

EAB Varainhoito Oy
0864973-6

Tilinpäätös 2020

SISÄLLYSLUETTELO

Sisällysluettelo	2
Hallituksen toimintakertomus	3
Toimintaympäristö.....	3
Liiketoiminnan tulos ja taloudellinen asema	5
Keskeiset tase- ja tuloslaskelmaerät	6
Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut	6
Riskienhallinta ja vakavaraisuus	7
Riskienhallinnan tavoitteet.....	7
Rahastojen riskienhallinta.....	7
Riskienhallinnan organisaatio ja asema konsernissa.....	7
Riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan tehtävät.....	9
Riskialueet	9
Luotto- ja vastapuoliriski	9
Markkinariski	10
Likviditeettiriski.....	10
Operatiivinen riski	10
Strateginen riski.....	11
Vakavaraisuuden hallinta.....	11
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	13
Vuoden 2021 näkymät.....	13
Organisaatio	14
Hallinnon päätöksiä	14
Hallituksen voitonjakoehdotus.....	14
Yhtiön tase	15
Yhtiön tuloslaskelma	16
Yhtiön rahoituslaskelma.....	17
Tilinpäätöksen liitetiedot	18
Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot	18
Muut liitetiedot.....	20
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset.....	25
Tilinpäätösmerkintä	25
Luettelo käytetyistä kirjanpito kirjoista ja tosittelajeista.....	26

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Toimintaympäristö

Sijoitusmarkkinoiden positiivinen vire sai vuoden 2020 toisen vuosipuoliskon alussa jatkoa, kun kaikki keskeiset indeksit sekä osake- että korkomarkkinoilla olivat tuntuvaan nousussa heinä- ja elokuussa. Päämarkkinoista suurinta nousua nähtiin Yhdysvalloissa, missä pääindeksit ohittivat elokuussa jo koronapandemiaa edeltävät huipputasonsa. Laskumarkkinoista toipuminen on aikaisemmissa sykleissä kestänyt keskimäärin noin kolme vuotta, mutta tällä kertaa Yhdysvalloissa toipuminen kesti vain viisi kuukautta. Positiiviseen tunnelmaan vaikuttivat tutut tekijät: valtioiden ja keskuspankkien historiallisen suuret elvytystoimet, kesän jälkeen piristynyt ja paikoin odotuksia parempi talousdata, pelättyä parempi yhtiöiden Q2-tuloskausi sekä positiivinen uutisvirta liittyen mahdollisen koronavirusrokotteen laajamittaisempaan käyttöön ottoon vielä vuoden 2020 puolella.

Markkinoiden fokus oli lähes yksinomaan markkinoita tukevissa seikoissa. Markkinat sivuuttivat toistaiseksi miltei kokonaan uhkakuvat, jotka liittyivät muun muassa suurvaltasuhteiden rappeutumiseen, koronapandemian toisen aallon tulemiseen sekä kasvukuvan hyytymiseen loppuvuonna, mikäli työllisyystilanteessa ei tapahdu merkittävää paranemista, etenkin Yhdysvalloissa.

Vahvan tuottojakson jälkeen markkinat kääntyivät syys- ja lokakuussa vastaavasti selvään laskuun. Sijoittajien laskeneen riskinottohalukkuuden taustalla oli ennen kaikkea kasvava huoli loppuvuoden kasvunäkymistä. Ilmassa oli edelleen paljon kysymysmerkkejä liittyen muun muassa mahdollisiin fiskaalisiin lisäelvytyspaketteihin, pandemian leviämiseen sekä uutena teemana Yhdysvaltojen presidentinvaalin lopputulemaan sen jälkeen, kun istuva presidentti Donald Trump oli ilmoittanut sairastuneensa koronaan muutama viikko ennen presidentinvaaleja.

Marraskuussa 2020 tapahtui taas käänne parempaan, kun epävarmuus keskeisten teemojen ja huolien osalta selvästi pienentyi. Marraskuusta muodostuikin tuottomielessä yksi kaikkien aikojen parhaimmista kuukausista, kun maailman osakemarkkinoita kuvaava MSCI World -indeksi nousi euromääräisesti 9,4 %. Voimakkaasti kohonneen markkinatunnelman taustalla olivat muun muassa kasvanut rokoteoptimismi Pfizerin ja Modernan rohkaisevien kliinisten tutkimustulosten jälkeen sekä presidentinvaalien ratkeaminen Yhdysvalloissa. Positiivinen markkinatunnelma sai jatkoa vuoden viimeisellä kuukaudella, minkä seurauksena globaalit osakemarkkinat nousivat euromääräisesti 2,3 %. Näin ollen koko vuoden tuotoksi muodostui 6,7 %. Tätä voidaan pitää melkoisena suorituksena, ottaen huomioon pandemian aiheuttama tuho globaaliin kasvuun ja yhtiöiden toimintaympäristöön sekä markkinatunnelma pandemian kiihtymisvaiheessa keväällä. Ilman keskuspankkien ja valtioiden ennennäkemätöntä stimulusta raha- ja finanssipolitiikan keinoin näin positiivinen kehitys ei olisi ollut mahdollista.

Pandemian saralla tilanne oli vuoden lopussa edelleen haastava ja käynnissä oli taistelu aikaa vastaan, sillä alkaneet joukkorokotukset etenivät monien mielestä tuskastuttavan hitaasti. Globaalisti vuoden vaihteeseen mennessä oli annettu vasta 14,6 miljoonaa pistosta, joten koronaviruksen taltuttaminen oli vielä alkutekijöissä. Sijoitusmarkkinoiden kannalta massarokotusten hitaus voi muodostua ongelmaksi, jos paluu normaalimpaan tilanteeseen venyy ennakoitua pidemmäksi. Sijoittajien odotukset nopeasta talous- ja tuloskasvun elpymisestä ovat suhteellisen kovat, joten isoihin pettymyksiin ei ole varaa. Tämä oli mielestämme yksi sijoitusmarkkinoiden suurimmista riskitekijöistä vuoden vaihteessa muuten kohtalaisen positiivisessa markkinaympäristössä. Vuodesta 2021 on siis tulossa mielenkiintoinen sijoitusvuosi.

Pois lukien koronaviruspandemian vaikutukset, yhtiön toimintaympäristö säilyi pääosin ennallaan tilikauden 2020 aikana. Myös sääntelyn näkökulmasta toimintaympäristö pysyi konsernin kannalta vakaana. Vuoden aikana tulleilla sääntelymuutoksilla ei ole merkittäviä taloudellisia vaikutuksia yhtiöön.

Koronapandemian seurauksena työmarkkinaosapuolet sopivat tilapäisistä muutoksista yhteistoimintalain määräaikoihin sekä ansiosidonnaisen työttömyysturvan karenssi aikoihin. Yhtiö aloitti maaliskuussa 2020 merkittävän säästöohjelman toteuttamisen koronapandemian aiheuttaman markkinahäiriön vaikutusten pienentämiseksi. Tehdyt tilapäiset muutokset mahdollistivat

säästötoimenpiteiden toteuttamisen nopeassa aikataulussa ja vaikuttivat siten positiivisesti yhtiön mahdollisuuksiin toteuttaa säästöohjelma.

Osana säästöohjelmaa myös kehitysinvestointeja lykättiin yhtiön maksukyvyn varmistamiseksi. Konserniin kuuluvat kaksi yhtiötä hakivat vuoden aikana kehitysprojekteihinsa liiketoiminnan kehitystukea Business Finlandin koronaepidemian aikana annettavasta häiriötilanteen kehitysrahoituksesta. Molemmille projekteille myönnettiin haettu avustus, ja projekteista toinen on toteutunut ja toisen toteutus on edistynyt suunnitellusti. Kehitysavustus mahdollisti tiettyjen kehityshankkeiden edistämisen tehdyistä säästötoimenpiteistä huolimatta. Alkuvuonna 2020 konserni aloitti yhteistyön Alfred Berg Norjan ja Ruotsin kanssa, ensimmäisenä vaiheena oli osake- ja korkosalkunhoidon yhteistyö muodostamalla yhteispohjoismainen sijoitusorganisaatio. Seuraavana vaiheena, jonka valmistelutyö käynnistyi vuoden toisella puoliskolla, on siirtyminen käyttämään salkunhoito-, arvonlaskenta- ja riskienhallintatyössä yhteisiä järjestelmiä osake- ja korkorahastojen operatiivisissa prosesseissa.

Vakuutussidonnaisten sijoitusten verokohtelua muutettiin maaliskuussa 2019 uudella lainsäädännöllä, joka tuli voimaan vuoden 2020 alusta. Lainsäädäntö harmonisoi vakuutussidonnaisten sijoitustuotteiden verokohtelun vastaamaan esimerkiksi sijoitusrahastojen verokohtelua. Muutoksella arvioidaan olevan negatiivinen vaikutus vakuutussidonnaisten sijoitustuotteiden houkuttelevuuteen asiakkaille. Vuoden 2020 aikana sijoitusvakuutusten myynti ei kuitenkaan poikennut merkittävästi johdon ennusteista huomioiden koronapandemian vaikutukset.

Vuoden 2021 aikana tullaan implementoimaan kaksi Eurooppa-tason sääntelykokonaisuutta, jotka vaikuttavat yhtiön toimintaympäristöön jatkossa. Uusi sijoituspalveluyhtiötä koskeva vakavaraisuussääntely tulee voimaan kesällä 2021, ja sen myötä sijoituspalvelukonsernien vakavaraisuusvaatimukset uudistuvat. Yhtiön nykyisen arvion mukaan uudistuksella ei ole merkittävää taloudellista vaikutusta yhtiöön. Lisäksi vuoden 2021 aikana tulee voimaan sijoitustuotteiden vastuullisuutta koskeva eurooppalainen sääntelykokonaisuus. Sääntely tulee velvoittamaan jatkossa muun muassa aiempaa laajempaan tiedonantoon sijoitustoiminnan ja -tuotteiden vastuullisuuskysymyksissä. Uusi sääntely ei aiheuta merkittäviä lisäkustannuksia tai investointitarpeita yhtiölle, ja se tukee nykyisen käsityksen mukaan yhtiön valitsemaa strategiaa, jossa vastuullisuus on keskiössä.

Yhtiön toimiessa omaisuudenhoitajana vaihtoehto- ja sijoitusrahastoissa, sijoitustoimintaan osallistuvia henkilöitä palkitaan tietyissä tapauksissa osuudella rahastojen tuottosidonnaisista palkkioista. Yhtiö päätti tilikauden aikana ottaa käyttöön uuden toteutustavan näille palkkioille tietyn tyyppisiä vaihtoehtorahastoja varten, jossa sijoitustoimintaan osallistuvat henkilöt tekevät sijoitustiimin omistaman yhtiön kautta sijoituksen rahastoon ja saavat tekemänsä sijoituksen perusteella osuuden mahdollisesta tuottoon sidotusta palkkiosta.

Liiketoiminnan tulos ja taloudellinen asema

Tulos

EAB Varainhoito Oy:n liikevoitto oli -957 tuhatta euroa (-570) ¹ ja tilikauden voitto -824 tuhatta euroa (-513).

Sijoituspalveluyhtiötoiminnan tuotot muodostuivat varainhoitopalkkiotuotoista ja olivat 13 410 tuhatta euroa, joka on 14,2 % enemmän kuin edellisvuonna (11 740). Varainhoitopalkkiotuottojen kasvu johtui positiivisesta AUM kehityksestä ja EAB-konsernin rahastojen kasvusta.

Hallintokulut, poistot ja liiketoiminnan muut kulut yhteensä olivat 8 045 tuhatta euroa (8 238). Hallintokulut olivat 6 462 tuhatta euroa (6 790), josta henkilöstökulujen osuus oli 2 609 (2 841) tuhatta euroa ja muiden hallintokulujen osuus 3 853 (3 949) tuhatta euroa. Hallintokulujen lasku johtui toteutetuista säästöistä sekä henkilöstökuluissa, että muissa hallintokuluissa.

Liiketoiminnan muut kulut olivat 70 tuhatta euroa (35).

Tase- ja rahoitusrakenne

Taseen loppusumma pieneni 6% 22 315 tuhanteen euroon (23 865) tehdyn tappion seurauksena.

Saamiset luottolaitoksilta kasvoivat 201 tuhanteen euroon (122). Siirtosaamiset ja maksetut ennakat kasvoivat 1 984 tuhanteen euroon (656).

Vuoden aikana on jatkettu yhtiön keskeisen toiminnanohjausjärjestelmän kehitystä. Jo tehtyjen investointien poistot olivat kuitenkin uusia investointeja suuremmat ja tästä syystä aineelliset ja aineettomat hyödykkeet pienenivät 9 608 tuhanteen euroon (10 763).

Muut velat olivat 4 208 tuhatta euroa (5 396). Velkojen lasku johtui konsernin sisäisten velkojen pienenemisestä.

Yhtiön oma pääoma oli vuoden lopussa 15 185 tuhatta euroa (16 009), josta osakepääoman määrä oli 1 398 tuhatta euroa (1 398).

¹ Suluissa on vertailulukuna vuodelta 2019. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-joulukuun 2019 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailulukuna on edellisen tilinpäätösajankohdan luku (31.12.2019).

Keskeiset tase- ja tuloslaskelmaerät

TASE (1000 euroa)	2020	2019	2018
Vastaavaa			
Saamiset luottolaitoksilta	201	122	321
Saamistodistukset	0	0	0
Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet	9 608	10 763	11 621
Muut erät	12 506	12 980	9 695
Yhteensä	22 315	23 865	21 636
Vastattavaa			
Vieras pääoma yhteensä	7 131	7 856	5 114
Oma pääoma yhteensä	15 185	16 009	16 522
Yhteensä	22 315	23 865	21 636
TULOSLASKELMA (1000 euroa) <th>2020</th> <th>2019</th> <th>2018</th>	2020	2019	2018
Palkkiotuotot	13 410	11 740	10 336
Sijoituspalvelutoiminnan tuotot	13 480	13 484	10 348
Korko- ja palkkiokulut	-6 392	-5 816	-3 070
Henkilöstökulut	-2 609	-2 841	-1 657
Muut hallintokulut	-3 853	-3 949	-1 213
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 513	-1 413	-843
Liiketoiminnan muut kulut	-70	-35	-101
Liikevoitto (-tappio)	-957	-570	3 464
Tuloverot	133	56	-547
Tilikauden voitto (-tappio)	-824	-513	2 918

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

(1000 euroa)	2020	2019	2018
Liikevaihto	13 480,2	13 483,8	10 347,8
Liikevoitto	-956,8	-569,8	3 464,2
Liikevaihto, % liikevoitosta	-7,1	-4,2	33,5
Oman pääoman tuotto (ROE), %	-5,3	-3,2	30,6
Koko pääoman tuotto (ROA), %	-3,6	-2,3	21,8
Omavaraisuusaste, %	68,0	67,1	76,4
Kulu-tuottosuhde	1,1	1,0	0,7

Tunnuslukujen laskentaperusteet

Liikevaihto	Sijoituspalvelutoiminnan tuotot	
Liikevoitto	Tuloslaskelman mukainen liikevoitto	
Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Liikevoitto} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$	x 100
Koko pääoman tuotto (ROA), %	$\frac{\text{Liikevoitto} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$	x 100
Omavaraisuusaste, %	$\frac{\text{Oma pääoma} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}}$	x 100
Kulu-tuottosuhde	$\frac{\text{Palkkiokulut} + \text{Korkokulut} + \text{Hallintokulut} + \text{Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä} + \text{Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Sijoituspalvelutoiminnan tuotot}}$	

Riskienhallinta ja vakavaraisuus

Riskienhallinnan tavoitteet

EAB-konsernin riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että sen liiketoiminnan kannalta keskeiset riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan, seurataan ja toimenpiteitä suoritetaan tarvittaessa, arviotujen riskien vaikutusten vähentämiseksi. Konsernin riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että sen yhtiöissä ei oteta riskiä, jota konsernin hyväksymä riskinottohalu ja -taso ei kata. Riskienhallinnalla ennaltaehkäistään aktiivisesti sellaisten riskien syntymistä, jotka olisivat vaaraksi konsernin vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Konsernin emoyhtiön ja toimiluvallisten yhtiöiden hallitukset ovat hyväksyneet riskienhallintaa koskevat periaatteet. Riskienhallinnan periaatteissa ja käytännöissä on huomioitu yhtiön hyväksytty riskinottohalu, riskinottohalu ja riskinkantokyky.

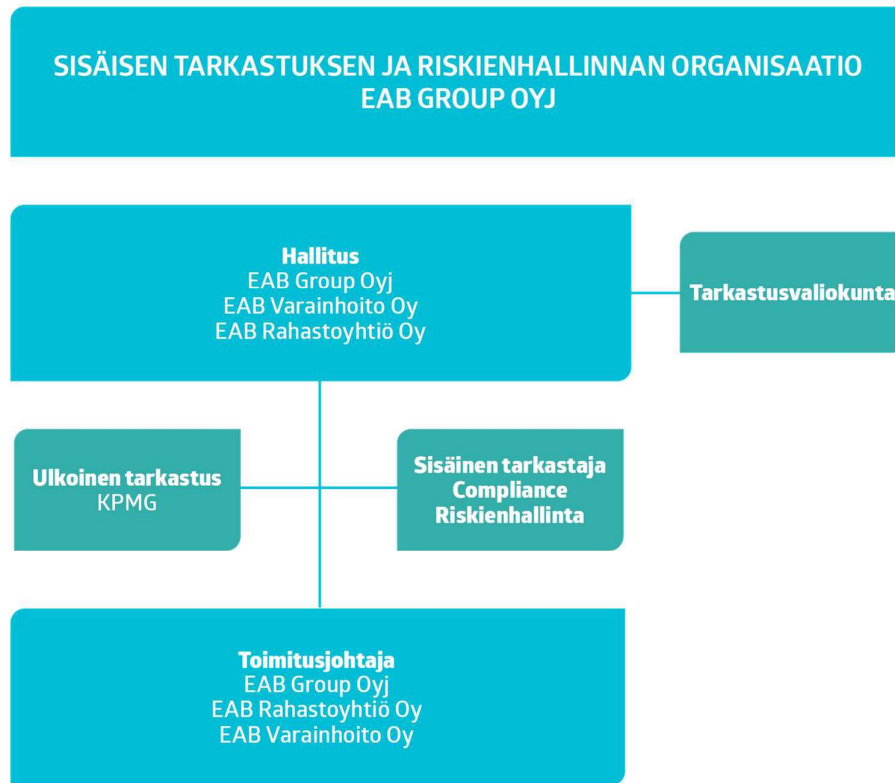
Rahastojen riskienhallinta

EAB-konsernin hallinnoimien sijoitusrahastojen ja vaihtoehtorahastojen riskienhallinnan tehtävänä on määritellä voimassa olevan sääntelyn mukaiset periaatteet rahastojen kokonaisriskin hallinnalle, ja hallita rahastojen kokonaisriskiä näiden periaatteiden mukaisesti. Keskeisenä osana rahastojen kokonaisriskin hallintaa on maksuvalmiusriskin hallinta, jonka tarkoituksena on turvata rahastojen maksuvalmius sekä normaalissa että poikkeuksellisessa toimintaympäristössä.

Konserni hallinnoi useampia, riskiprofiileiltaan erityyppisiä, rahastoja. Riskienhallinnassa painotetaan rahastojen riskienhallintaan liittyvien tehtävien toteuttamista systemaattisesti ja määrämuotoisten prosessien avulla, kuitenkin kunkin rahaston riskiprofiiliin ja sijoitusstrategiaan liittyviä erityispiirteitä sivuuttamatta. Tällä menettelytavalla tavoitellaan rahastojen hallintoihin liittyvien riskien minimointia myös operatiivisen riskin näkökulmasta.

Riskienhallinnan organisaatio ja asema konsernissa

Konsernin emoyhtiön hallitus on päättänyt olla perustamatta erillistä riskienhallinnan arviointitoimintoa. Päätöstä tehdessään hallitus on ottanut huomioon harjoitettavan liiketoiminnon laadun ja laajuuden. Riskienhallinta on järjestetty keskitetysti ja osittain ulkoistettuna. Riskienhallinnan ulkoistaminen ei vaikuta yhtiön hallituksen vastuuseen riskienhallinnan järjestämisessä. Konsernin riskienhallinta on järjestetty seuraavasti:



EAB Varainhoito Oy:n osalta riskienhallinnasta on päävastuussa talousjohtaja. Talousjohtaja varmistaa riskejä ja riskienhallintaa kontrolloimalla, että konsernissa noudatetaan hallitusten hyväksymiä riskienhallinnan periaatteita ja riskistrategiaa. Talousjohtaja voi delegoida riskienhallintaan liittyviä käytännön tehtäviä harkintansa mukaan.

Konsernin johtoryhmän jäsenet vastaavat riskienhallinnan kehittamisestä omalla vastuualueellaan. Tämä tarkoittaa muun muassa ohjeiden ja sääntöjen käytäntöön saattamista jokapäiväisessä toiminnassa. Johtoryhmän jäsenten on myös varmistettava, että jokainen työntekijä tunnistaa omaan toimintaansa liittyvät operatiiviset riskit ja niiden hallintaan liittyvät menettelytavat.

Riskienhallinnasta vastuullisen johtajan sekä muiden riskienhallintaorganisaatioon kuuluvien apuna toimii riskienhallintakomitea. Komitea on riskienhallintaan liittyvissä asioissa valmisteleva ja joissakin tapauksissa myös päättävä elin.

Konsernin emoyhtiön ja konserniin kuuluvien toimiluvallisten yhtiöiden operatiivisten riskien hallintaa hoitaa konsernin riskienhallintatoiminto, oikeudellisia sekä tietojärjestelmiin ja tietoturvaan liittyviä riskejä lukuun ottamatta. Riskienhallintatoimintoa johtaa konsernin riskienhallintapäällikkö. Riskienhallintatoiminto vastaa lisäksi EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen ja vaihtoehtorahastojen riskienhallinnasta. Riskienhallintatoiminto on osa konsernin sisäisen valvonnan toimintoa ja tukee osaltaan konsernin toiminnan järjestämistä luotettavan hallinnon periaatteiden mukaisesti.

Riskienhallintatoiminto toimii konserniyhtiöiden ylimmän ja toimivan johdon sekä muiden vastuuhenkilöiden tukena hyvän hallintotavan järjestämisessä. Riskienhallintatoiminnon tehtävänä on aktiivisesti tunnistaa, arvioida, mitata, seurata ja rajoittaa konsernin toimintaan liittyviä riskejä sekä tukea konsernin prosessien ja menettelytapojen kehittämistä, tehokkaan riskienhallinnan ja sääntelyn edellytykset huomioiden. Riskienhallintatoiminto raportoi riskienhallintaan liittyvistä

havainnoistaan ja analyyseistään säännöllisesti konsernin riskienhallintakomitealle, konserniyhtiöiden hallituksille ja tarkastusvaliokunnalle, ja valmistelee ehdotukset mitigointitoimenpiteille kyseisten elimien päätettäväksi.

Riskienhallintapäällikön keskeisimpiä tehtäviä ovat emoyhtiön ja konserniin kuuluvien toimiluvallisten yhtiöiden prosesseihin liittyvien operatiivisten riskien hallinta sekä EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallinto- ja sijoitusrahastojen ja vaihtoehtorahastojen riskienhallinta. Riskienhallintapäällikkö vastaa konsernin riskienhallintakomitean toiminnan järjestämisestä ja sen säännöllisestä kokoontumisesta sekä riskienhallintakomiteassa ja konserniyhtiöiden hallituksissa vahvistettujen riskienhallintaperiaatteiden ja -ohjeiden noudattamisesta yhdessä konsernin toimivan johdon kanssa. Riskienhallintapäällikkö vastaa lisäksi, osana konsernin sisäisen valvonnan tehtäviä, konsernin varainhoitoasiakkaiden sekä sijoitusrahastojen ja vaihtoehtorahastojen sijoitusrajoitusten monitoroinnista.

Riskienhallintapäällikkö suorittaa riskienhallintatehtäviään aktiivisella yhteistyöllä konsernin sisäisen valvonnan, toimivan johdon ja toimintovastuullisten kanssa. Lisäksi konsernin sisäisen tarkastajan havainnot konsernin sisäisen ja ulkoisen valvonnan tilasta sekä näiden perusteella ehdotetut toimenpiteet ohjaavat riskienhallintapäällikön toimintaa operatiivisten riskien hallinnassa.

Riskienhallintapäällikkö raportoi ensisijaisesti konserniyhtiöiden riskienhallinnan päävastuullisille, EAB Varainhoito Oy:n osalta riskienhallinnasta on päävastuussa talousjohtaja. Riskienhallintapäällikkö raportoi säännöllisesti, kuitenkin vähintään puolivuositain, konsernin riskienhallintakomitealle, konsernin emoyhtiön ja konserniin kuuluvien toimiluvallisten yhtiöiden hallituksille ja konsernin tarkastusvaliokunnalle suorittamansa riskienhallinnan keskeisimmistä havainnoista ja havaintojen perusteella tehdyistä analyyseistä ja toimenpide-ehdotuksista. Raportoinnissa käsitellään mahdollisten puutteiden korjaamiseksi toteutetut toimenpiteet ja niiden seuranta.

Riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan tehtävät

Riskienhallinnalla varmistetaan konsernin toiminnan laadun ja luonteen kannalta merkittävien riskien tunnistaminen, arvioiminen, mittaaminen, seuraaminen ja niiden vaikutusten rajoittaminen osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Nämä riskit voivat olla konsernin sisäisiä tai ulkoisia, mitattavissa olevia tai mittaamattomia, konsernin vaikutusvallassa olevia tai sellaisia, joihin konsernissa ei voida itse suoraan vaikuttaa, vaan joilta konserni voi ainoastaan suojautua. Yhtiö on määritellyt mitattavissa oleville riskeille mittaamistavat ja mittaamattomien riskien hallinnalle tarkoituksenmukaiset arviointimenetelmät.

Compliance-toiminto avustaa osana konsernin sisäistä valvontaa valvottavan ylintä ja toimivaa johtoa ja muita toimintoja säännösten puutteelliseen noudattamiseen liittyvien riskien hallinnassa. Compliance-toiminto valvoo ja arvioi säännöllisesti niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyyttä ja tehokkuutta, joiden avulla konsernissa varmistetaan säännösten noudattaminen. Lisäksi Compliance-toiminto seuraa ja arvioi säännösten noudattamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä ja tehokkuutta.

Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta. Sisäisellä tarkastajalla on rajoittamaton tiedonsaanti- ja tarkastusoikeus konsernin koko toimintaan.

Riskialueet

EAB-konsernissa merkittävimmät riskit on jaettu viiteen luokkaan: 1) luotto- ja vastapuoliriski, 2) markkinariski, 3) likviditeettiriski, 4) operatiiviset riskit ja 5) strategiset riskit.

Luotto- ja vastapuoliriski

Luottoriskillä tarkoitetaan yleisesti riskiä siitä, että lainanottaja tai muu sopimusvastapuoli ei pysty vastaamaan velvoitteestaan yritystä kohtaan tai vakuuden arvo ei riitä vastuun kattamiseen.

Luottoriski muodostuu pääosin asiakkailta perittävästä palkkioista, likvidien varojen talletuksista, myönnettyistä lainoista ja muista palkkiosaavista. Konserniin kuuluvilla yhtiöillä ei ole muuta merkittävää vastapuoliriskiä tai luottoriskikertymää.

Konserni laskee yhtiön likvidejä varoja säilyttäviin luottolaitoksiin ja sijoituspalveluyhtiöstatuksen omaavilta yhteistyökumppaneilta saataviin palkkiosaataviin liittyvän luottoriskin vakavaraisuusvaatimuksen standardimenetelmää käyttäen.

Luottoriskin osalta Yhtiö laskee vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen standardimenetelmää käyttäen. Vakavaraisuuslaskennassa lainasaamisten, muiden saamisten, osakkeiden ja osuuksien luottoriskin standardimallilla lasketut riskipainotetut erät olivat yhteensä 5 023 409 euroa. Näihin saamiin liittyvän luottoriskin riskiperusteisen pääomatarpeen oletetaan olevan samansuuruinen kuin vakavaraisuusvaatimus eli 401 873 euroa.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan markkinahintojen vaihtelusta aiheutuvaa tappion mahdollisuutta. Konsernin markkinaehtoisten tuotteiden ja palveluiden osalta markkinariskin hallinnassa keskeistä on arvioida markkinakehityksen aiheuttamaa vaikutusta konsernin palkkioansaintaan.

Markkinariskiä ja sen muodostamia mahdollisia vaikutuksia mitataan, arvioidaan ja seurataan suhteessa konsernin maksuvalmiuteen ja asetettuun riskinottoon ja -halukkuuteen. Konsernin markkinariskin hallinnasta vastaa emoyhtiön talousjohtaja. Markkinariskin hallinta sisältyy vakavaraisuudenhallintaa koskevaan sisäiseen ohjeistukseen.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriski syntyy kassavirtojen epätasapainosta. Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että konsernin likvidit rahavarat ja lisärahoitusmahdollisuudet eivät riitä kattamaan liiketoiminnan tarpeita.

Konsernin tehokkaan likviditeettiaseman hallinnan tavoitteena on riittävien likvidien varojen ylläpitäminen siten, että konsernin liiketoiminnan rahoitus on jatkuvasti turvattu ja että se pystyy täyttämään ulkoisista tekijöistä ja muista markkinoilla toimivista johtuvista tekijöistä riippumatta maksuvelvoitteensa.

Konsernissa rajoitetaan likviditeettiriskiä seuraamalla konsernin ja kunkin konserniyhtiön likviditeettitilannetta säännöllisesti. Lisäksi konserni ylläpitää ja säännöllisesti kartuttaa vapaiden likvidien varojen reserviä likviditeettitilanteen nopean ja yllättävän heikkenemisen varalta.

Konsernissa suoritetaan säännöllisesti stressitestejä konsernia ja markkinoita koskevien riskiskenaarioiden sekä näitä yhdistelevien skenaarioiden pohjalta. Stressitesteillä pyritään havaitsemaan mahdolliset likviditeettiasemaan kohdistuvat rasitteet, tarkistamaan riskienhallintaa koskevaa ohjeistusta, varmistamaan hyväksytyin riskinottoon asianmukaisuus riskitilanteissa sekä kehittämään likviditeettiriskin jatkuvuussuunnitelmia. Toimitusjohtaja ja muu konsernin ylin johto käsittelevät säännöllisesti stressitestien perustana olevia skenaarioita ja niiden oletuksia sekä tehtyjen testien tuloksia.

Skenaarioiden pohjalta tehtyjen testausten lopputulosten sitä edellyttäessä korjataan konsernin ja konserniyhtiöiden keskeisiä strategioita ja sisäistä ohjeistusta.

Operatiivinen riski

Operatiiviset riskit muodostavat konsernin merkittävimmän riskialueen, mistä syystä operatiivisten riskien hallinta on keskeisin osa konsernin riskienhallintaa. Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan selkeästä tappion vaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai puutteellisista sisäisistä prosesseista, menettelytavoista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä.

Oikeudelliset riskit sekä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin.

Konserni hallinnoi sen toimintaan kohdistuvia operatiivisia riskejä itsenäisenä osa-alueena ja on vahvistanut periaatteet näiden riskien hallinnalle. Periaatteet kattavat riskien tunnistamisen, arvioinnin, mittaamisen, seurannan ja rajoittamisen, ja ne uudelleenarvioidaan vähintään kerran vuodessa ottaen huomioon konsernin liiketoiminnassa ja toimintaympäristössä tapahtuneet muutokset. Operatiivisten riskien hallinnan periaatteet kattavat kaikki konsernin toiminnot.

Operatiivisten riskien hallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä ja vaikutusta sekä uhkaa konsernin maineelle. Osana operatiivisten riskien hallintaa on lisäksi operatiivisten riskien kattaminen osittain konsernin toiminnan varallisuusvastuuvakuutuksella.

Konsernin toimiva johto ja toimintovastuulliset vastaavat yhdessä konsernin riskienhallintatoiminnon kanssa operatiivisten riskien hallinnassa käytettyjen menettelytapojen kehittamisestä ja ylläpidosta.

Operatiivisia riskejä ehkäistään ylläpitämällä ja kehittämällä toimintatapoja, yritys- ja riskikulttuuria, järjestelmiä ja osaamista sekä varmistamalla, että konsernin kontrollit toimivat tehokkaasti ja että niitä on riittävästi. Uusien tuotteiden ja palveluiden käyttöönottoa koskevat menettelyt sisältävät operatiivisten riskien tunnistamisen ja sen hallinnan järjestämisen.

Osana konsernin operatiivisten riskien hallintaa suoritetaan säännöllisesti riskien ja kontrollien itsearviointi, jolla pyritään tunnistamaan konsernin toimintaan liittyviä keskeisiä operatiivisia riskejä sekä arvioimaan riskitoteutumien todennäköisyyttä ja vaikutusta suhteessa konsernin riskinkantokykyyn, riskinottohaluun ja -tasoon. Koko konsernin kattava riskikartoitus suoritetaan vähintään kerran vuodessa ja välittömästi aina tilanteen edellyttäessä. Konsernissa on käytössä operatiivisten riskien raportointijärjestelmä, jossa vahinkotapahtumia ja läheltä piti -tilanteita käsitellään ja jonka perusteella ryhdytään tarvittaviin korjaaviin toimenpiteisiin.

Yhtiön laskee operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimuksensa perusmenetelmän mukaisesti. Perusmenetelmän mukaan laskettu operatiivisen riskin osuus vuonna 2020 oli 17 790 583 euroa, josta omien varojen vaatimus 1 423 247 euroa.

Strateginen riski

Konsernin strategiset riskit aiheutuvat muutoksista toimintaympäristössä, kuten yleisessä taloudellisessa tilanteesta, tai muutoksesta kilpailuympäristössä tai markkinoilla. Nämä riskit voivat toteutuessaan aiheuttaa muun muassa liiketoimintavolyymien ja asiakasryhmän pientymistä sekä muutoksia tuotevalikoimaan.

Taseessa on merkittävä määrä liikearvoja ja verotuksessa vahvistetuista/vahvistettavista tappioista kirjattuja laskennallisia verosaamia. Niiden arvostus perustuu ennustettuun liiketoiminnan ja kannattavuuden kasvuun. Mikäli liiketoiminnan kehitys jää ennusteita alhaisemmaksi, voidaan tasearvoista joutua tekemään tulosvaikuttavia arvonalentumistappioita.

Konsernin emoyhtiön hallitus ja toimiva johto pyrkivät tunnistamaan ja hallitsemaan strategiset liiketoiminnan riskit jatkuvalla ennakoidulla suunnittelulla, joka perustuu analyyseihin ja ennusteisiin markkinoiden kehityksestä, kilpailijatilanteesta, yhteistyökumppaneiden tilanteesta sekä asiakkaiden tarpeiden kartoituksesta. Riskien tunnistamisessa konsernin toimintaympäristössä tapahtuvien muutosten ennakointi on avainasemassa. Muutokset toimintaympäristössä voivat olla markkinoihin liittyviä muutoksia, eri sijoitus- ja vakuutus tuotteisiin liittyviä lainsäädännön muutoksia, sääntelyn muutoksia, sijoituskäyttäytymiseen vaikuttavia veromuutoksia sekä eri yhteistyökumppaneiden liiketoiminnan painopisteiden muutoksia.

Yhtiön hallitus tarkistaa ja tarkentaa konserniyhtiöiden strategiaa ja strategisia riskejä vähintään vuosittain sekä keskustelelee ja päättää yhtiöiden strategiaan liittyvistä mahdollisista toimenpiteistä.

Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallinta on osa konsernin johtamista ja päätöksentekoa sekä strategisella että operatiivisella tasolla ja siten osa luotettavaa hallintoa. Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa konsernin hyvä riskinkantokyky ja siten häiriötön liiketoiminta myös mahdollisten odottamattomien tappioiden varalta. Riskinkantokyky muodostuu pääomien määrästä, laadusta, kohdentumisesta ja saatavuudesta sekä liiketoiminnan kannattavuudesta, mutta myös luotettavasta hallinnosta, sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta sisältäen vakuuttamisen.

Vakavaraisuuden hallinta muodostaa riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan kanssa kiinteän kokonaisuuden, koska pääomien riittävyyden arviointi perustuu riskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja arviointiin. Hyvä riskienhallinta mahdollistaa eri riskien ja liiketoimintojen edellyttämän pääomantarpeen määrittämisen luotettavasti ja pääoman kohdentamisen suunnitelmallisesti nykyisen ja

suunnitellun riskinoton mukaan. Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tavoitteena on tukea konsernin johtoa varmistamalla, että konsernin toiminnassa ei oteta niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa konserniin kuuluvien yhtiöiden vakavaraisuudelle tai likviditeetille.

Vakavaraisuuden hallinnalla varmistetaan siitä, että konsernin omien varojen määrä, laatu ja kohdentaminen riittävät jatkuvasti kattamaan konserniin kohdistuvat olennaiset riskit. Pääomapuskurin riittävyyttä testataan säännöllisesti stressitestein.

Konserni on vakavaraisuuden hallinnan lähestymistavoissa, periaatteissa ja menetelmissä ottanut huomioon liiketoimintansa painopisteet ja vaativuuden sekä riskiprofiilinsa erityispiirteet.

Vakavaraisuuden hallinnan järjestämisessä on otettu huomioon Pilari 1 -vähimmäisvakavaraisuusvaatimusten lisäksi Pilari 2- ja Pilari 3 -vaatimukset soveltuvien osin.

Vakavaraisuuden hallintaprosessi on liiketoimintastrategian ja pääomastrategian muodostama kokonaisuus. Pääomatavoitteiden asettaminen ja pääoman riittävyyden harkinta perustuvat riskinottoon kokonaisuutena. Vakavaraisuuden hallinnan ytimen muodostaa riskien kääntäminen pääomantarpeeksi. Konsernin emoyhtiön hallitus ja toimiva johto ovat tunnistaneet ja arvioineet konsernin liiketoimintaan ja toimintaympäristöön liittyvät olennaiset riskit sekä päättäneet niiden hallintaan, seurantaan ja rajoittamiseen liittyvistä toimenpiteistä.

Ennakoiva pääomasuunnittelu on osa konsernin johdon strategista suunnittelua ja strategisten tavoitteiden saavuttamista. Konserni arvioi ja jatkuvasti ylläpitää tarvittavan sisäisen pääoman määrää, laatua ja jakautumista tasolla, joka riittää kattamaan sen luonteiset ja tasoiset riskit, joille konserni altistuu tai voi altistua. Konserni arvioi säännöllisesti vähintään kerran vuodessa pääomasuunnitelmansa sekä vakavaraisuushallintastrategiansa ja -prosessinsa varmistaakseen, että ne pysyvät kattavina ja oikeasuhteisina konsernin liiketoiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden. Lisäksi ne päivitetään aina konsernin strategian ja liiketoimintasuunnitelman päivityksen yhteydessä.

Konsernin riskiperusteisen pääomantarpeen mittaamisen ja arvioinnin lähtökohtana vakavaraisuuden hallinnassa on Pilari 1 -laskentamenetelmien tuottamat tulokset. Konserni arvioi luotto- ja operatiivisen riskin vaatiman pääomantarpeen Pilari 1 -laskentamenetelmien tuottamien tulosten perusteella ja syventää tarkastelua ottamalla mukaan näiden riskien sellaiset ulottuvuudet, jotka jäävät Pilari 1 -laskennan ulkopuolelle (ns. Pilari 2 -elementit).

Uusi sijoituspalveluyhtiöitä koskeva vakavaraisuussäätely tulee voimaan kesällä 2021, ja sen myötä sijoituspalvelukonsernien vakavaraisuusvaatimukset uudistuvat. Yhtiön nykyisen arvion mukaan uudistuksella ei ole merkittävää taloudellista vaikutusta yhtiöön.

EAB Varainhoito Oy vakavaraisuus - yhteenveto

(1000 euroa)

31.12.2020 31.12.2019**Omat varat**

Ydinpääoma (CET1)	5 137	4 920
Ensisijainen pääoma (T1)	5 137	4 920
Toissijainen pääoma (T2)	0	0

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2))**5 137 4 920****Riskipainotetut varat**

Luottoriski	5 023	3 579
Operatiivinen riski	17 791	18 709

Riskipainotetut varat yhteensä (Kokonaisriski)**22 814 22 287****Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)**

22,5 22,1

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)

22,5 22,1

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)

22,5 22,1

Vähimmäispääoma (Sipal 6 luvun 1§ mukaan)**730 730**

Ydinpääoman vähimmäismäärä (4,5% Kokonaisriskin määrästä)

1 027 1 003

Ensisijaisen pääoman vähimmäismäärä (6% Kokonaisriskin määrästä)

1 369 1 337

Kokonaispääoman vähimmäismäärä (8% Kokonaisriskin määrästä)

1 825 1 783

Pääomapuskuri (omien varojen ja vähimmäisvaateen erotus)

3 312 3 137

Omat varat yhteensä

(1000 euroa)

31.12.2020 31.12.2019**Ensisijainen pääoma**

Osakepääoma	1 398	1 398
Muut rahastot	18 897	18 897
Hallituksen esitys varojen jakamisesta		
Kertyneet voittovarot	-4 286	-3 773

Ydinpääoma ennen vähennyksiä

16 009 16 522

Tilikauden voitto/tappio

-824 -513

Aineettomat hyödykkeet

9 570 10 712

Laskennallisten verosaamisten 17,65 prosentin kynnyksarvon ylittävien

478 377

Vähennykset ydinpääomasta

-10 872 -11 602

Ydinpääoma (CET1)**5 137 4 920**

Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä

0 0

Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta

0 0

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)**0 0****Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)****5 137 4 920****Toissijainen pääoma**

Käyvän arvon rahasto

0 0

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä

0 0

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

0 0

Toissijainen pääoma (T2)**0 0****Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)****5 137 4 920****Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat**

Tilinpäätöspäivän jälkeen ei ole ollut sellaisia tapahtumia, jotka vaikuttaisivat tilinpäätöksen arvioimiseen.

Vuoden 2021 näkymät

Varainhoitoliiketoiminnan tulevaisuusnäkymät ovat voimakkaasti sidoksissa markkinoiden kehittymiseen ja riippuvat paljolti asiakkaiden sijoitustoiminnan aktiivisuudesta.

Tässä suhteessa Korona-viruksen aiheuttama epävarmuus tulevasta talouskasvusta on yksi vuoden 2021 avainkysymyksistä. Eri omaisuusluokkien arvojen laskeminen epävarmuuden jatkuessa ja sijoittajien riskinottohalukkuuden pieneminen vaikuttaisivat negatiivisesti yhtiön liikevaihtoon ja kannattavuuteen. Elite Alfred Bergin palveluiden kysyntä on kuitenkin kokonaisuutena jatkunut hyvänä, ja erityisesti kysyntää on ollut kiinteistö- ja infrastruktuurisijoituksille.

Vuoden 2021 aikana tullaan implementoimaan kaksi Eurooppa-tason sääntelykokonaisuutta, jotka vaikuttavat yhtiön toimintaympäristöön jatkossa. Uusi sijoituspalveluyhtiötä koskeva vakavaraisuussäntely tulee voimaan kesällä 2021, ja sen myötä sijoituspalvelukonsernien vakavaraisuusvaatimukset uudistuvat. Yhtiön nykyisen arvion mukaan uudistuksella ei ole merkittävää taloudellista vaikutusta yhtiöön. Lisäksi vuoden 2021 aikana tulee voimaan sijoitustuotteiden vastuullisuutta koskeva eurooppalainen sääntelykokonaisuus. Sääntely tulee velvoittamaan jatkossa muun muassa aiempaa laajempaan tiedonantoon sijoitustoiminnan ja -tuotteiden vastuullisuuskysymyksissä. Uusi sääntely ei aiheuta merkittäviä lisäkustannuksia tai investointitarpeita yhtiölle, ja se tukee nykyisen käsityksen mukaan yhtiön valitsemaa strategiaa, jossa vastuullisuus on keskiössä.

Markkinoiden epävarmuuden odotetaan edelleen jatkuvan ja yhtiön tuloksen kehittyvän positiivisesti pitkällä aikavälillä, vaikkakin lyhyellä aikavälillä tulee esiintymään voimakasta vaihtelua.

Organisaatio

EAB Varainhoito Oy:n henkilöstömäärä kokoaikaiseksi muutettuna oli vuoden 2020 lopussa 30 henkilöä (30). Henkilöstön määrä keskimäärin oli vuoden aikana 29 (34), joista vakituisia kokopäiväisiä oli 24 (24).

Henkilöstön lukumäärä	2020	2019	2018
Henkilöstön kesimääräinen lukumäärä	29	34	26

EAB -konsernilla on riippumaton sisäisen tarkastuksen yksikkö, joka valvoo säännöllisesti, että yhtiössä noudatetaan sisäisiä sääntöjä ja dokumentointi on riittävää. Tuloksista ja suosituksista raportoidaan hallitukselle.

Hallinnon päätöksiä

EAB Varainhoito Oy:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 6.4.2019 yhtiön hallituksen varsinaiseksi jäseniksi valittiin Raisa Friberg, Rami Niemi ja Kari Wilen. Yhtiökokous valitsi tilintarkastajaksi KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Tuomas Ilveskoski. Yhtiön hallituksen puheenjohtajana toimi Raisa Friberg ja toimitusjohtajana toimi Daniel Paster-nack.

Hallituksen voitonjakoehdotus

Yhtiön tilikauden voitto oli -823 981,16 euroa (-513 458,34). Taseen mukainen oma pää-oma pieneni 15 184 683,50 euroon (16 008 664,66). Yhtiön jakokelpoiset varat tilikauden tulos mukaan lukien ovat 13 786 537 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden tulos jätetään kertyneiden voittovarojen tilille.

YHTIÖN TASE

(euroa)	Liite	31.12.2020	31.12.2019
VASTAAVAA			
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	1,8,9	200 608,84	122 027,52
Muut	1,8,9	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Vaadittaessa maksettavat	8,9	9 328 395,35	11 412 332,28
Muut	8,9	155 098,24	5 157,35
Aineettomat hyödykkeet	3,4,8	9 570 265,82	10 712 031,38
Aineelliset hyödykkeet	4,8	37 864,55	50 486,07
Muut varat		0,00	0,00
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4,8	1 983 823,99	656 394,36
Laskennalliset verosaamiset	5	1 039 144,02	906 324,49
VASTAAVAA		<u>22 315 200,81</u>	<u>23 864 753,45</u>
VASTATTAVAA			
VIERAS PÄÄOMA			
Muut velat			
Muut velat	6,8	4 207 570,66	5 396 046,22
Siirtovelat ja saadut ennakot	7,8	<u>2 922 946,65</u>	<u>2 460 042,57</u>
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>7 130 517,31</u>	<u>7 856 088,79</u>
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma			
	10,11	1 398 146,24	1 398 146,24
Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10	18 896 754,59	18 896 754,59
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	10	-4 286 236,17	-3 772 777,83
Tilikauden voitto (-tappio)	10	<u>-823 981,16</u>	<u>-513 458,34</u>
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>15 184 683,50</u>	<u>16 008 664,66</u>
VASTATTAVAA		<u>22 315 200,81</u>	<u>23 864 753,45</u>

YHTIÖN TULOSLASKELMA

(euroa)	Liite	1.1. - 31.12.2020	1.1. - 31.12.2019
Palkkiotuotot	13	13 410 109,81	11 739 744,59
Korkotuotot	12	62,89	35,71
Liiketoiminnan muut tuotot	14	70 000,20	1 744 000,00
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT		13 480 172,90	13 483 780,30
Palkkiokulut	13	-6 339 513,29	-5 814 896,15
Korkokulut	12	-52 442,01	-1 025,70
Hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot	19,20	-2 245 834,63	-2 420 496,95
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-311 604,20	-384 786,09
Muut henkilösivukulut		-51 092,14	-35 929,13
Muut hallintokulut		<u>-3 853 415,17</u>	<u>-3 949 072,75</u>
		-6 461 946,14	-6 790 284,92
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	16	-1 513 362,88	-1 412 643,90
Liiketoiminnan muut kulut	15	<u>-69 709,27</u>	<u>-34 724,52</u>
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		-956 800,69	-569 794,89
Tuloverot	17	<u>132 819,53</u>	<u>56 336,55</u>
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<u>-823 981,16</u>	<u>-513 458,34</u>

YHTIÖN RAHOITUSLASKELMA

(euroa)	2020	2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Liikevoitto ennen veroja	-956 800,69	-569 794,89
Suunnitelman mukaiset poistot	1 513 362,88	1 412 643,90
Pakollisten varausten muutos	0	0,00
Tytäryhtiöosakkeiden myyntitappio	0	0,00
Rahoitustuotot ja -kulut	52 379,12	989,99
Rahavirta ennen käyttöpääoman muutosta	608 941,31	843 839,00
Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten lisäys(-)/vähennys(+)	606 566,41	-3 229 188,59
Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisäys(+)/vähennys(-)	-725 571,48	2 741 962,08
Käyttöpääoman muutos	-119 005,07	-487 226,51
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja	489 936,24	356 612,49
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	-52 442,01	-1 025,70
Saadut korot liiketoiminnasta	62,89	35,71
Maksetut välittömät verot	0,00	0,00
Liiketoiminnan rahavirta	437 557,12	355 622,50
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-358 975,80	-554 472,55
Investoinnit muihin sijoituksiin	0,00	0,00
Investointien rahavirta	-358 975,80	-554 472,55
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	0,00	0,00
Saatu lisäpääoma	0,00	0,00
Saatu konserniavustus	0,00	0,00
Rahoituksen rahavirta	0,00	0,00
Rahavarojen lisäys (+) / vähennys (-)	78 581,32	-198 850,05
Rahavarat tilikauden alussa	122 027,52	320 877,57
Rahavarat tilikauden lopussa	200 608,84	122 027,52

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Laatimisperusta

Tilinpäätös laaditaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014), sijoituspalvelulain (14.12.2012/747) ja valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antaman asetuksen (30/2016) sekä Finanssivalvonnan antamien määräysten ja ohjeiden "Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus" (2/2016) mukaisesti.

Liitetiedot on laadittu Finanssivalvonnan antamien määräysten ja ohjeiden "Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus" (2/2016) mukaisesti ja numeroitu juoksevasti. Ne liitetiedot, joista ei ole raportoitavaa, on jätetty ilmoittamatta.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Ulkomaan rahan määräiset liiketoimet kirjataan euromääräisiksi tapahtumapäivän kurssiin. Kurssierot kirjataan tuloslaskelmaan.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusinstrumentteja ovat saamiset, osakkeet ja osuudet sekä muut taseen vastaaviin merkityt rahoitusvarat ja taseen vastattaviin merkityt rahoitusvelat. Rahoitusvarat on ryhmitelty luottolaitostoiminnasta annetun lain ja Finanssivalvonnan antamien määräysten ja ohjeiden perusteella eri luokkiin käyttötarkoituksesta ja arvostuskäytännöstä riippuen: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja -velat, eräpäivään asti pidettävät sijoitukset, lainat ja muut saamiset sekä myytävissä olevat rahoitusvarat.

Yhtiöllä ei ole käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja eikä -velkoja tai eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia.

Lainat ja muut saamiset ovat rahoitusvaroja, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia ja joita ei noteerata toimivilla markkinoilla, pois lukien ne erät, jotka on luokiteltu kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi tai myytävissä oleviksi.

Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon. Jos erän arvo on tilinpäätöspäivänä arvon alentumisen johdosta jaksotettua hankintamenoa alempi, arvostetaan nämä saamiset arvonalentumistappiolla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenoon. Lainoista ja muista saamisista syntyvä voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti, kun saaminen kirjataan pois taseesta tai kun sen arvo on alentunut.

Myytävissä olevat rahoitusvarat ovat rahoitusvaroja, jotka on suoraan luokiteltu myytävissä oleviksi tai joita ei ole luokiteltu edellä mainittuihin muihin rahoitusvarojen luokkiin.

Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan pääsääntöisesti käypään arvoon. Mikäli myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluu sellaisia oman pääoman ehtoisia instrumentteja, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua markkinahintaa ja joiden käypä arvo ei ole luotettavasti määritettävissä, arvostetaan nämä erät hankintamenoon. Käyvän arvon muutos kirjataan suoraan omaan pääomaan Käyvän arvon rahastoon, kunnes rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin liittyvät korkotuotot ja osingot kirjataan tuloslaskelman erään Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

Erään luokiteltujen sijoitustodistusten nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan saamisen juoksuajalle. Hankintahintaa vastaava osuus kirjataan taseen erään Saamistodistukset ja jaksotettava korko erään Siirtosaamiset ja maksetut ennakot.

Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat -luokka sisältää muut kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat. Muut rahoitusvelat merkitään tilinpäätökseen nimellisarvoon. Velan nimellisarvon ja hankintamenon välinen erotus jaksotetaan velan juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvelat arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon.

Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen

Rahoitusvarat ja -velat netotetaan ja esitetään taseessa nettomääräisenä vain silloin, kun nettomääräisenä on laillinen oikeus ja netotus aiotaan toteuttaa tai saaminen ja velka suorittaa samanaikaisesti.

Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet

Aineettomina hyödykkeinä käsitellään atk-ohjelmia ja muita aineettomia hyödykkeitä, silloin kun niistä odotetaan saatavan taloudellista hyötyä tulevaisuudessa. Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet arvostetaan kertyneillä poistoilla ja arvonalentumistappioilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenuon. Hyödykkeet poistetaan tasapoistoin niiden arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Poistoajat ovat hyödykeryhmittäin seuraavat:

Käyttöomaisuushyödyke	Pitoaika	Poistomenetelmä/ -prosentti
Kehittämismenot	4 vuotta	tasapoisto
Liikearvo	10 ja 20 vuotta	tasapoisto
Atk-ohjelmistot	4 ja 5 vuotta	tasapoisto
Koneet ja kalusto		menojäännöspoisto 25%

Pysyvien vastaavien hyödykkeiden hankintamenot, joiden todennäköinen taloudellinen käyttöaika on alle kolme vuotta, sekä pienhankinnat (alle 850,00 euroa) on kirjattu kokonaisuudessaan tilikauden kuluksi.

Pakolliset varaukset

Taseen pakollisiin varauksiin on merkitty vastaiset yksilöitävissä olevat menot ja menetykset, jotka kohdistuvat päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen, joiden syntyminen on todennäköistä tai varmaa, mutta joiden määrä ja syntymisajankohta ovat vielä epävarmoja.

Muut tuotot ja kulut

Valtionvarainministeriön asetuksen 30/2016 mukaisesti Muihin tuottoihin ja kuluihin on nyt yhdistetty aiemmissa tilinpäätöksissä kohdassa "Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut" esitettyjä eriä. Muista tuotoista ja kuluista pakollisten varausten muutos esitetään nyt Liiketoiminnan muissa tuotoissa. Vastaavat oikaisut on tehty myös vertailulukuihin aiemmilta tilikautilta. Tytäryhtiön osakkeiden myyntitappio esitetään Liiketoiminnan muissa kuluissa.

Tuloverot

Tuloverot on laskettu ja kirjattu verotettavaan tuloon pohjautuvan verolaskelman perusteella. Laskennalliset verot on kirjattu tuloslaskelmaan ja esitetty taseessa.

Muut liitetiedot**Tase-eriä koskevat liitetiedot (euroa)****1) Saamiset luottolaitoksilta**

	2020	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadit- taessa maksettavat
	Yhteensä		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	200 609	200 609	0
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	200 609	200 609	0
	2019	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadit- taessa maksettavat
	Yhteensä		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	122 028	122 028	0
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	122 028	122 028	0

2) Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-ohjelmisto	0	956 989
Muut aineettomat hyödykkeet	9 570 266	9 755 043
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	9 570 266	10 712 031

3) Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	2020	Aineelliset	Aineelliset ja aineet-
	Aineettomat	hyödykkeet	tomat hyödykkeet
	hyödykkeet		yhteensä
Hankintameno 1.1.	13 241 796	606 684	13 848 479
Lisäykset	358 976		358 976
Vähennykset			0
Siirrot erien välillä			0
Hankintameno 31.12.	13 600 772	606 684	14 207 455
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 529 764	-556 198	-3 085 962
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot			0
Tilikauden poisto	-1 500 741	-12 622	-1 513 363
Arvonalennukset			0
Kertyneet poistot 31.12.	-4 030 506	-568 819	-4 599 325
Arvonkorotukset			0
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 570 266	37 865	9 608 130
Kirjanpitoarvo 1.1.	10 712 031	50 486	10 762 517
	2019	Aineelliset	Aineelliset ja aineet-
	Aineettomat	hyödykkeet	tomat hyödykkeet
	hyödykkeet		yhteensä
Hankintameno 1.1.	12 687 323	606 684	13 294 007
Lisäykset	554 473		554 473
Vähennykset			0
Siirrot erien välillä			0
Hankintameno 31.12.	13 241 796	606 684	13 848 479
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 134 494	-538 824	-1 673 318
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot			0
Tilikauden poisto	-1 395 270	-17 374	-1 412 644
Arvonalennukset			0
Kertyneet poistot 31.12.	-2 529 764	-556 198	-3 085 962
Arvonkorotukset			0
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 712 031	50 486	10 762 517
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 552 829	67 860	11 620 689

4) Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korkosaamiset ja maksetut korkoennakot	0	0
Muut siirtosaamiset ja maksetut ennakkomaksut	1 983 824	656 394
Yhteensä	1 983 824	656 394

5) Laskennalliset verosaamiset ja -velat

	2020	2019
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset		
Verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat	1 039 144	906 324
Muut jaksotuseroista johtuvat	0	0
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 039 144	906 324

Jaksotuseroista lasketut verovelat		
Käyvän arvon rahastosta johtuvat		
Tilinpäätössiirtoihin perustuvat		
Laskennalliset verovelat yhteensä	0	0

6) Muut velat

	2020	2019
Muut velat, muut	4 207 571	5 396 046
Pakolliset varaukset, toimitilat	0	0
Muut velat yhteensä	4 207 571	5 396 046

7) Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korkovelat ja saadut korkoennakot		
Muut siirtovelat ja saadut ennakkomaksut	2 922 947	2 460 043
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä	2 922 947	2 460 043

8) Tase-erien erittely koti- ja ulkomaan rahan määräisiin ja samaan konserniin kuuluvilta

	2020	2019
Tase-erä		
Saamiset luottolaitoksilta		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	200 609	122 028
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainasaamiset konserni	5 681 000	7 238 614
Myyntisaamiset konserni	2 586 500	2 832 554
Lainasaamiset kotimaan raha	155 098	5 157
Myyntisaamiset kotimaan raha	1 060 896	1 341 164
Muu omaisuus	11 591 954	11 418 912
Yhteensä	21 276 057	22 958 429

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Kotimaan raha	0	0
Muut velat		
Ostovelat konserni	2 675 743	3 582 389
Muut velat konserni	370 000	990 094
Ostovelat kotimaan raha	120 832	759 032
Ostovelat ulkomaan raha	10 237	1 995
Muut velat kotimaan raha	2 962 291	2 522 578
Muut velat ulkomaan raha	1 891	0
Yhteensä	6 140 995	7 856 089

9) Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot

2020		
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	0	0
Saamiset luottolaitoksilta	200 609	200 609
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 483 494	9 483 494
Saamistodistukset	0	0
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	0
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0	0

2019		
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	0	0
Saamiset luottolaitoksilta	122 028	122 028
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 417 490	11 417 490
Saamistodistukset	0	0
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	0
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0	0

Kaikkien rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteetti on alle 3 kuukautta.

10) Oman pääoman erät

2020				
	Tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	1 398 146			1 398 146
Käyvän arvon rahasto	0			0
Sijoitetun vapaan omaan pääoman rahasto	18 896 755			18 896 755
Edellisten tilikausien voitto	-4 286 236			-4 286 236
Tilikauden voitto/tappio			-823 981	-823 981
Oma pääoma yhteensä	16 008 665	0	-823 981	15 184 684
- Sidottua omaa pääomaa	1 398 146	0		1 398 146
- Vapaata omaa pääomaa, jakokelpoisia varoj:	14 610 519	0		13 786 538

2019				
	Tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	1 398 146			1 398 146
Käyvän arvon rahasto	0			0
Sijoitetun vapaan omaan pääoman rahasto	18 896 755			18 896 755
Edellisten tilikausien voitto	-3 772 777			-3 772 777
Tilikauden voitto			-513 458	-513 458
Oma pääoma yhteensä	16 522 123	0	-513 458	16 008 665
- Sidottua omaa pääomaa	1 398 146	0		1 398 146
- Vapaata omaa pääomaa, jakokelpoisia varoj:	15 123 977	0		14 610 519

11) Osakepääoma

	2020	2019
EAB Varainhoito Oy		
Osakepääoma yhteensä, eur	1 398 146	1 398 146
Osakkeiden lukumäärä (kpl)	8 313	8 313
Äänten lukumäärä per osake	1	1

Yrityksen osakkeet ovat samaa osakelajia ja kaikki osakkeet ovat oikeutettuja voitonjakoon. Kertyneissä voitoissa ei ole jakokelvottomia varoja. Yrityksen osakkeet eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena. Yrityksellä ei ole pääomallinaa.

Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot (euroa)

12) Korkotuottojen ja korkokulujen erittely tase-erittäin

	2020	2019
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta		
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		
Muut korkotuotot	63	36
Korkotuotot yhteensä	63	36
- josta samaan konserniin kuulualta	0	0
Korkokulut		
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-52 442	-1 026
Muut korkokulut	0	0
Korkokulut yhteensä	-52 442	-1 026
- josta samaan konserniin kuulualle	0	0

13) Palkkiotuotot ja palkkiokulut

	2020	2019
Sijoitusrahastoista	9 541 492	7 715 901
OmaisuuDENhoidosta	3 868 618	4 023 844
Palkkiotuotot yhteensä	13 410 110	11 739 745
Palkkiokulut	-6 339 513	-5 814 896
Palkkiokulut yhteensä	-6 339 513	-5 814 896

14) Liiketoiminnan muut tuotot

	2020	2019
Pakollisten varausten muutos	0	0
Muut tuotot	70 000	1 744 000
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	70 000	1 744 000

15) Liiketoiminnan muut kulut

	2020	2019
Vuokrat	-6 776	5 919
Tytäryhtiön myyntitappio	0	0
Muut kulut	-62 933	-40 644
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-69 709	-34 725

16) Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
	Aineettomat hyödykkeet	Aineettomat hyödykkeet
Suunnitelman mukainen poisto	-1 500 741	-1 395 270
Arvonalentumiset	-	-
Yhteensä	-1 500 741	-1 395 270
	2020	2019
	Aineelliset hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet
Suunnitelman mukainen poisto	-12 622	-17 374
Arvonalentumiset	-	-
Yhteensä	-12 622	-17 374

17) Tuloverot

	2020	2019
Varsinaisesta toiminnasta	0,00	0,00
Laskennallisen verosaamisen muutos	132 820	56 337
Tuloverot yhteensä	132 820	56 337

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot (euroa)**18) Eläkevastuut**

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäisessä työeläkevakuutusyhtiö Veritaksessa.

Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot (euroa)**19) Henkilöstön määrä**

	2020 Keskimääräinen lukumäärä	2019 Keskimääräinen lukumäärä
Ryhmä		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	29	35

20) Johdolle maksetut palkat ja palkkiot

	2020	2019
Hallitus, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	6 000	7 500

Vuoden 2020 palkkiot sisältävät vain hallituksen ulkopuolisen jäsenen palkkion. Johto on vuoden 2020 aikana ollut emoyhtiö EAB Group Oyj:n palveluksessa.

Muut liitetiedot (euroa)**21) Omistukset muissa yrityksissä**

Yhtiöllä ei ole omistuksia muissa yrityksissä.

22) Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä

	31.12.2020	31.12.2019
Asiakasvarat	23 070 884	11 769 721
Hoidetut varat, täyden valtakirjan omaisuudenhoito	1 062 854 417	1 158 738 851
Hoidetut varat, muu omaisuudenhoito		
Yhteensä	1 085 925 301	1 170 508 572

23) Tilintarkastajan palkkioita koskevat liitetiedot

	31.12.2020	31.12.2019
Tilintarkastus	-18 147	-11 867
Tilintarkastuslain 1§ 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettujen toimeksiannot		
Tilintarkastajan palkkiot yhteensä	-18 147	-11 867

24) Lähipiiriluotot ja -liiketoimet

Yhtiö on myöntänyt 5.681.000,00 euroa rahalainoja yhtiön lähipiiriin kuuluville.
Yhtiöllä ei ole vastuita eikä vastuusitoumuksia yhtiön lähipiiriin kuuluville.
Yhtiöllä ei ole lähipiiriliiketoimia, jotka olisi tehty muita kuin tavanomaisia kaupallisia ehtoja noudattaen.

25) Konserniin kuuluvaa valvottavaa koskevat liitetiedot

EAB Varainhoito Oy:n emoyritys on EAB Group Oyj, jonka kotipaikka on Helsinki.
Yritys on osa EAB-konsernia, jonka kotipaikka sijaitsee Helsingissä, Suomessa.

Jäljennös EAB Group Oyj:n konsernitiilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki, Suomi.

EAB Group Oyj:n konsernitiilinpäätöksestä on saatavissa jäljennös internetissä osoitteesta <http://www.eabgroup.fi>

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset

Helsingissä 26.2.2021

Raisa Friberg
Hallituksen puheenjohtaja

Rami Niemi
Hallituksen jäsen

Kari Wilen
Hallituksen jäsen

Daniel Pasternack
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 26.2.2021

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö

Tuomas Ilveskoski
KHT

LUETTELO KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Tilinpäätös ja tase-erittelyt	Sidottu
Tililuettelo	Sähköinen arkisto
Päiväkirja	Sähköinen arkisto
Pääkirja	Sähköinen arkisto
Myyntireskontra	Sähköinen arkisto
Ostoreskontra	Sähköinen arkisto

Accountor Finago -ohjelmisto kokonaisratkaisuna sisältää kirjanpidon, sähköiset pankkiyhteydet, ostoreskontran ja myyntireskontran lähetys- ja vastaanotto-ominaisuudet, sekä arkistoinnin.

Onefactor -järjestelmä sisältää asiakkaiden omaisuusrekisterin, tuotonlaskennan sekä palkkiolaskennan. Onefactor -järjestelmä toimii varainhoidon palkkiolaskennan osakirjanpitojärjestelmänä ja palkkiolaskennan mukaiset tiedot kirjataan pääkirjanpitoon kuukausittain muistiotositteella.

Tositelajit ja säilyttämistapa

Accountor Finago:	
Ostolaskut	Sähköinen arkisto
Matkalaskut	Sähköinen arkisto
Kululaskut	Sähköinen arkisto
Myyntilaskut	Sähköinen arkisto
Tiliotteet	Sähköinen arkisto
Muistiot	Sähköinen arkisto
Palkat	Sähköinen arkisto

RAMI TOIVO NIEMI

7ded6d5b-2b46-4c54-9203-6a10ff9ff955 - 2021-02-26 11:49:34 UTC +02:00
BankID / MobileID - 6d62d2d2-a27f-4c1b-a80b-2af5a17e38eb - FI

DANIEL PASTERNAK

5a501f5f-c90f-482b-ae2d-08d502085b1e - 2021-02-26 13:13:01 UTC +02:00
BankID / MobileID - 43162177-a2c3-4ec4-90e9-aeae4bd08de9 - FI

Raisa Maria Friberg

efbcd4f5-3c39-486f-b7a0-cd4b972ccb6 - 2021-02-26 13:28:32 UTC +02:00
BankID / MobileID - bc54633c-c458-4318-be3d-186641f9ae56 - FI

KARI WILEN

6e7a3c89-a65c-4d71-b382-fdbcbd05f300 - 2021-02-26 13:46:12 UTC +02:00
BankID / MobileID - 3a06d0aa-2870-48e3-9a52-0dce12309995 - FI

authority to sign
representative
custodial

asemavaltuus
nimenkirjoitusoikeus
huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt
firmateckningsrätt
förvaltare

autoritet til å signere
representant
foresatte/verge

myndighed til at underskrive
repræsentant
frihedsberøvende



KPMG Oy Ab
Töölönlahdenkatu 3 A
PL 1037
00101 HELSINKI

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

EAB Varainhoito Oy

Y-tunnus 0864973-6

Tilinpäätös tilikaudelta 1.1.-31.12.2020

Tilintarkastajan tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 9. päivänä maaliskuuta 2021

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT-tilintarkastaja

Sähköinen tilinpäätösmerkintä

Tilintarkastajan sähköinen allekirjoitus tilinpäätökseen koskee ainoastaan tilinpäätösmerkintää.



EAB Varainhoito Oy tilinpäätös 2020

Tämä allekirjoitusliite koskee kaikkia tässä esikatselunäkymässä näkyviä allekirjoitettavia asiakirjoja ja liitteitä (yhdessä "Asiakirjat"). Allekirjoittamalla sähköisesti tämän allekirjoitusliitteen vahvistan lukeneeni ja ymmärtäneeni Asiakirjojen sisältämät ehdot ja hyväksyn ne (tarvittaessa asianmukaisen valtuutuksen nojalla).

Tämä asiakirjakokonaisuus sisältää seuraavat asiakirjat:

Allekirjoitettava asiakirja

EAB Varainhoito Oy 2020 tilinpäätös.pdf

Liitteet

EAB Varainhoito Oy tilinpäätösmerkintäsivu.pdf

Allekirjoitusliite (sisältäen sähköiset allekirjoitukset allekirjoittamisen jälkeen)

Allekirjoitusliite_EAB Varainhoito Oy 2020 tilinpäätös.pdf

Allekirjoittajat

KPMG Oy Ab

Tuomas Ilveskoski

Tilintarkastaja

Tämä allekirjoitusliite viittaa asiakirjaan
EAB Varainhoito Oy 2020 tilinpäätös.pdf
jonka SHA256-tiiviste on:

5cff9d6e0ad9e6de8bb2dda0ee50d5203f0a18a0bf404ec84e9ae3bb69728468

Allekirjoittajat:

<i>Nimi</i>	<i>Allekirjoitettu tunnisteella</i>	<i>Allekirjoituspäivä</i>
TUOMAS ANTTI AKSELI ILVESKOSKI	Vahva sähköinen tunnistautuminen	2021-03-09 21:24 EE(S)T



Tämä tiedosto on sinetöity digitaalisella allekirjoituksella, joka toimii asiakirjan eheyden takaajana. Asiakirjamuoto tukee pitkäaikaista säilytystä.