huomioitu tilinpäätöksessä OYL 12:2:2:n ja KILA 1317/1995:n mukaisesti. Näistä johtuvien virheiden korjaaminen heikentäisi emoyhtiön tulosta 1 750 tuhatta euroa ja lisäisi siirtovelkoja 1 750 tuhatta euroa sekä lisäisi vierasta pääomaa ja vähentäisi omaa pääomaa 20 000 tuhatta euroa.

15. Emoyhtiön tekemän rahoitus sopimuksen kovenanttiehto rikkoutuisi, mikäli yllä kuvatut virheet korjattaisiin tilinpäätökseen. Tästä syystä aiheutuvan sopimusrikkomuksen seurauksena yhtiön rahoittaja on oikeutettu irtisanomaan Sekatavara Oyj:n lainan välittömästi. Tämän vuoksi emoyhtiön taseessa olevat 30 000 tuhannen euron suuruiset lainat tulee luokitella lyhytaikaiseksi velaksi KPL 4:7:n mukaisesti. Tästä johtuvan virheen korjaaminen lisäisi taseen lyhytaikaisia velkoja ja vähentäisi pitkäaikaisia velkoja 30 000 tuhatta euroa.

16. Edellä kohdassa 15 mainittu lainojen uudelleen luokittelu sekä edellä kohdissa 1–9 ja 11–14 kuvatut korjaamattomat virheet viittaavat sellaiseen olennaiseen epävarmuuteen, joka saattaa antaa merkittävää aiheutta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Tämä seikka ei käy esille tilinpäätöksestä eikä siihen sisältyvistä liitetiedoista.

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.

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 tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus 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 voitaisiin 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 aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta

koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

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

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuviissa 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 voitaisiin kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koitua yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 1.7.2021 alkaen yhtäjaksoisesti kolme vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomukseen ja vuosikertomukseen sisältyvän muun informaation kuin tilinpäätöksen ja sitä koskevan tilintarkastuskertomuksen. 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 tilintarkastuksessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että

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

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttööme 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 1–16 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 vaikka 30.6.2023 päättyneeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen oma pääoma oli alle puolet osakepääomasta, yhtiön hallitus ei ole kutsunut yhtiökokousta koolle päättämään mahdollisista toimenpiteistä yhtiön taloudellisen aseman tervehdyttämiseksi osakeyhtiölain 20:23.3:n vastaisesti.

Huomautuksena esitämme, että yhtiön hallitus on tilikauden aikana antanut yhtiön osakkeisiin liittyviä osakeyhtiölain 10 luvun mukaisia erityisiä oikeuksia ilman yhtiökokouksen antamaa valtuutusta. Hallitus on näin ollen toiminut osakeyhtiölain 10:2.1:n vastaisesti.

Huomautuksena esitämme, että hallituksen varojenjakoehdotus on osakeyhtiölain 13:5:n vastainen, koska emoyhtiön tilinpäätöksessä havaitut korjaamattomat virheet huomioiden jakokelpoisia varoja ei olisi varojenjakoan ehdotettua määrää. Huomautuksena esitämme, että hallituksen esitys varojenjaosta ei täytä osakeyhtiölain 13:1:n ja 13:2:n edellytyksiä, koska sen toteuttaminen todennäköisesti aiheuttaa yhtiön maksukyvyttömyyden.

Helsingissä, 7. päivänä syyskuuta 2024

Tarkkamarkka Oy
Tilintarkastusyhteisö

Kaisa Kamreeri
HT, KHT

Tarkkamarkka Oy
Tarkastuskuja 1
00180 Helsinki

Tehtävä 3 (10 pistettä)

<p>Luottolaitoslain 5 luvun 1 §:n 3 momentin mukaan talletuspankin yhtiöjärjestyksessä on oltava maininta, tarjoaako tai harjoittaako talletuspankki sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä tarkoitettuja sijoituspalveluja tai sijoitustoimintaa. Tästä tulee varmistua hallinnon tarkastuksen yhteydessä.</p>	1,5 pistettä
<p>Talletuspankin on ilmoitettava Finanssivalvonnalle hallituksen päätös sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä tarkoitetun sijoituspalvelun tarjoamisen ja sijoitustoiminnan harjoittamisen aloittamisesta sekä sijoituspalvelulain 2 luvun 3 §:ssä tarkoitetun oheispalvelun tarjoamisen aloittamisesta sekä selvitys siitä, miten kyseisiin palveluihin tai sijoitustoimintaan liittyvistä sijoituspalvelulain toiminnan järjestämis- ja menettelytapavaatimuksista sekä asiakkaansuojasta huolehditaan.</p> <p>Tästä ilmoituksen tekemisestä Finanssivalvonnalle tulee varmistua hallinnon tarkastuksen yhteydessä.</p>	1,5 pistettä
<p>Luottolaitoslain 12 luvun 15 §:n 2 momentin nojalla sijoituspalveluja tarjoavan luottolaitoksen tilintarkastajan tulee toimittaa Finanssivalvonnalle vähintään kerran vuodessa tilintarkastajan antama lausunto siitä, vastaavatko luottolaitoksen asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskevat järjestelyt sijoituspalvelulain 9 luvun säännöksiä ja niiden nojalla annettuja määräyksiä.</p>	1,5 pistettä
<p>Sijoituspalveluyrityksen on järjestettävä sen hallintaan luovutettujen asiakkaan rahoitusvälineiden ja rahavarojen (asiakasvarat) säilyttäminen ja käsittely luotettavalla tavalla (SiPal 9 luvun 1 § 1 mom).</p>	1,0 pistettä
<p>Sijoituspalveluyrityksen on pidettävä luotettavasti kirjaa asiakasvaroista siten, että kunkin asiakkaan asiakasvarat ovat riittävästi eriteltynä muiden asiakkaiden varoista (SiPal 9 luvun 1 § 3 mom).</p>	1,5 pistettä
<p>Sijoituspalveluyritys ei saa omaisuudenhoitopalveluita tuottaessaan ilman asiakkaan etukäteen antamaa erillistä nimenomaista suostumusta pantata, luovuttaa tai muuten oikeudellisesti määrätä asiakkaalle kuuluvasta rahoitusvälineestä omaan eikä toisen asiakkaan tai kolmannen lukuun.</p>	1,0 pistettä
<p>Suostumuksen tulee sisältää rahoitusvälineiden panttaamista, luovuttamista tai muuta oikeudellista määräämistä koskevat ehdot. Suostumus on annettava kirjallisesti tai 10 luvun 3 §:ssä tarkoitetulla muulla vastaavalla tavalla (SiPal 9 luvun 4 § 1 mom).</p>	1,0 pistettä
<p>Sijoituspalveluyritys saa sijoituspalvelulain 9 luvun 4 §:n 1 ja 2 momentin estämättä luovuttaa asiakkaalleen kuuluvan rahoitusvälineen pantiksi arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitetulle arvopaperikeskukselle tai selvitysosapuolelle rahoitusvälinettä koskevasta kaupasta johtuvan asiakkaan veloitteen täyttämisen vakuudeksi.</p>	1,0 pistettä