



Tilintarkastuskertomus

Privanet Securities Oy:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Privanet Securities Oy:n (y-tunnus 1624821-1) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*. Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se 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 yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos yhtiö aiotaan purkaa tai sen toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden 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 yhtiön 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 yhtiön 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 lausuntonamme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei yhtiö 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.

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

Muut raportointivelvoitteet

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntonne ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdesämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 26. helmikuuta 2021

KPMG OY AB



Tapio Raappana
KHT

Privanet Securities Oy
Y-tunnus 1624821-1
Eteläesplanadi 24 A
00130 Helsinki

Privanet Securities Oy

Tilinpäätös

1.1-31.12.2020

Sisällysluettelo	Sivu
Toimintakertomus	1
Tuloslaskelma	4
Tase	5
Rahoituslaskelma	6
Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet	7-8
Tilinpäätöksen liitetiedot	9-13
Kirjanpitoluettelo	14
Päiväykset ja allekirjoitukset	15

Privanet Securities Oy:n hallituksen toimintakertomus 1.1.-31.12.2020

Toimintaympäristö

Toimintaympäristössä koettiin vuoden 2020 merkittäviä muutoksia covid-19-pandemian myötä. Keväällä epävarmuus markkinoilla kohosi, mutta tilanne rauhoittui loppuvuotta kohti. Muutokset heijastuivat myös listaamattomien yhtiöiden osakkeisiin, joiden markkina niin ikään vahvistui vuoden loppupuolella. Osakkeiden hintoja tukivat myös osingonmaksut, jotka moni yritys siirsi keväältä syksyyn kevään epävarman tilanteen takia.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Privanet-konserni jatkoi loppuvuonna 2019 aloitettua mittavaa strategista muutos- ja uudistusprojektia, jossa konsernin toimintaa on keskitetty ydinliiketoimintoihin ja ylimääräisiä toimintoja sekä yritysytteiksi on karsittu. Yhtiö on ollut tilikauden aikana konsernin ainoa sijoituspalveluita tarjonnut yhtiö. Yhtiön organisaation rakenne muuttui tilikauden aikana siten, että se luopui sidonnaisasiamiesten käyttämisestä ja keskitti myyntitoimintonsa yhtiön pääkonttorissa Helsingissä työskenteleville yhtiön työntekijöille. Yhtiö päätti lakkauttaa myös Norjaan perustamansa sivuliikkeen, jonka sulkemisprosessi on käynnissä, ja luopui omistusosuudestaan FundedByMe Finland Oy:ssä.

Yhtiön sijoituspalvelutoiminnan tuotot olivat 1,80 miljoonaa euroa (1,99 miljoonaa euroa tilikaudella 2019). Sijoituspalvelutoiminnan tuotot muodostuivat ensisijaisesti jälkimarkkinapaikan välityspalkkiotuotoista, joiden määrä oli 1,35 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan kuluista suurin osa oli hallintokuluja, joista henkilöstökulut olivat 0,77 miljoonaa euroa (0,94 miljoonaa euroa) ja muut hallintokulut 0,98 miljoonaa euroa (1,35 miljoonaa euroa). Tilikauden tulos oli yhteensä -0,39 miljoonaa euroa (-1,03 miljoonaa euroa).

Omat varat ja vakavaraisuus

Yhtiön taseen loppusumma 31.12.2020 oli 1,67 miljoonaa euroa (2,08 miljoonaa euroa). Yhtiön oma pääoma oli 0,88 miljoonaa euroa (0,91 miljoonaa euroa).

Vakavaraisuustiedot on esitetty 1.1.2014 voimaan tulleen Euroopan Unionin vakavaraisuusasetus ja -direktiivin (N:o 575/2013 CRR) mukaan. Vakavaraisuuslaskennassa käytetty oma pääoma muodostuu ydinpääomasta, joka oli 0,85 miljoonaa euroa (0,84 miljoonaa euroa). Riskipainotetut erät olivat 6,54 miljoonaa euroa, jolloin ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin oli 13,00 % (8,95 %). Riskipainotetut erät lasketaan luotto- ja markkinariskin tai kiinteiden kustannusten perusteella sen mukaan, kumpi on suurempi. Yhtiön vakavaraisuus ylittää vaadittavan 8 prosentin sekä ydinpääoman (CET1) 4,5 prosentin vaatimuksen. Vakavaraisuusaste on laskettu voimassa olevien laskentaperiaatteiden mukaan. Vuoden 2020 vakavaraisuusaste oli 52,62 % (41,91 %).

Vakavaraisuus	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	884 918	912 263
Vähennykset ydinpääomasta	-34 156	-73 270
Ydinpääoma (CET1)	850 762	838 993
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	850 762	838 993
Toissijainen pääoma (T2)	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	850 762	838 993
Riskipainotetut erät yhteensä	6 544 954	9 373 901
josta luottoriskin osuus	1 502 764	1 862 901
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus		
Kiinteistä yleiskuluista johtuva ylimääräinen riski	5 042 190	7 511 000
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	13,00 %	8,95 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	13,00 %	8,95 %
Omat varat (TC) yhteensä suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	13,00 %	8,95 %
Vakavaraisuusaste	52,62 %	41,91 %

Yhtiön johto, hallinto ja henkilöstö

Yhtiön hallitukseen kuuluivat tilikauden alkupuolella Timo T. Laitinen (puheenjohtaja), Kim Wiio ja Ollipekka Vahvaselkä. Varsinaisessa yhtiökokouksessa 25.3.2020 hallituksen jäseneksi valittiin Timo T. Laitisen tilalle Riku Lindström, joka jatkoi myös yhtiön hallituksen puheenjohtajana. Mikael Westerlund toimi yhtiön toimitusjohtajana koko tilikauden ajan.

Yhtiön tilintarkastajana toimi koko tilikauden ajan KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tapio Raappana. Yhtiössä työskenteli tilikauden päättyessä 15 henkilöä.

Osake ja osakkeenomistajat

Privanet Securities Oy:n osakemäärä on 951 906 kappaletta ja yhtiön osakepääoma on 330 400 euroa. Privanet Group Oyj on yhtiön 100 % omistaja.

Riskit ja riskienhallinta

Riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että konsernin liiketoimintaan liittyvät merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan sekä mitataan ja että niitä seurataan ja hallitaan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Konsernin emoyhtiö Privanet Group Oyj on päävastuussa siitä, että konsernin sisäinen valvonta on riittävää ja oikeassa suhteessa toiminnan sisältämiin riskeihin. Konsernin sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toteuttamiseen ja valvontaan osallistuvat riskienhallinta-, Compliance- ja sisäisen tarkastuksen toiminnot sekä tilintarkastus. Yhtiö seuraa säännöllisesti konsernin liiketoimintaan ja toimintaympäristöön liittyviä riskejä sekä ylläpitää

menettelyjä, joilla riskejä pyritään minimoimaan. Riskejä seurataan jatkuvasti, ja hallitukselle raportoidaan säännöllisesti toteutuneista riskeistä. Riskejä ja niiden hallintakeinoja arvioidaan säännöllisesti, vähintään kerran vuodessa tehtävällä operatiiviset riskit ja muut liiketoimintariskit sisältävällä riskikartoituksella. Yhtiöön kohdistuvia riskejä ja riskienhallintaa on selostettu tarkemmin konsernin tilinpäätöksessä.

Hallituksen esitys yhtiön tulosta ja omaa pääomaa koskeviksi toimenpiteiksi

Privanet Securities Oy:n tulos 31.12.2020 päättyneeltä tilikaudelta oli -391 415,60 euroa ja voitonjakokelpoiset varat -73 481,91 euroa. Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että 31.12.2020 päättyneeltä tilikaudelta vahvistetun taseen perusteella ei makseta osinkoa.

Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Privanet Group Oyj:n hallitus päätti päivittää konsernin strategiaa ja keskittyä jatkossa alustapohjaiseen rahoitusvälineiden välitysluottoimintaan. Muutoksen myötä aloitettiin koko konsernin henkilöstöä koskevat lomautukset, joiden tarkoituksena on sopeuttaa liiketoiminta uutta strategiaa vastaavaksi. Konserni arvioi henkilöstöresurssiaan kriittisesti ja pyrkii muuntamaan koko organisaation uutta strategiaa tukeväksi. Toistaiseksi voimassa olevien osa- ja kokoaikaisten lomautusten kautta yhtiö pyrkii löytämään optimaalisen organisaatorakenteen, joka mahdollistaa liiketoiminnan jatkamisen kannattavasti. Alustapohjaisen toiminnan kautta yhtiöllä on aiempaa paremmat edellytykset tuoda uusia skaalautuvia lisäarvopalveluita sekä kohdeyhtiöiden että sijoittaja-asiakkaiden saataville valikoitujen yhteistyökumppaneiden kautta.

Tulevaisuudennäkymät

Yhtiön päivitetty strategia mahdollistaa sille selvästi aiempaa kustannustehokkaamman toimintapohjan. Digitaalisen asiakasrajapinnan tehostuminen ja skaalautuva toimintamalli antavat aiempaa paremmat edellytykset välitystoiminnan kannattavalle kasvattamiselle. Samalla rakenteelliset edellytykset tuotetarjonnan joustavaan laajentamiseen paranevat olennaisesti.

Lähipiiritapahtumat

Yhtiön lähipiiriin kuuluvat konserni- ja osakkuusyhtiöt, hallituksen ja johtoryhmän jäsenet, toimitusjohtaja sekä henkilöt, jotka käyttävät konsernin yhtiöissä määräysvaltaa tai huomattavaa vaikutusvaltaa. Yhtiön lähipiiriin kuuluvat myös edellä mainittujen henkilöiden perheenjäsenet sekä sellaiset yritykset, joissa edellä mainituilla henkilöillä on määräysvalta joko yksin tai yhdessä taikka joissa heillä on huomattava vaikutusvalta. Yhtiön lähipiiriin on määritelty myös kuuluvaksi Yhtiön päävastuullinen tilintarkastaja ja tämän läheiset perheenjäsenet.

Yhtiö on vastaanottanut Siltaraha Oy:ltä, josta konserniyhtiöt omistivat tilikauden lopussa yhteensä 40,21 %, velkakirjojen markkinointia koskevia konsultointipalkkioita 6 900 euron edestä. Lisäksi yhtiö on toteuttanut lähipiiriin kuuluvien tahojen (pl. saman konsernin yhtiöt) rahoitusvälineitä koskevia osto- ja myyntitoimeksiantoja yhteensä 13 005 373 euron edestä ja vastaanottanut niistä välityspalkkioita yhteensä 240 702 euroa. Toimeksiantoista 5 411 650 euroa on koskenut konsernin emoyhtiö Privanet Group Oyj:n joukkovelkakirjoja, joita on ostettu ja myyty Mininvest Oy:n ja Before Holding Oy:n toimesta.

Yhtiöllä ei ollut muita kuin edellä mainitut lähipiiritapahtumat katsauskauden aikana. Lähipiiriliiketoimet on toteutettu markkinaehtoisin hinnoin.

TULOSLASKELMA**1.1.-31.12.2020 1.1.-31.12.2019**

Palkkiotuotot		1 378 569,78		1 973 684,49
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot		0,00	-	4 400,00
Korkotuotot		3 522,42		454,84
Liiketoiminnan muut tuotot		419 206,42		16 855,00
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT		1 801 298,62		1 986 594,33
Palkkiokulut	-	226 468,71	-	543 316,56
Korkokulut	-	162,38	-	13 251,48
Hallintokulut				
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	-	654 286,27	-	802 335,56
Henkilöstösivukulut				
Eläkekulut	-	94 748,67	-	75 048,03
Muut henkilöstösivukulut	-	21 497,30	-	58 673,87
Muut hallintokulut	-	980 579,17	-	1 352 511,67
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-	39 479,13	-	39 600,88
Liiketoiminnan muut kulut	-	77 326,07	-	128 161,62
Muiden rahoitusvarojen luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	98 166,52		
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		-391 415,60		-1 026 305,34
Tuloverot		0	-	6 651,18
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		-391 415,60		-1 032 956,52

TASE	31.12.2020	31.12.2019
VASTAAVAA		
Saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	142 681,38	143 216,98
Osakkeet ja osuudet		600,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	15 977,50	30 785,50
Aineettomat hyödykkeet	34 155,73	73 269,79
Aineelliset hyödykkeet		
Muut aineelliset hyödykkeet	1 095,22	1 460,29
Muut varat	1 461 696,02	1 726 120,27
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11 436,37	99 919,87
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 667 042,22	2 075 372,70
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille		
Muut velat		
Muut velat	107 486,85	768 373,68
Siirtovelat ja saadut ennakot	674 637,28	397 139,62
	782 124,13	1 165 513,30
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	330 400,00	330 400,00
Ylikurssirahasto	628 000,00	628 000,00
Vapaat rahastot		
Sijoitetun oman pääoman rahasto	1 106 319,94	756 319,94
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	- 789 777,93	230 499,59
Muuntoerot	1 391,68	- 2 403,61
Tilikauden voitto (tappio)	- 391 415,60	- 1 032 956,52
Oma pääoma yhteensä	884 918,09	909 859,40
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 667 042,22	2 075 372,70

RAHOITUSLASKELMA

1.1.-31.12.2020(1.1.-31.12.2019)

Liiketoiminnan rahavirta

Liikevoitto	-391 416,60	-1 026 305,34
Oikaisut liikevoittoon	55 953,42	258 927,99
Käyttöpääoman muutos	-15 072,42	557 728,48
Maksetut verot	0,00	-6 651,18
Liiketoiminnan rahavirta	-350 535,60	-216 300,05

Investointien rahavirta

Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	0,00	0,00
Investoinnit muihin sijoituksiin	0,00	0,00
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Investointien rahavirta	0,00	0,00

Rahoituksen rahavirta

Maksullisen pääoman lisäys	350 000,00	200 000,00
Pitkäaikaisten lainasaamisten muutos	0	0
Maksetut osingot ja muu voitonjako	0	0
Rahoituksen rahavirta	350 000,00	200 000,00

Rahavarojen muutos

Rahavarat 1.1	-535,60	-16 300,05
	143 216,98	159 517,03

Rahavarat 31.12.2020 ja 31.12.2019

	142 681,38	143 216,98
--	------------	------------

Privanet Securities Oy

y-tunnus 1624821-1

Laadintaperiaatteet

Tilinpäätöksen laatimisessa on noudatettu luottolaitostoiminnasta annettua lakia, valtionvarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antamaa asetusta sekä Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita.

Tuloslaskelman laatimista koskevat tiedot

Tuotot ja kulut

Tuotot ja kulut liiketoimista kirjataan suoriteperusteisesti ja kun on todennäköistä, että liiketoimeen liittyvä taloudellinen tuotto/kulu toteutuu yhtiölle ja se on määritettävissä luotettavasti. Tätä periaatetta sovelletaan yhtiön merkittävimpiin tuottoihin ja kuluihin seuraavasti:

Palkkiotuotot

Tuotot yhtiön välitykseen liittyvistä palveluista kirjataan, kun seuraavat kirjaamisedellytykset täyttyvät: tuotot ovat määritettävissä luotettavasti, on todennäköistä, että liiketoimeen liittyvä taloudellinen hyöty koituu yhtiön hyväksi ja toteutuneet ja toteutuvat liiketoimeen liittyvät menot ovat määritettävissä luotettavasti.

Korkotuotot ja korkokulut

Korkotuotot ja korkokulut kirjataan suoriteperusteisesti ottamalla huomioon rahoitusinstrumenttien kaikki sopimusehdot.

Palkkiokulut

Erään kirjataan yhteistyökumppaneille maksetut välityspalkkiot niistä tuotoista, jotka on peritty asiakkailta palveluista tai toimenpiteistä ja jotka on kirjattu palkkiotuottoihin.

Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muihin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät käyttöomaisuuden luovutuksesta syntyvät voitot ja tappiot, saadut avustukset ja muut kuin varsinaisen liiketoiminnan tuotot ja kulut.

Taseen laatimista koskevat tiedot

Saamiset luottolaitoksilta

Erään luetaan luottolaitoksiin tehdyt talletukset, joiden maturiteetti on alle kolme kuukautta. Tase-erään ei merkitä sellaisia luottolaitoksilta olevia saamisia, jotka ovat jälkimarkkinakelpoisia. Tase-erä luetaan rahavaroihin.

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Erään luetaan muille kuin luottolaitoksille ja keskuspankeille annetut luotot, muut sellaiset saamiset sekä takausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten perusteella velkojille maksetut määrät. Tase-erään luetut rahoitusvarat on luokiteltu arvostusta varten luokkaan lainat ja muut saamiset.

Osakkeet ja osuudet

Osakkeet ja osuudet on luokiteltu "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottoihin".

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomat hyödykkeet sisältävät aktivoituja kehittämis- ja perusparannusmenoja. Poistoaika on 4-5 vuotta ja tasapoistot tehdään niiden arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa.

Aineelliset hyödykkeet

Aineelliset hyödykkeet muodostuvat kalustosta ja muista kiinteistöyhteisön osakkeista. Käyttöomaisuus on merkitty taseeseen hankintamenoa vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla sekä mahdollisilla arvonalennuksilla. Suunnitelman mukaiset poistot on tehty 25 % menojäännöspoistomenetelmällä.

Muut varat

Muihin varoihin kirjataan myyntisaamiset, arvopapereiden välityksestä syntyvät palkkiosaamiset ja muut lyhytaikaiset saamiset. Muut varat arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoa mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettynä. Saatavista kirjataan arvonalenemistappio silloin, kun on olemassa luotettava näyttöä siitä, että yhtiö ei pysty perimään saamisiaan alkuperäisten ehtojen mukaisesti.

Lainat ja muut saamiset

Lainat ja muut saamiset ovat rahoitusvaroja, joissa on kiinteät tai määriteltävissä olevat maksuerät, ja ne arvostetaan jaksotettuun hankintamenoa.

Muut velat

Muihin velkoihin kirjataan ostovelat, arvopapereiden välityksestä syntyvät velat ja muut lyhytaikaiset velat. Muut velat arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoa.

Liitetiedot

	2020	2019
1. Palkkiotuotot ja -kulut		
Palkkiotuotot		
Konsultointipalkkiot	0,00	15 750,00
Välityspalkkiot	1 348 820,05	1 324 239,56
Rahoitusjärjestelypalkkiot	52 289,98	460 845,47
Merkintäpalkkiot	22 540,25	131 082,61
Muut palkkiotuotot	0,00	41 766,85
Yhteensä	1 378 569,78	1 973 684,49
Palkkiokulut		
Palkkion palautukset	226 468,71	543 316,56
2. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		
Rahoitusvarojen luovutuksesta	0,00 -	4 400,00
3. Korkotuotot ja -kulut		
Korkotuotot		
Muut korkotuotot	3 522,42	454,84
Korkokulut		
Muut korkokulut	162,38	13 251,48
4. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vastikkeet sijoitusasunnoista	0,00	0,00
5. Muut hallintokulut		
Konsernin sisäiset hallintopalvelut	795 864,17	429 599,00
Muut hallintokulut	184 715,00	922 912,67
Yhteensä	980 579,17	1 352 511,67
6. Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut sekä luottotappiot		
Liiketoiminnan muut tuotot		
Laskutetut palvelut	22 392,60	0,00
Muut liiketoiminnan muut tuotot	396 813,82	16 855,00
Yhteensä	419 206,42	16 855,00
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	42 498,23	88 243,60
Muut kulut	34 827,84	39 918,02
Yhteensä	77 326,07	128 161,62
7. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	39 479,13	39 600,88

Liitetiedot	2020	2019
8. Saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat Kotimaisilta luottolaitoksilta	142 681,38	143 216,98
9. Osakkeet ja osuudet		
Myytävissä pidettävät	0,00	600,00
10. Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä		
Muut omistusyhteisyriyksiosakkeet	15 977,50	30 785,50
11. Aineettomien hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana		
Kehittämismenot		
Kirjanpitoarvo 1.1.	73 269,79	112 383,91
+ lisäykset tilikautena		
-vähennykset tilikautena		
Hankintameno tilikauden lopussa	73 269,79	112 383,91
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-39 114,12	39 114,12
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	34 155,67	73 269,79
12. Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana		
Aineelliset hyödykkeet		
Muut aineelliset hyödykkeet		
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 460,29	1 947,05
+ lisäykset tilikautena		0,00
-vähennykset tilikautena		0,00
Hankintameno tilikauden lopussa	1 460,29	1 947,05
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-365,07	-486,76
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	1 095,22	1 460,29
13. Muut varat		
Myyntisaamiset	44 021,87	50 627,80
Konsernimyyntisaamiset	0,0000	
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	202 855,77	148 817,87
Konsernilainasaamiset	1 147 977,34	1 450 253,82
Palkkiosaamiset	32 590,11	52 481,76
Muut varat	34 250,93	23 939,02
	1 461 696,02	1 726 120,27
14. Siirtosaamiset ja saadut ennakot		
Muut siirtosaamiset	11 436,37	99 919,87
15. Velat luottolaitoksille	0,00	0,00

Privanet Securities Oy:llä on 75.000 euron määräinen yritysliikennitys, joka on vapaana ja yhtiön hallussa.

16. Muut velat

11

Ostovelat	50 847,13	349 481,32
Konserniostovelat	0,00	61 653,08
Muut velat	56 639,72	357 239,28
Yhteensä	107 486,85	768 373,68

17. Siirtovelat ja saadut ennakot

Paikkamenot	3 267,81	27 249,90
Lomapalkkamenot	80 278,57	62 926,97
Eläkevakuutusmaksut	17 211,75	9 772,95
Työnantajan pakoll.vak.maks.	4 091,91	2 557,14
Tuloverovelka	0,00	10 772,62
Siirtovelat konserni	569 787,24	254 488,29
Muut siirtovelat	0,00	29 371,75
Yhteensä	674 637,28	397 139,62

18. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Kaikkien rahoitusvarojen ja velkojen maturiteetti on alle 3 kuukautta.

Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot

	Kirjanpitoarvo	Kirjanpitoarvo
	2020	2019
Saamiset luottolaitoksilta	142 681,38	143 216,98
19. Oma pääoma	2020	2019
Sidottu oma pääoma		
Osakepääoma 1.1	330 400,00	330 400,00
Osakepääoma 31.12.	330 400,00	330 400,00
Ylikurssirahasto 1.1	628 000,00	628 000,00
Ylikurssirahasto 31.12	628 000,00	628 000,00
Sidottu oma pääoma yhteensä	958 400,00	958 400,00
Vapaa oma pääoma		
Sijoitetun oman pääoman rahasto 1.1	756 319,94	556 319,94
SVOP-sijoitus	350 000,00	200 000,00
Sijoitettun oman pääoman rahasto 31.12	1 106 319,94	756 319,94
Voitto/Tappio edellisiltä tilikausilta 1.1	230 499,59	230 499,59
Ed.tilikauden voitto/tappio siirto	- 1 032 956,52	
Muutos edellisten tilikausien voitto/tappio	12 679,00	
Voitto/Tappio edellisiltä tilikausilta 31.12.	- 789 777,93	230 499,59
Muuntoero	1 391,68	- 2 403,61
Tilikauden voitto/ tappio	- 391 415,60	- 1 032 956,52
Vapaa oma pääoma yhteensä	-73 481,91	-48 540,60
Oma pääoma yhteensä	884 918,09	909 859,40

Vakuudet ja vastuusitoumukset	2020	2019
Vuokravastuut	6 268,05	22 278,90
Vuokravakuudet	6 609,20	4 473,12
Leasingvastuut	6 563,00	0,00
Eläkevastuut		

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty vakuutuksella.

Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot

Henkilöstö	2020	2019
Yrityksen palveluksessa tilikautena keskimäärin ollut henkilöstö		
Tilikauden aikana		
Kokoaikainen	9	5
Osa-aikainen	1	0
Yhteensä	10	5
Muutos edellisestä vuodesta		
Kokoaikainen	4	-3
Osa-aikainen	1	-1
Yhteensä	5	-4

Johdon palkat ja palkkiot

Hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja	12 000,00	153 719,25
--	-----------	------------

Tilintarkastajan palkkioita koskevat liitetiedot

KPMG Oy Ab		
Tilintarkastuspalkkiot	21 179,20	24 769,00

Tiedot osakkuusyryksistä

Nimi	Privanet Norge AS	Kotipalkka	Helsinki
Omistusosuus	50,00%		

Konserniin kuuluvaa sijoituspalveluyritystä koskevat tiedot

Privanet Securities Oy:n on Privanet Group Oyj:n (y-tunnus 2393685-6) 100 % omistama tytäryhtiö. Yhtiöiden kotipaikka on Helsinki. Konsernitilinpäätös on laadittu päättyneeltä tilikaudelta.

Jäljennös konsernitilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta:

Privanet Group Oyj
Eteläesplanadi 24 A
00130 Helsinki

Saamiset ja velat konserniyrityksiltä	2020	2019
Myyntisaamiset		0,00
Lainasaamiset	1 350 833,11	1 599 071,69
Ostovelat	0,00	61 653,08
Siirtovelat	569 787,24	254 488,29

Luettelo kirjanpitokirjoista

Päiväkirja, tietokoneuuttelona

Pääkirja, tietokoneuuttelona

Tasekirja, sidottuna

Tase-erittelyt

Tilinpäätöksen allekirjoitukset

Helsingissä 26. kuuta 2021



Riku Lindström
Hallituksen puheenjohtaja



Kim Wilo
Hallituksen jäsen



Ollipekka Vahvaselkä
Hallituksen jäsen



Mikael Westerlund
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tarkastuksesta on tänään annettu kertomus

Helsingissä 26. helmi. kuuta 2021

KPMG Oy Ab
tilintarkastusyhteisö



Tapio Raappana
KHT

Privanet Securities Oy

Yhtiön keskeiset tunnusluvut

Privanet Securities Oy	1-12/2020 12kk	1-12/2019 12kk
Liikevaihto, 1000 EUR	1 801	1 987
Liikevoitto / -tappio, 1000 EUR	-391	-1 026
- osuus liikevaihdosta %	-21,73 %	-51,66 %
Tilikauden voitto/tappio, 1000 EUR	-391	-1 033
- osuus liikevaihdosta %	-21,73 %	-52,00 %
Osakekohtainen tulos, EUR	-0,41	-1,09
Oman pääoman tuotto (ROE) %	-43,62 %	-77,86 %
Koko pääoman tuotto (ROA) %	-20,92 %	-50,56 %
Omavaraisuusaste %	53,08 %	43,84 %
Kulu/tuotto -suhde	1,16	1,52
Keskim. henkilöstö tilikauden aikana	10	5
Osakkeiden osakeantioikaistu lukumäärä kauden lopussa	951 906	951 906

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAPERIAATTEET

**Liikevoitto,
% sijoituspalvelutoiminnan tuotoista**

$$\frac{\text{Liikevoitto} \times 100}{\text{Sijoituspalvelutoiminnan tuotot}}$$

**Tilikauden voitto,
% sijoituspalvelutoiminnan tuotoista**

$$\frac{\text{Tilikauden voitto} \times 100}{\text{Sijoituspalvelutoiminnan tuotot}}$$

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

$$\frac{\text{Tilikauden voitto/-tappio}}{\text{Kauden keskimääräinen osakeantioikaistu osakkeiden lukumäärä}}$$

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot} \times 100}{\text{Oma pääoma keskimäärin}}$$

Koko pääoman tuotto (ROA), %

$$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot} \times 100}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}}$$

Omavaraisuusaste, %

$$\frac{\text{Oma pääoma} \times 100}{\text{Taseen loppusumma}}$$

Kulu/tuotto -suhde (ennen poistoja ja arvonalentumisia konserniliikearvosta), %

$$\frac{\text{Palkkiokulut} + \text{Korkokulut} + \text{Hallintokulut} + \text{Poistot ja arvonalentumiset} + \text{Liiketoiminnan muut kulut} \times 100}{\text{Sijoituspalvelutoiminnan tuotot} - \text{Vähemmistö-osuus tilikauden tuloksesta}}$$