

ELITE VARAINHOITO OY

TASEKIRJA 31.12.2014

ELITE VARAINHOITO OY

TILINPÄÄTÖS

TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2014

SISÄLLYSLUETTELO

	sivu
Toimintakertomus	1-4
Tase Konserni	5
Tuloslaskelma Konserni	6
Rahoituslaskelma Konserni	7
Tase	8
Tuloslaskelma	9
Rahoituslaskelma Emo	10
Liitetiedot	11-15
Allekirjoitukset	16
Tilinpäätösmerkintä	16
Luettelo käytetyistä kirjanpitokirjoista	17

Tasekirja on säilytettävä 1.1.2025 saakka.

Tilikauden tosineaineisto on säilytettävä 1.1.2021 saakka.

Tilinpäätöksen laatija:
Administer Oy
Itämerenkatu 5
00180 Helsinki
Y-tunnus: 0593027-4
Puh. (09) 4542 680
Fax. (09) 4542 6860
www.administer.fi
administer@administer.fi

Yhtiön tiedot:
Elite Varainhoito Oy
Eteläesplanadi 22 A
00130 HELSINKI
Y-tunnus: 1918955-2
Puh. 020 750 552

Hallituksen toimintakertomus 1.1.-31.12.2014

Yleistä

Konsernin liikevaihto katsantokaudella 1.1.-31.12.2014 oli 9 917 837,96 EUR ja katsantokauden tulos 467 570,43 EUR. Emoyhtiön katsantokauden liikevaihto oli 7 026 282,57 EUR. Emoyhtiön katsantokauden tulos oli 411 886,69 EUR.

Katsantokauden lopussa konsernin palveluksessa oli 67 (42) henkilöä, joista 17 (12) henkilöä oli emoyhtiön palveluksessa ja 50 (30) tytäryhtiöiden palveluksessa.

Olennaiset tapahtumat katsantokaudella

Syyskuussa 2013 Elite Pankkiiriliikkeen omistajat ostivat enemmistön Eufex Pankki Oyj:stä. Eufex Pankki-konserni sulautui Elite Pankkiiriliike-konserniin 1.4.2014, ja samalla konsernin nimi muuttui Elite Varainhoito Oy:ksi. Katsantokauden aikana sulautumista valmisteltiin yhtenäistämällä toiminta- sekä hallintomalleja ja katsantokauden loppuun mennessä toiminta- ja hallintomallien yhtenäistäminen oli pääosin saatettu loppuun. Myös yhtiöiden tuote- ja palvelutarjonta yhtenäistettiin tilikauden aikana. Syksyllä 2014 käynnistettiin vastavirtafuusioprosessi henkilöstön omistusyhteisö Elite Finance Oy:n kanssa. Fuusion odotetaan toteutuvan keväällä 2015.

Yhtiön henkilöstö kasvoi sulautumisen seurauksena vuoden alun 42 henkilöstä katsantokauden lopun 67 henkilöön. Tämän lisäksi yhtiöllä oli katsantokauden päättyessä 26 henkilöä, jotka toimivat yhtiön sidonnaisasiamiehinä ja markkinoivat sekä myivät yhtiön tuotteita ja palveluja.

Tulevaisuuden näkymät

Yhtiön liikevaihto ja asiakasvarat kasvoivat sulautumisen seurauksena noin kaksinkertaiseksi. Sulautumisen jälkeen yhtiö on keskittänyt toimintansa kahteen pääpainopisteeseen: 1) Varakkaille yksityishenkilöille tarjottavaan varainhoitopalveluun sekä 2) Ammatti ja suursijoittajille tarjottaviin rahastohallinto-, välitys- ja sijoituspalveluihin. Yhtiön kiinteiden kustannusten osuus liikevaihdosta tulee alenemaan merkittävästi sulautumisen seurauksena ja tämä tulee parantamaan kannattavuutta. Yhtiön käsityksen mukaan tilikaudella 2015 on mahdollista saavuttaa aiempaa parempi kannattavuus ja samalla edelleen kasvattaa hallinnoitavana olevaa asiakasvarallisuutta ja palkkiotuottoja.

Yhtiön liiketoimintariski muodostuu pääosin pääomamarkkinoiden yleisen kehityksen yllättävästä heikentymisestä. Yllättävä heikentyminen johtaa sekä nykyisten jatkuvien palkkioiden alenemiseen asiakasvarallisuuden arvonalennuksen seurauksena sekä uusmyynnin vaikeutumisena. Yhtiön tavoitteena on kasvattaa edelleen yhtiön hallinnoitavan varallisuuden määrää, jonka avulla liiketoimintariskiä voidaan alentaa jatkuvien palkkioiden muodostaessa yhä suuremman osan yhtiön palkkiotuotoista.

Riskienhallinnan periaatteet

Yhtiön ylin johto eli toimitusjohtaja ja hallitus ovat ensisijaisessa vastuussa riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimivuudesta. Pääomasuunnittelussa ja vakavaraisuuden

hallinnassa yhtiö noudattaa Basel II vakavaraisuuskehikon pilarien I-II säännöksiä. Yhtiön toimitusjohtaja ja hallitus seuraavat säännöllisesti eri riskien kehitystä ja arvioivat yhtiön maksuvalmiutta. Hallitus arvioi lisäksi yhtiön kokonaisriskiaseman vähintään kerran vuodessa, huomioiden liiketoimintasuunnitelmat ja tavoitteet, tuloksen arvioidun kehittymisen sekä olosuhteiden ja toimintaympäristön muutoksen. Operatiivisen toiminnan osalta hallitus käsittelee säännöllisesti riskiraportin jossa huomioidaan mahdolliset asiakasvalitukset, palvelukatkokset, henkilökunnan vaihtuvuus, sisäiset väärinkäytökset, ulkopuolisen aiheuttamat vahingot, työolot ja työturvallisuus, menettelytavoista johtuvat tappiot, omaisuusvahingot, tietojärjestelmiin liittyvät ongelmat ja keskeytysvahingot, prosesseihin liittyvät ongelmat sekä oikeudelliset riskit.

Katsantokaudella toteutetut osakeannit

Tilikaudella toteutettiin yksi osakeanti. Annissa merkittiin 44 610 osaketta ja merkintämäärä kirjattiin sijoitetun vapaan pääoman rahastoon.

Kaikki uudet osakkeet tuottavat yhtäläiset osinko- ja muut oikeudet vanhoihin nähden.

Tunnusluvut

	Yhtiö			Konserni		
	2014	2013	2012	2014	2013	2012
1) Liikevaihto (miljoonaa euroa)	7,0	5,3	2,4	9,9	5,5	2,6
2) Liikevoitto/-tappio (miljoonaa euroa)	0,1	0,5	0,1	0,5	0,5	0,1
3) Liikevoitto/-tappio % liikevaihdosta	1,9	9,2	3,7	4,9	9,5	3,2
4) Oman pääoman tuotto %	2,7	23,3	20,5	9,8	26,3	30,1
<u>Liikevoitto/-tappio - verot x 100</u>						
Oma pääoma (keskimäärin)						
5) Koko pääoman tuotto %	2,2	20,2	11,5	7,4	21,1	11,2
<u>Liikevoitto/-tappio - verot x 100</u>						
Taseen loppusumma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)						
6) Omavaraisuusaste %	79,1	87,9	77,9	70,8	84,6	53,5
<u>Oma pääoma x 100</u>						
Taseen loppusumma						

7) Kulu-tuotto -suhde	0,9	0,9	1,0	1,0	0,9	1,0
-----------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Palkkio+korko+hallintokulut+
poistot+liiketoiminnan muut kulut
Sijoituspalvelutoiminnan tuotot

Vakavaraisuussuhde esitetty 31.12.2013 voimassa olleiden säännösten mukaan

Yhtiö

	2014	2013	2012
--	------	------	------

Omat varat yhteensä x 8 %

	16,8	10,5	18,8
--	------	------	------

1) Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde

Ensisijaiset omat varat yhteensä x 8 %

	16,8	10,5	18,8
--	------	------	------

2) Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Vakavaraisuus esitettyinä 1.1.2014 sovellettavaksi tulleen EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) mukaisina

	2014	2013
Maksettu oma pääoma	4 698 850	730 000
Rahastot	1 239 384	8 304 384
-Aineettomat hyödykkeet	4 455 424	2 324 783
-laskennalliset verosaamiset	394 364	394 364
Edellisvuosien kertyneet voittovarot	36 447	-6 241 911
Tilikauden voitto	411 887	886 001
Ydinpääoma	1 536 677	959 327
Ensisijainen pääoma	1 536 677	959 327
Omat varat yhteensä	1 536 677	959 327
Riskipainotetut varat yhteensä (Kokonaisriski)	12 863 945	6 538 500
josta luottoriskin osuus	2 517 120	1 526 000
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	10 346 825	5 012 500
josta muiden riskien osuus		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	11,95 %	14,7 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	11,95 %	14,7 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	11,95 %	14,7 %
Vähimmäispääoma LLL 10 luvun 2 §:n ja SipaL 6 luvun 1 §:n mukaisesti.	730 000	125 000

Yhtiön osakkeet

Osakkeiden lukumäärä: 2 702 141 kappaletta

Kaikki osakkeet tuottavat yhtäläiset osinko- ja muut oikeudet.

Osakkeiden siirtymistä koskee lunastuslauseke.

Pääomalainat

Yhtiöllä ei ole tilinpäätöshetkellä pääomalainoja.

Yhtiön hallinto, organisaatio ja tilintarkastajat

Yhtiön hallituksen jäseninä toimivat:

Kari Juurakko, puheenjohtaja
Janne Nieminen, jäsen
Rami Niemi, jäsen
Jouni Kaaria, jäsen
Daniel Pasternack, jäsen
Juha Tynkkynen, jäsen

Hallituksen kokouksia pidettiin 9 kertaa ja yhtiökokouksia 9.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi Daniel Pasternack.

Yhtiön tilintarkastajana toimi KPMG Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Mikko Sillanpää.

Tilinpäätöksen laatimisen jälkeiset yhtiön asemaan olennaisesti vaikuttavat tapahtumat

Tilikauden päättymisen jälkeen ei ole tapahtunut yhtiön asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Tuloksen käsittely ja hallituksen osingonjakoehdotus

Hallitus esittää, että tilikaudelta ei makseta osinkoa. Hallitus esittää, että tilikauden voitto jätetään voitto/tappio tilille vapaaseen omaan pääomaan.

ELITE VARAINHOITO OY

TASE KONSERNI	31.12.2014	31.12.2013
VASTAAVAA		
Saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	289 363,94	425 099,20
Aineettomat hyödykkeet	4 532 718,95	2 324 782,87
Aineelliset hyödykkeet	172 202,94	82 069,67
Muut varat	3 000 009,78	886 781,71
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	171 415,50	76 631,03
Laskennalliset verosaamiset	407 200,66	394 364,20
Yhteensä	<u>8 572 911,77</u>	<u>4 189 728,68</u>
VASTAAVAA YHTEENSÄ	<u>8 572 911,77</u>	<u>4 189 728,68</u>
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	337 020,67	
Muut velat	1 220 537,70	196 201,11
Siirtovelat ja saadut ennakot	928 556,34	435 995,65
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	2 486 114,71	632 196,76
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	4 698 850,76	730 000,18
Ylikurssirahasto	0,00	875 000,00
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	1 239 384,02	7 429 384,02
Edellisten tilikausien tappio (-voitto)	-333 921,71	-6 391 023,36
Tilikauden voitto (-tappio)	467 570,43	901 819,17
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 071 883,50	3 545 180,01
Vähemmistöosuus	14 913,56	12 351,91
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	8 572 911,77	4 189 728,68

ELITE VARAINHOITO OY

TULOSLASKELMA KONSERNI	1.1. - 31.12.2014	1.1. - 31.12.2013
SIJOITUSPALVELUTOIMINNANTUOTOT		
Palkkiotuotot	9 905 465,41	5 431 913,17
Korkotuotot	795,17	6 296,86
Liiketoiminnan muut tuotot	11 577,38	40 469,09
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	9 917 837,96	5 478 679,12
Palkkiokulut	-3 574 465,25	-1 574 233,52
Korkokulut	-9 057,39	-303,40
Hallintokulut		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-2 419 022,98	-1 203 933,81
Henkilöstösivukulut		
Eläkekulut	-443 724,93	-203 157,84
Muut henkilöstösivukulut	-104 940,64	-36 018,20
Henkilöstökulut yhteensä	-2 967 688,55	-1 443 109,85
Muut hallintokulut	-1 617 345,77	-1 286 744,86
HALLINTOKULUT YHTEENSÄ	-4 585 034,32	-2 729 854,71
Poistot ja arvonalentumiset konserniliikearvosta	-1 637,34	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-380 251,12	-144 875,41
Liiketoiminnan muut kulut	-881 998,99	-510 889,94
LIIKEVOITTO(-TAPPIO)	485 393,55	518 522,14
Tuloverot	-15 886,47	387 648,94
Vähemmistöosuudet	-1936,65	-4 351,91
TILIKAUDEN VOITTO(-TAPPIO)	467 570,43	901 819,17

ELITE VARAINHOITO OY

	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA		
Tilikauden tulos	467 570,43	901 819,17
Oikaisut tilikaudentulokseen		
Suunnitelman muikaiset poistot(+)	381 888,46	144 875,41
Muut oikaisut (tuotot - /kulut +)	36 447,30	0,00
Vähemmistöosuus (tuotot - /kulut +)	2 561,65	4 351,91
Rahoitustuotot-ja kulut	-8 262,22	-6 023,84
	880 205,62	1 045 022,65
 Käyttöpääoman muutos		
Lyhytaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-2 194 621,97	-773 157,98
Pitkäaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-26 227,03	-24 550,88
Koroton lyhytaikainen velka, lis./väh(+/-)	1 316 897,28	346 784,42
Koroton pitkäaikainen velka, lis./väh(+/-)	537 020,67	-13 112,11
	-366 931,05	-464 036,55
 Maksetut korot ja maksut(-)	-9 057,39	-303,40
Saadut korot(+)	795,17	6 327,24
 LIIKETOIMIINAN RAHAVIRTA	505 012,35	587 009,94
 INVESTOINTIEN RAHAVIRTA		
Investoinnit aineellis. ja aineettom.hyödykkeisiin	2 502 836,14	-2 463 569,41
Myönnettyt lainat (-)		-8 000,00
Ostetut konserniyhtiöt(-)	-584 455,00	-34 500,00
 INVESTOINTIEN RAHAVIRTA	1 918 381,14	-2 506 069,41
 RAHOITUKSEN RAHAVIRTA		
Maksullinen osakeanti(+)	3 968 850,58	2 299 000,00
Varojen jako	-7 065 000,00	
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut (-)		0,00
Pitkäaikaisten lainojen nostot (+)	537 020,67	0,00
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut(-)		0,00
 RAHOITUKSEN RAHAVIRTA	-2 559 128,75	2 299 000,00
 RAHA VAROJEN MUUTOS	-135 735,26	379 940,53
 RAHAVARAT 1.1	425 099,20	45 158,67
RAHAVARAT 31.12	289 363,94	425 099,20

ELITE VARAINHOITO OY

TASE	31.12.2014	31.12.2013
VASTAAVAA		
Saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	100 140,72	350 285,73
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluviissa yrityksissä	769 405,00	184 950,00
Aineettomat hyödykkeet	4 455 526,95	2 324 782,87
Aineelliset hyödykkeet	169 385,94	82 069,67
Muut varat	1 358 491,79	778 378,53
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	830 933,29	69 543,60
Laskennalliset verosaamiset	394 364,20	394 364,20
Yhteensä	<u>8 078 247,89</u>	<u>4 184 374,60</u>
VASTAAVAA YHTEENSÄ	<u>8 078 247,89</u>	<u>4 184 374,60</u>
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	337 020,67	0,00
Muut velat	770 812,76	165 348,48
Siirtovelat ja saadut ennakot	583 845,69	340 552,14
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 691 679,12	505 900,62
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	4 698 850,76	730 000,18
Ylikurssirahasto	0,00	875 000,00
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	1 239 384,02	7 429 384,02
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	36 447,30	-6 241 911,51
Tilikauden voitto (-tappio)	411 886,69	886 001,29
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 386 568,77	3 678 473,98
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	<u>8 078 247,89</u>	<u>4 184 374,60</u>

ELITE VARAINHOITO OY

TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2014	1.1. - 31.12.2013
SIJOITUSPALVELUTOIMINNANTUOTOT		
Palkkiotuotot	5 950 859,17	4 533 303,76
Korkotuotot	523,62	5 974,57
Liiketoiminnan muut tuotot	1 074 899,78	790 842,79
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	7 026 282,57	5 330 121,12
Palkkiokulut	-1 514 558,51	-1 084 525,34
Korkokulut	-8 997,59	0,00
Hallintokulut		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-913 289,98	-534 797,09
Henkilöstösivukulut		
Eläkekulut	-181 854,09	-82 648,99
Muut henkilöstösivukulut	-43 355,64	-18 727,51
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-1 138 499,71</u>	<u>-636 173,59</u>
Muut hallintokulut	-3 017 216,88	-2 469 999,85
HALLINTOKULUT YHTEENSÄ	-4 155 716,59	-3 106 173,44
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-373 328,13	-144 875,41
Liiketoiminnan muut kulut	-839 497,96	-502 909,84
LIIKEVOITTO(-TAPPIO)	134 183,79	491 637,09
Satunnaiset tuotot	315 000,00	0,00
Satunnaiset kulut	-37 000,00	0,00
Tuloverot	-297,10	394 364,20
TILIKAUDEN VOITTO(-TAPPIO)	411 886,69	886 001,29

ELITE VARAINHOITO OY

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013
Tilikauden tulos	411 886,69	886 001,29
Oikaisut liikevoittoon		
Suunnitelman mukaiset poistot(+)	373 328,13	144 875,41
Muut oikaisut (tuotot - /kulut +)	36 447,30	0,00
Rahoitustuotot-ja kulut	8 473,97	-5 974,57
	830 136,09	1 024 902,13
Käyttöpääoman muutos		
Lyhytaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-1 315 275,92	-797 151,21
Pitkäaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-26 227,03	-24 550,88
Koroton lyhytaikainen velka, lis./väh(+/-)	848 757,83	354 612,25
	-492 745,12	-467 089,84
Maksetut korot ja maksut(-)	-8 997,59	0,00
Saadut korot(+)	523,62	5 974,57
LIIKETOIMIINAN RAHAVIRTA	328 917,00	563 786,86
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA		
Investoinnit aineellis ja aineettom.hyödykkeisiin	2 764 521,74	-2 466 422,90
Myönnettyt lainat (-)	0,00	-8 000,00
Ostetut konserniyhtiöt(-)	-584 455,00	-34 500,00
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA	2 180 066,74	-2 508 922,90
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA		
Maksullinen osakeanti(+)	3 968 850,58	2 259 000,00
Varojenjako	-7 065 000,00	
Pitkäaikaisten lainojen nostot (+)	337 020,67	0,00
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA	-2 759 128,75	2 259 000,00
RAHA VAROJEN MUUTOS	-250 145,01	313 863,96
RAHAVARAT 1.1	350 285,73	36 421,77
RAHAVARAT 31.12	100 140,72	350 285,73

ELITE VARAINHOITO OY

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2014

Elite Pankkiiriliike Oy vaihtoi nimensä Elite Varainhoito Oy:ksi.
vuonna 2014. Uusi nimi on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallitukseen 1.4.2014.

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMINEN

Arvostusperiaatteet ja -menetelmät

Tilinpäätöksen laatimisessa on noudatettu Valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antamaa asetusta sekä Rahoituksentarkastuksen 3.1 standardin (Dnro 7/120/2005) määräyksiä. Pankkituotot kirjataan, kun palvelu on suoritettu ja tuotot määriteltävissä luotettavasti.

Saamisten ja velkojen arvostusperiaatteet

Saamiset ja velat on merkitty kirjanpitoon niistä hankintahetkellä maksetun tai saadun määräisinä.

Edellisen tilikauden tietojen vertailukelpoisuus

Eufex Pankki Oyj on sulautunut 1.4.2014 Elite Varainhoito Oy:n, niin edellisen tilikauden tiedot eivät ole vertailukelpoisia.
Korjaukset edellisten tilikausien voittovaroihin 36.447,30 euroa. Korjauksia ei ole tehty edellisen tilikauden tietoihin.

Liikearvon poisto aika 20 v.

Perusteltuna syynä yhtiön korkeana säilyvä tuottotaso.

Suunnitelman mukaiset poistot hyödykeryhmittäin:

Käyttöomaisuushyödyke	Pitoaika	Poistomenetelmä/ -prosentti
Kehittämismenot	4	tasapoisto
Liikearvo	20	tasapoisto
Lisenssit	3	tasapoisto
Atk-ohjelma	3	tasapoisto
Atk Kalusto	3	tasapoisto
Perusparannusmenot	5	tasapoisto
Liikearvo	5	tasapoisto
Koneet ja kalusto		menojäännös-poisto 25 %

Konsernitilinpäätös

Tilinpäätökseen on yhdistetty Emoyhtiön 100% omistama Elite Vakuutuspalvelu Oy, Elite Life Oy, Elite Rahastohallinto Oy, Elite Yhteisöpalvelut, 75 % omistama Elite Laki Oy ja 80% omistama EPL Rahastot Oy hankintamenomenetelmällä.

Konsernitilinpäätös on laadittu konsermiyritysten tuloslaskelmien ja taseiden sekä niiden liitteissä ilmoitettujen tietojen yhdistelemänä. Konsernin sisäiset tapahtumat ja omistukset on eliminoitu.

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

TULOSLASKELMA	Konserni 1.1.-31.12.2014	Konserni 1.1.-31.12.2013	Emoyhtiö 1.1.-31.12.2014	Emoyhtiö 1.1.-31.12.2013
Saamiset luottolaitoksilta				
Kotimaisilta luottolaitoksilta	289 363,94	425 099,20	100 140,72	350 285,73
Palkkiotuotot				
Arvopaperinvälitys ja muut palkkiotuotot	8 195 339,07	2 066 919,66	4 240 732,83	1 168 310,25
Omaisuuksienhoitopalkkiot	1 710 126,34	3 364 993,51	1 710 126,34	3 364 993,51
Korkotuotot				
Korkotuotot saamisista luottolaitoksilta	795,17	6 296,86	523,62	5 974,57
Liiketoiminnan muut tuotot				
Hallintoveloitustuotot	0,00	0,00	1 063 592,40	774 992,79
Muut tuotot	11 577,38	40 469,09	11 307,38	15 850,00

ELITE VARAINHOITO OY

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2014

Palkkiokulut	-3 574 465,25	-1 574 233,52	-1 514 558,51	-1 084 525,34
Korkokulut				
Muut korkokulut	-9 057,39	-303,40	-8 997,59	0,00
HALLINTOKULUT				
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	-2 419 022,98	-1 203 933,81	-913 289,98	-534 797,09
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	-443 724,93	-203 157,84	-181 854,09	-82 648,99
Muut henkilöstökulut	-104 940,64	-36 018,20	-43 355,64	-18 727,51
Henkilöstökulut yhteensä	-2 967 688,55	-1 443 109,85	-1 138 499,71	-636 173,59
Muut hallintokulut	-1 617 345,77	-1 286 744,86	-3 017 216,88	-2 469 999,85
HALLINTOKULUT YHTEENSÄ	-4 585 034,32	-2 729 854,71	-4 155 716,59	-3 106 173,44

Selvitys suunnitelman mukaisista poistoista ja arvonalentumispoistoista

Aineettomat hyödykkeet			31.12.2014	31.12.2013
Suunnitelman mukaiset poistot ATK-ohjelmista	-9 184,01	-8 066,25	-9 184,01	-8 066,25
Suunnitelman mukaiset poistot perusrannuksi:	-5 696,22	-2 408,76	-5 696,22	-2 408,76
Suunnitelman mukaiset poistot liikearvosta	-223 586,80	-107 695,18	-223 586,80	-107 695,18
Suunnitelman mukaiset poistot kehittämismenois	-97 213,79	0,00	-90 995,04	0,00
Poistot konserniliikearvosta	-1 637,34	0,00		

Aineelliset hyödykkeet				
Poistot koneista ja kalustosta	-44 570,30	-26 705,22	-43 866,06	-26 705,22

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-381 888,46	-144 875,41	-373 328,13	-144 875,41
--	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Liiketoiminnan muiden kulujen erittely

Vuokrakulut	-650 682,13	-232 127,59	-638 311,18	-365 879,03
Valvontamaksut	-49 344,94	-12 804,94	-35 141,58	-12 804,94
Muut kulut	-181 971,92	-265 957,41	-166 045,20	-124 225,87
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-881 998,99	-510 889,94	-839 497,96	-502 909,84

Satunnaiset tuotot ja kulut

Saadut konserniavustukset			315 000,00	0,00
Annetut konserniavustukset			-37 000,00	0,00

TASEEN LIITETIEDOT

Osuudet saman konsernin yrityksissä

Osakkeet saman konserniyrityksissä 1.1.			769 405,00	184 950,00
Kirjanpitoarvo			769 405,00	184 950,00

Aineettomat hyödykkeet

Lisäykset	369 977,01	0,00	293 115,64	0,00
Hankintameno	369 977,01	0,00	293 115,64	0,00

Tilikauden poistot	-97 213,79	0,00	-90 995,04	0,00
Kertyneet poistot	-97 213,79	0,00	-90 995,04	0,00
Kirjanpitoarvo	272 763,22	0,00	202 120,60	0,00

Konserniliikearvo	0,00	0,00		
Lisäykset	8 186,72	0,00		
Hankintameno	8 186,72	0,00		

ELITE VARAINHOITO OY

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2014

Tilikauden poistot	-1 637,34	0,00		
Kertyneet poistot	-1 637,34	0,00		
Kirjanpitoarvo	6 549,38	0,00		
Liikearvo	2 418 360,40	0,00	2 418 360,40	0,00
Lisäykset	2 133 152,23	2 418 360,00	2 133 152,23	2 418 360,40
Hankintameno	4 551 512,63	2 418 360,40	4 551 512,63	2 418 360,40
Tilikauden poistot	-223 586,80	-107 695,18	-223 586,80	-107 695,18
Kertyneet poistot	-331 281,98	-107 695,18	-331 281,98	-107 695,18
Kirjanpitoarvo	4 220 230,65	2 310 665,22	4 220 230,65	2 310 665,22
Perusparannusmenot				
Hankintameno 1.1.	12 043,82	12 043,82	12 043,82	12 043,82
Lisäykset	12 789,82	0,00	12 789,92	0,00
Hankintameno	24 833,64	12 043,82	24 833,74	12 043,82
Kertyneet poistot 1.1.	-9 835,77	-7 427,01	-9 835,77	-7 427,01
Tilikauden poistot	-5 696,22	-2 408,76	-5 696,22	-2 408,76
Kertyneet poistot	-15 531,99	-9 835,77	-15 531,99	-9 835,77
Kirjanpitoarvo	9 301,65	2 208,05	9 301,75	2 208,05
Atk-ohjelmat				
Hankintameno 1.1.	149 047,88	149 047,88	149 047,88	149 047,88
Lisäykset	30 098,36	0,00	30 098,36	0,00
Hankintameno	179 146,24	149 047,88	179 146,24	149 047,88
Kertyneet poistot 1.1.	-146 088,28	-138 022,03	-146 088,28	-138 022,03
Tilikauden poistot	-9 184,01	-8 066,25	-9 184,01	-8 066,25
Kertyneet poistot	-155 272,29	-146 088,28	-155 272,29	-146 088,28
Kirjanpitoarvo	23 873,95	2 959,60	23 873,95	2 959,60
Pitkävaikutteiset menot yhteensä	33 175,60	5 167,65	33 175,70	5 167,65
Ennakkomaksut aineettomista hyödykkeistä		8 950,00		8 950,00
Yhteensä	4 532 718,85	2 324 782,87	4 455 526,95	2 324 782,87
Aineelliset hyödykkeet				
Koneet ja kalusto				
Hankintameno 1.1.	210 613,33	192 874,53	347 671,35	308 558,85
Lisäykset	133 438,32	39 112,50	129 682,33	39 112,50
Vähennykset	0,00	-21 373,70	0,00	0,00
Hankintameno	344 051,65	210 613,33	477 353,68	347 671,35
Kertyneet sumupoistot 1.1.	-128 543,66	-101 838,44	-265 601,68	-238 896,46
Tilikauden poisto	-44 805,05	-26 705,22	-43 866,06	-26 705,22
Kertyneet sumupoistot	-173 348,71	-128 543,66	-309 467,74	-265 601,68
Kirjanpitoarvo	170 702,94	82 069,67	167 885,94	82 069,67
Muut aineelliset hyödykkeet	1 500,00	0,00	1 500,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	172 202,94	0,00	169 385,94	0,00
Muut varat				
Myyntisaamiset	2 456 517,38	738 032,97	832 761,02	706 052,80
Muut	543 492,40	148 748,74	525 730,77	72 325,73
Muut varat yhteensä	3 000 009,78	886 781,71	1 358 491,79	778 378,53
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot				
Siirtosaamiset, konserni	0,00	0,00	792 114,22	20 776,49
Muut siirtosaamiset	171 415,50	76 631,03	38 819,07	48 767,11
Siirtosaamiset yhteensä	171 415,50	76 631,03	830 933,29	69 543,60

ELITE VARAINHOITO OY

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2014

Muut velat

Ostovelat	895 416,75	117 858,52	691 050,77	103 203,32
Muut velat	325 120,95	78 342,59	79 761,99	62 145,16
Muut velat	1 220 537,70	196 201,11	770 812,76	165 348,48

Siirtovelat ja saadut ennakot

Muut siirtovelat, konserni	0,00	0,00	70 394,32	70 394,32
Muut siirtovelat	928 556,34	435 995,65	513 451,37	270 157,82
Siirtovelat yhteensä	928 556,34	435 995,65	583 845,69	340 552,14

Velat luottolaitoksille

Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	0,00	0,00
Lisäykset	337 020,67		337 020,67	0,00
Vähennykset	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	337 020,67	0,00	337 020,67	0,00

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ

	2 486 114,71	632 196,76	1 691 679,12	505 900,62
--	--------------	------------	--------------	------------

Saamiset saman konsernin yrityksiltä

			2014	2013
Myyntisaamiset			244 825,50	74 719,36
Siirtosaamiset			792 114,22	20 776,49
Yhteensä			<u>1 036 939,72</u>	<u>95 495,85</u>

Velat saman konsernin yrityksille

			2014	2013
Ostovelat			12 243,51	0,00
Siirtovelat			-247 455,38	-70 394,32
Yhteensä			<u>-235 211,87</u>	<u>-70 394,32</u>

OMA PÄÄOMA

Tase-eräkohtainen erittely oman pääoman erien lisäyksistä ja vähennyksistä tilikauden aikana

Osakepääoma

Osakepääoma 1.1.	730 000,18	730 000,18	730 000,18	730 000,18
Osakepääoman korotus	3 968 850,58	0,00	3 968 850,58	0,00
Osakepääoma	4 698 850,76	730 000,18	4 698 850,76	730 000,18

Ylikurssirahasto

Ylikurssirahasto 1.1.	875 000,00	875 000,00	875 000,00	875 000,00
Vähennykset	-875 000,00	0,00	-875 000,00	0,00
Ylikurssirahasto	0,00	875 000,00	0,00	875 000,00

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	7 429 384,02	5 170 384,02	7 429 384,02	5 170 384,02
Lisäys	875 000,00	3 684 000,00	875 000,00	3 684 000,00
Vähennys	-7 065 000,00	-1 425 000,00	-7 065 000,00	-1 425 000,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	1 239 384,02	7 429 384,02	1 239 384,02	7 429 384,02

Edellisten tilikausien tappio

	-333 921,71	-6 391 023,36	36 447,30	-6 241 911,51
--	-------------	---------------	-----------	---------------

Tilikauden voitto

	467 570,43	901 819,17	411 886,69	886 001,29
--	------------	------------	------------	------------

OMA PÄÄOMA

	6 071 883,50	3 545 180,01	6 386 568,77	3 678 473,98
--	--------------	--------------	--------------	--------------

Jakokelpoinen vapaa oma pääoma

SVOP rahasto	1 239 384,02	7 429 384,02	1 239 384,02	7 429 384,02
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-333 921,71	-6 391 023,36	36 447,30	-6 241 911,51
Tilikauden voitto (tappio)	467 570,43	901 819,17	411 886,69	886 001,29
Jakokelpoinen vapaa oma pääoma	<u>1 373 032,74</u>	<u>1 940 179,83</u>	<u>1 687 718,01</u>	<u>2 073 473,80</u>

ELITE VARAINHOITO OY

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT
YHTIÖN OSAKKEET

31.12.2014

Sijoituspalveluyrityksen osakepääoma jaoteltuna osakelajeittain ja osakelajeja koskevat yhtiöjärjestyksen pääasialliset määräykset

Osakepääoma muodostuu yhdestä osakesarjasta; kaikki osakkeet antavat yhtiöläisen ääni- ja omistusoikeuden.

Osakkeita, a-osakkeet rekisteröity kpl		2 702 141	10 256
Osakepääoma yhteensä		4 698 850,76	730 000,18

Tase-erien erittely koti- ja ulkomaanrahan määräisiin eriin

Saamiset luottolaitoksilta, kotimaan raha	289 363,94	425 099,20	100 140,72	350 285,73
Muu omaisuus, kotimaan raha	8 283 547,83	3 764 629,48	7 978 107,17	3 834 088,87
Yhteensä	8 572 911,77	4 189 728,68	8 078 247,89	4 184 374,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle, kotimaan raha	2 486 114,71	632 196,76	1 691 679,12	505 900,62

Sijoituspalveluyritystä koskevat eläkevastuut

Henkilökunnan eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön kautta

Vakuudet ja vastuusitoumukset

Leasingvastuut

Seuraavalla tilikaudella maksettavat	173 935,95	36 173,50	173 935,95	36 173,50
Myöhemmillä tilikausilla maksettavat	268 094,36	12 502,59	268 094,36	12 502,59
	442 030,31	48 676,09	442 030,31	48 676,09

Sopimukset ovat 3-4 vuoden leasingvuokrasopimuksia, eivätkä sisällä lunastusauseketta

Vuokravastuut	315 813,66	60 040,19	315 813,66	60 040,19
---------------	------------	-----------	------------	-----------

Vakuudet

Yrityskiinnitykset	660 000,00	260 000,00	660 000,00	260 000,00
--------------------	------------	------------	------------	------------

Henkilöstöä ja toimielinten jäseniä koskevat liitetiedot

Henkilöstö keskimäärin tilikauden aikana	64	20	16	10
Muutos tilikauden aikana	44	2	6	3

Omistukset muissa yrityksissä

Omistusosuus-% Oma pääoma Tilikauden tulos

Elite Vakuutuspalvelu Oy	100	5 473,74 € #	3 270,64 €
Elite Life Oy	100	4 302,15 €	928,96 €
EPL Rahastot Oy	80	67 213,02 €	8 781,37 €
Elite Laki Oy	75	3 221,50 €	721,50 €
Elite Rahastohallinto Oy	100	374 681,90 €	-23 323,38 €
Elite Yhteisöpalvelut Oy	100	8 191,60 €	3 181,62 €

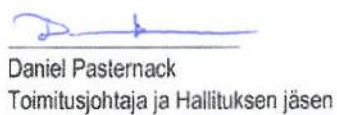
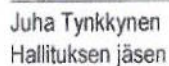
MUUT LIITETIEDOT

OmaisuuDENHOITOPALVELUT, joita
konserniyritykset tarjoavat
- täyden valtakirjan omaisuudenhoidopalvelut
- konsultoivat omaisuudenhoidopalvelut
- arvopaperien välitystoiminta

	2014	2013
Hallussa olevien asiakasvarojen määrä	1 200 182 537,72	
Om.hoidossa olevien varojen määrä	294 842 378,55	239 795 004,74
Välityksessä olevat varat	905 340 159,17	

ELITE VARAINHOITO OY

TOIMINTAKERTOMUKSEN JA TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsinki 10 / 2 2015
Kari Juurakko
Hallituksen puheenjohtaja
Rami Niemi
Hallituksen jäsen
Janne Nieminen
Hallituksen jäsen
Jouni Kaaria
Hallituksen jäsen
Daniel Pasternack
Toimitusjohtaja ja Hallituksen jäsen
Juha Tynkkynen
Hallituksen jäsen

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki 10 / 2 2015KPMG Oy Ab
KHT-yhteisö
Mikko Sillanpää
KHT

ELITE VARAINHOITO OY

KÄYTETYT KIRJANPITOKIRJAT

31.12.2014

KIRJANPITOKIRJAT

Tasekirja ja tase-erittelyt	sidottu
Tililuettelo	cd-rom
Päiväkirja	cd-rom
Pääkirja	cd-rom
Myyntireskontra	cd-rom
Ostoreskontra	cd-rom

TOSITELAJIT JA SÄILYTTÄMISTAPA

Laji	Nro alkaen	Säilyttämistapa
LA Ostolaskut	1	paperitositteina ja cd-rom
MY Myyntilaskut	10000	cd-rom
T1 Pankkitositteet	30000	paperitositteina
T2 Pankkitositteet	40000	paperitositteina
Tiliotteet		cd-rom
PA Palkat	50000	paperitositteina
MU Muut	60000	paperitositteina
JA Jaksotukset	70000	paperitositteina

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Elite Varainhoito Oy:n yhtiökokoukselle

Olemme tilintarkastaneet Elite Varainhoito Oy:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2014 – 31.12.2014. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että ne antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko emoyhtiön hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan, taikka rikkoneet osakeyhtiölakia tai yhtiöjärjestystä.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Helsingissä 10. päivänä helmikuuta 2015

KPMG Oy Ab



Mikko Sillanpää
KHT