

Elite Varainhoito Oyj, Yhtiötiedote 28.8.2017 klo 9.00

Elite Varainhoito Oyj:n puolivuotiskatsaus 1.1.–30.6.2017 – Liiketoiminta kehittyi odotusten mukaisesti

Elite Varainhoito Oyj:n tammi–kesäkuu 2017 lyhyesti (vertailu tilikauteen 1–6/2016) (Luvut ovat tilintarkastamattomia)

- Konsernin vertailukelpoinen* liikevaihto kasvoi 3,6 % ja oli 9,5 miljoonaa euroa (9,2 milj. euroa 1–6/2016).
- Konsernin raportoitu liikevaihto laski 5,9 % ja oli 8,7 miljoonaa euroa (9,2 milj. euroa 1–6/2016).
- Jatkuviin sopimuksiin perustuva vertailukelpoinen liikevaihto oli noin 7,2 miljoonaa euroa eli noin 76 % (75% 1-12/2016) koko liikevaihdosta.
- Konsernin liikevoitto ennen poistoja laski 5,3 % ja oli 0,65 miljoonaa euroa (0,69 milj. euroa 1–6/2016).
- Katsantokauden liikevoitto laski 48,1 % ja oli 0,2 miljoonaa euroa (0,4 milj. euroa 1–6/2016).
- Katsantokauden voittoa rasittivat katsantokauden jälkeen toteutettu Alfred Bergin Suomen toimintojen osto, meneillään olevat sääntely- ja digitalisaatiohankkeet, uusiin liiketoimintoihin liittyvät kulut sekä aiempina kausina tehdyistä investoinneista koituvat liikearvon poistot.
- Osakekohtainen tulos oli 0,01 euroa (0,04 euroa 1–6/2015).

Elite Varainhoito Oyj:n ("Elite Varainhoito", "Yhtiö") asiakas- ja vakuutusvarat (ml. sijoitussitoumukset) olivat 30.6.2017 yhteensä 1 633 miljoonaa euroa (1 616 miljoonaa euroa 31.12.2016). Toteutetun Alfred Berg -kaupan myötä asiakasvarallisuuden määrä nousee noin 3 miljardiin euroon ja samalla Elite Varainhoito -konsernin asiakasmäärä kasvaa noin 3 000 uudella asiakkaalla noin 10 000 asiakkaaseen.

Elite Varainhoito -konsernin vertailukelpoisen* liikevaihdon kasvu jatkui oman asiakas- ja varainhankinnan sekä markkinoiden suotuisan kehityksen avustamana. Liikevaihdon kasvua hidasti ulkopuolisille tahoille hallinnoitujen rahastojen tuottosidonnaisten palkkioiden pienentyminen noin 0,25 miljoonalla eurolla. Kyseiset tuottosidonnaiset palkkiot maksetaan sellaisenaan ulkopuoliselle taholle, jonka johdosta pienentymisellä ei ole vaikutusta konsernin kannattavuuteen. Oikaistuna ulkopuolisille maksettavien tuottosidonnaisten palkkioiden vähenemisellä vertailukelpoinen liikevaihto kasvoi 6,4 prosenttia.

Alkuvuoden liikevoitto ennen poistoja pysyi lähes ennallaan, vaikka katsantokauden tulosta rasittivat katsantokauden jälkeen toteutettu Alfred Bergin Suomen toimintojen osto, meneillään olevat sääntely- ja digitalisaatiohankkeet sekä uusiin liiketoimintoihin liittyvät etupainotteiset kulut.

Katsantokauden aikana Yhtiö aloitti neuvottelut Alfred Bergin Suomen toimintojen ostosta, joka toteutui 1.8.2017. Samassa yhteydessä Yhtiö sopi merkittävän yhteistyösopimuksen BNP Paribas Asset Managementin kanssa, josta tuli yhtiön omistaja 19 prosentin osuudella toteutetun järjestelyn seurauksena. Toteutettu järjestely kasvattaa merkittävästi Yhtiön liikevaihtoa, hallinnoitavia asiakasvaroja sekä kannattavuutta tulevaisuudessa.

Avainluvut (luvut on esitetty tarkemmin tiedotteen liitteessä)

Avainluvut, 1 000 EUR	1–6/2017	1–6/2016	Muutos-%	1–12/2016
Vertailukelpoinen* liikevaihto	9 538	9 205	3,62	17 260
Liikevaihto	8 664	9 205	-5,87	17 114
Liikevoitto ennen poistoja	652	688	-5,27	1 282
Liikevoitto	208	400	-48,12	661
Kauden tulos	142	344	-58,68	592
Tulos per osake	0,01	0,04	-60,84	0,06

*Konsernin raportoituun liikevaihtoon vaikutti alentavasti Elite Yhteisöpalvelu Oy:n ja sen tytäryhtiön Elite Kiinteistökehitys Oy:n tilapäinen poistuminen (12/2016–4/2017) konsernista osakkuusyhtiöiksi ennen Elite Yhteisöpalvelun sulautumista Elite Varainhoito Oyj:öön 30.4.2017. Tämän vaikutus alensi liikevaihtoa 873 571,41 euroa ja vertailukelpoinen liikevaihto on 9 537 872,09 euroa.

Toimintaympäristö

Alkuvuonna 2017 globaali talouskasvu nopeutui sekä kehittyneissä että kehittyvissä kansantalouksissa edellisen vuoden kasvutahtiin verrattuna. Kasvun ja taloustilanteen vaikuttaessa varmemmalta talouden epävarmuus liittyy lähinnä epävarmuuteen keskuspankkien elvytyksen keventämisestä ja tämän vaikutuksesta erityisesti kehittyneiden talouksien edelleen matalaan kasvutahtiin. Yhdysvaltain keskuspankki korotti ohjauskorkoaan kahdesti alkuvuoden aikana, ja markkinat odottavat kolmatta korotusta vielä vuoden 2017 aikana. Euroopassa rahapolitiikan odotetaan tiukentuvan vasta vuoden 2018 aikana.

Eri sijoitusmarkkinoiden kehitys jatkui vuoden 2017 alkupuoliskolla hyvänä. Laaja-alainen talouskasvu tuki erityisesti osakemarkkinoiden vahvaa nousua. Kasvuennusteet reaalityalouden osalta ja myös yritysten tuloksentekevyyden osalta pysyivät aiempaa korkeampina, mikä tuki markkinoiden nousua. Yhdysvaltoja lukuun ottamatta vahvempi talouskehitys ei kuitenkaan vielä johtanut rahapolitiikan kiristykseen.

Sijoittajien riskinottohalun kanssa käsikkäin kulkevat markkinat, erityisesti osakkeet sekä kehittyvien markkinoiden korkosijoitukset, jatkoivat alkuvuonna edellivuoden positiivisessa vireessä.

Elite Varainhoito -konsernin toiminnassa alkuvuoden vahvempi talous näkyi sijoittajien aktiviteettina, mikä johti uusien asiakasvarojen hankinnan nopeutumiseen. Osakemarkkinoiden nousu vaikutti positiivisesti myös palkkiotuloihin. Palkkiotulot kasvu hidasti kiinteistörahaston pitkäksi venynyt merkittävä kiinteistökauppa. Kesäkuun lopussa Elite Kiinteistökehitys I Ky hankki merkittävän 30 miljoonan euron toimitilasalkun, joka kasvattaa palkkiotuloja vuoden toisella puoliskolla.

Vahvemmista talousnäkyistä huolimatta markkinoilla edelleen jatkuva epävarmuus voi vaikuttaa Yhtiön kasvuun lyhyellä aikavälillä. Yhtiön uudet liiketoiminnot ja toteutetut yrityskaupat luovat kuitenkin erinomaisen pohjan kasvun voimistumiselle keskipitkällä aikavälillä.

Elite Varainhoito -konsernin tammi–kesäkuu 2017

Alkuvuonna 2017 Elite Varainhoito -konserni jatkoi palvelujensa kehittämistä erityisesti energiatehokkuus- ja infrastruktuurihankkeissa sekä listaamattomien yhtiöiden lainoihin sijoittamisessa. Myös kiinteistörahastotoiminta kehittyi positiivisesti erityisesti Elite Vuokratuotto -rahaston kasvun myötä.

Huhtikuussa 2017 Elite Yhteisöpalvelut Oy sulautui Elite Varainhoitoon. Sulautumisen tarkoituksena oli yksinkertaistaa Elite Varainhoito -konsernin yhtiörakennetta ja kannustinjärjestelmiä. Huhtikuussa Elite Varainhoito sopi Omameklari Oy:n kanssa järjestelystä, jossa Elite Varainhoito rahoittaa Omameklarin kasvua vaihtovelkakirjalainalla. Sovittu järjestely saattaa johtaa tulevaisuudessa Yhtiön enemmistöomistukseen Omameklarissa. Omameklari on vuonna 2015 perustettu johdon ja avainhenkilöiden omistama suomalainen vakuutusmeklari- ja hoitotalo, joka tarjoaa korkealuokkaista vakuutustenhoitopalvelua pääasiassa pk-yrityksille ja maatalouteen.

Toukokuussa Yhtiö uudisti palkitsemisjärjestelmäänsä henkilöstön ja johtoryhmän jäsenten osalta. Osana palkitsemisjärjestelmää Yhtiö perusti henkilöstörahaston, jonka tulee sääntöjensä mukaisesti sijoittaa vähintään 10 prosenttia ja enintään 50 prosenttia vastaanottamistaan tulospalkkioista Elite Varainhoito Oyj:n osakkeisiin. Mikäli kaikki palkitsemisjärjestelmän piiriin kuuluvat suoriutuvat asetetuilla mittareilla maksimaalisesti, lisää uudistettu palkitsemisjärjestelmä kokonaisuutena henkilöstön muuttuvia palkkioita summalla, joka vastaa 5:tä prosenttia konsernin liiketuloksesta.

Elite Varainhoito on alkuvuoden aikana jatkanut merkittäviä investointeja tietojärjestelmiin, joiden avulla Yhtiö parantaa hallinnon ja myynnin tehokkuutta ja saavuttaa kustannussäästöjä. Uudet järjestelmät otettiin käyttöön loppuvuonna 2016 ja alkuvuonna 2017. Sisäisen tehokkuuden lisäämistä edistävän digitalisaatioprojektin odotetaan valmistuvan pääosin alkuvuoden 2018 aikana.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

Elokuussa Elite Varainhoito osti 100 prosenttia Alfred Berg Omaisuuksienhoito Suomi Oy:n ja Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy:n osakkeista. Pääosa yrityskaupasta maksettiin laskemalla liikkeelle uusia Eliten A- ja B-osakkeita myyjälle, Alfred Berg Asset Management AB:lle. Kaupan jälkeen BNP Paribas Asset Management omistaa 19 prosenttia Elite Varainhoidon osakkeista. Yhtiö ja Alfred Berg Group, joka on BNP Paribas Asset

Managementin Pohjoismaissa toimiva tytäryhtiö, ovat sopineet kehittävänsä yhdessä paikallisia toimintojaan ja paikallista liiketoimintaansa Suomessa. Kaupan myötä Elite Varainhoito pystyy tarjoamaan nykyisille ja uusille asiakkailleen entistä kattavamman palvelu- ja tuotevalikoiman. Lisäksi kaupan odotetaan tuovan merkittäviä hallintoon ja tietohallintoon liittyviä kustannusetuja seuraavan 6–12 kuukauden jälkeen.

Kaupan myötä Elite Varainhoidosta tulee BNP Paribas Asset Managementin sijoitustuotteiden ainoa tarjoaja Suomessa ja osa BNP:n kansainvälistä kumppaniverkosta. Yhteistyö laajentaa Yhtiön asiakkailleen tarjoamaa sijoitusratkaisujen valikoimaa ja kasvattaa Eliten Varainhoito -konsernin asiakaskuntaa erityisesti instituutiosijoittajien keskuudessa. Yrityskauppa lisää konsernin asiakasmäärää noin 3 000 uudella asiakkaalla ja nostaa konsernin asiakasvarallisuuden määrän noin 3 miljardiin euroon (30.6.2017 lukuihin perustuen).

Kaupan jälkeen Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy:n ja Elite Rahastohallinto Oy:n hallitukset ovat hyväksyneet sulautumissuunnitelman, jonka perusteella Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy sulautuu Elite Rahastohallinto Oy:öön. Sulautumisen tarkoituksena on poistaa päällekkäisiä toimintoja ja keskittää Elite Varainhoito -konsernin rahastoyhtiötoiminnot yhteen yhtiöön. Sulautumisen täytäntöönpanopäivä on suunnitelmien mukaan 31.12.2017.

Elokuussa Elite Varainhoidon tytäryhtiö Elite Sijoitus Oy hankki Auta Invest Oy:n ja Smart Money Oy:n kaikki osakkeet. Kaupan kohteena olevat yhtiöt ovat sidonnaisasiamiesyhtiötä, jotka myyvät ja markkinoivat sijoitus- ja varainhoitopalveluja. Yrityskaupan seurauksena Auta Invest Oy:n ja Smart Money Oy:n perustajat siirtyvät Elite Varainhoidon yksityispankkiireiksi siirtymäajan jälkeen. Yrityskauppa liittyy Elite Varainhoidon strategiaan, jonka mukaisesti Yhtiö pyrkii kasvattamaan asiakastyötä ja -myyntiä tekevää organisaatiotaan maanlaajuisesti. Elite Varainhoito avaa kaupan myötä uuden toimipisteen Espooseen lähiaikoina.

Tulevaisuuden näkymät

Yhtiön taloudellisiin ennusteisiin vaikutti merkittävästi elokuun alussa toteutettu Alfred Bergin Suomen toimintojen osto. Sen yhteydessä kaupasta aiheutuneiden kertaluonteisten kustannusten seurauksena vuodelle 2017 ennustettua käyttökateetta korjattiin alaspäin 1,1–1,6 miljoonaan euroon. Yhtiö on aiemmin arvioinut käyttökateen nousevan 2–2,5 miljoonaan euroon vuonna 2017. Yhtiö pitää arvionsa koko vuoden 2017 käyttökateesta ennallaan 1,1–1,6 miljoonassa eurossa.

Yhtiö arvioi, että toteutettu yrityskauppa kasvattaa Elite Varainhoidon käyttökateetta vuonna 2018 noin 2,5–3 miljoonalla eurolla, mikä johtaa Yhtiön arvion mukaan noin 5–6 miljoonan euron käyttökateeseen vuonna 2018. Yhtiö arvioi myös, että Yhtiön toiminnan merkittävä kasvu toteutettujen yrityskauppojen seurauksena vahvistaa sen kykyä kasvattaa kannattavuutta vuoden 2018 ennakoidusta 5–6 miljoonan euron käyttökateesta keskipitkällä aikavälillä.

Yhtiön liiketoimintariski muodostuu pääosin pääomamarkkinoiden yleisen kehityksen yllättävästä heikentymisestä. Tämä johtaa sekä nykyisten jatkuvien palkkioiden alenemiseen asiakasvarallisuuden arvonlennuksen seurauksena että uusmyynnin vaikeutumiseen. Elite Varainhoidon tavoitteena on kasvattaa edelleen Yhtiön hallinnoitavan varallisuuden määrää. Liiketoimintariskiä voidaan näin alentaa jatkuvien palkkioiden muodostaessa yhä suuremman osan Yhtiön palkkiotuotoista.

Vakavaraisuus

Elite Varainhoidon vakavaraisuussuhdeluku, 18,25 prosenttia, on 4 prosenttiyksikköä vuodenvaihteen vastaavaa lukua alhaisempi. Tätä selittävät voitonjaosta ja aineettomien hyödykkeiden kasvusta johtuva maltillinen omien varojen määrän väheneminen sekä ensisijaisesti riskipainotettujen erien määrän kasvu. Elokuussa toteutettu Alfred Berg -kauppa vahvistaa merkittävästi yhtiön vakavaraisuutta tulevaisuudessa.

Yhtiö ei ole sisällyttänyt tilikauden aikana kertyneen taloudellisen katsauksen osoittamaa voittoa vähennyserineen ydinpääomaan vakavaraisuustunnuslukuja laskettaessa.

Tilinpäätöstiedotteen julkaisu

Elite Varainhoito Oyj:n tilinpäätöstiedote tilikaudelta 1.1.–31.12.2017 julkaistaan arviolta 27.2.2018.

ELITE.

ELITE VARAINHOITO OYJ
Hallitus

Lisätietoja:

Elite Varainhoito Oyj

Daniel Pasternack, toimitusjohtaja
+358 50 569 3416
daniel.pasternack@elitevarainhoito.fi

Kari Juurakko, hallituksen puheenjohtaja
+358 50 582 7411
kari.juurakko@elitevarainhoito.fi

Hyväksytty Neuvonantaja Merasco Oy

Puhelin: +358 9 6129 670

Elite Varainhoito Oyj on kannattava ja kasvava sijoituspalveluyhtiö, joka tarjoaa monipuolisia ja korkeatasoisia varainhoitopalveluita sekä kuluttaja-asiakkaille että ammattisijoittajille. Elite Varainhoito Oyj on listattu NASDAQ Helsinki Oy:n (Helsingin pörssi) ylläpitämälle First North Finland -markkinapaikalle. Elite Varainhoito Oyj on Elite-konsernin (Elite) emoyhtiö. Eliten asiakaskunta koostuu yksityishenkilöistä ja yhteisöistä, joita yritys palvelee valtakunnallisesti 14 eri paikkakunnalla. Ensimmäinen nykyiseen Elite-konserniin kuuluva yhtiö on perustettu vuonna 2000. Eliten palveluksessa on 105 sijoitusalan ammattilaista ja konsernin palveluita tarjoaa yli 40 sidonnaisasiamiestä. Yritys hoitaa asiakkaidensa puolesta yhteensä noin 3 miljardin euron varallisuutta. Tutustu Eliten palveluihin osoitteessa: www.elitevarainhoito.fi.

JAKELU:

NASDAQ Helsinki Oy
Keskeiset tiedotusvälineet
www.elitevarainhoito.fi

Liite puolivuotiskatsaukseen: taulukot ja tunnusluvut
Tiedote PDF-muodossa

Puolivuotiskatsausta koskevat luvut ja tunnusluvut ovat tilintarkastamattomia.

KONSERNIN KESKEISET TUNNUSLUVUT, 1 000 EUR	1 - 6/2017	1 - 6/2016	1 - 12/2016
Liikevaihto, tuhatta euroa	8 664	9 205	17 114
Liitevoitto ennen poistoja, tuhatta euroa	652	688	1 282
Liikevoitto ennen poistoja, % liikevaihdosta	7,5	7,5	7,5
Liikevoitto, tuhatta euroa	208	400	661
Liikevoitto, % liikevaihdosta	2,4	4,3	3,9
Tilikauden tulos, tuhatta euroa	142	344	592
Tilikauden tulos, % liikevaihdosta	1,6	3,7	3,5
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,01	0,04	0,06
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,0	6,4	4,6
Koko pääoman tuotto (ROA) %	0,7	4,8	3,4
Kulu/tuotto -suhde, %	66,8	95,8	96,0
Osakeantioikaistu painotettu keskimääräinen osakemäärä *	10 220 696	9 686 921	9 705 593

* Esitetyissä keskimääräisissä osakemäärissä ja osakekohtaisissa tunnusluvuissa ei ole laimennusvaikutusta, koska yhtiöllä ei ole ulkona optioita, tms.

KONSERNIN KESKEISET TUNNUSLUVUT	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	1,21	1,16	1,24
Omavaraisuusaste, %	64,6	69,9	71,3
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	10 403 050	9 694 020	10 038 341
Henkilöstön lukumäärä jakson lopussa	93	78	75
Päätöskurssi	3,08	3,87	3,35
Markkina-arvo, tuhatta euroa	32 041	37 516	33 628

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Liikevoitto, % liikevaihdosta

Liikevoitto	x 100
<hr/>	
Liikevaihto	

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Nettotulos	
<hr/>	
Kauden keskimääräinen osakeantioikaistu osakkeiden lukumäärä	

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Liikevoitto/-tappio – Tuloverot	x 100
<hr/>	
(Oma pääoma + vähemmistön osuus) keskimäärin	

Koko pääoman tuotto (ROA), %

Liikevoitto/-tappio – Tuloverot	x 100
<hr/>	
Taseen loppusumma keskimäärin	

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

Palkkiokulut + Korkokulut + Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset + Liiketoiminnan muut kulut	x 100
<hr/>	
Sijoituspalvelutoiminnan tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)	

Osakekohtainen oma pääoma, euroa

Oma pääoma	
<hr/>	
Osakkeiden osakeantioikaistu lukumäärä kauden lopussa	

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma + vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä	x 100
<hr/>	
Taseen loppusumma	

KONSERNIN TULOSLASKELMA	1.1. - 30.6.2017	1.1. - 30.6.2016	1.1. - 31.12.2016
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT			
Palkkiotuotot	8 411 504	9 089 477	16 390 760
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	239 804	72 181	61 935
Korkotuotot	14 369	5 173	14 543
Liiketoiminnan muut tuotot	-1 376	37 851	647 105
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	8 664 301	9 204 682	17 114 343
Palkkiokulut	-3 401 373	-4 230 687	-7 692 181
Korkokulut	-48 849	4 655	-19 567
Hallintokulut			
Henkilöstökulut	-2 667 020	-2 531 444	-4 629 539
Palkat ja palkkiot	-2 215 329	-2 062 482	-3 772 546
Henkilöstösivukulut			
Eläkekulut	-403 715	-385 497	-709 231
Muut henkilöstösivukulut	-47 975	-83 464	-147 763
Muut hallintokulut	-776 920	-1 220 409	-2 437 658
Poistot ja arvonalentumiset konserniliikearvosta	-48 843	-20 166	-28 461
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-395 176	-267 542	-592 412
Liiketoiminnan muut kulut	-1 118 516	-538 926	-1 053 297
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	207 606	400 163	661 227
Tuloverot	-77 825	-59 553	-104 986
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	129 781	340 609	556 241
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta (tappiosta)	12 449	3 586	35 572
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO VÄHEMMISTÖOSUUDEN JÄLKEEN	142 230	344 195	591 813
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0	0	0
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)	142 230	344 195	591 813

KONSERNITASE	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
VASTAAVAA			
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	-9 591	1 715 757	792 395
Osakkeet ja osuudet	49 940	2 400	0
Osakkeet ja osuudet omistusoikeusyrityksissä	1 892 803	350 000	2 024 090
Aineettomat hyödykkeet	7 519 940	5 801 938	5 674 018
Aineelliset hyödykkeet	113 099	136 791	200 612
Osakeantisaamiset	171 824	220 537	177 625
Muut varat	8 170 501	6 686 353	7 078 132
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	502 954	161 167	553 938
Laskennalliset verosaamiset	1 025 858	1 001 751	976 833
VASTAAVAA YHTEENSÄ	19 437 328	16 076 694	17 480 143
VASTATTAVAA			
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	4 068 496	1 512 961	1 790 182
Muut velat	1 625 159	2 056 600	2 204 419
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 092 434	1 128 485	999 741
Pääomalainat	20 000	20 000	20 000
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	730 000	730 000	730 000
Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	11 547 803	10 044 591	10 945 337
Muut rahastot	-192 257		
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	326 126	113 256	108 684
Tilikauden voitto (-tappio)	142 049	344 195	591 813
Vähemmistön osuus pääomasta	77 518	126 606	89 967
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	19 437 328	16 076 694	17 480 143

KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA	1.1. - 30.6.2017	1.1. - 30.6.2016	1.1. - 31.12.2016
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA			
Tilikauden tulos	142 230	344 195	591 813
Oikaisut tilikauden tulokseen			
Suunnitelman mukaiset poistot	444 018	287 709	620 873
Muut oikaisut	-288 289	-2 186	-578 803
Vähemmistöosuus	-12 449	119 770	83 131
Rahoitustuotot ja -kulut	34 480	-9 828	5 024
Rahavirta ennen käyttö pääoman muutosta	319 990	739 660	722 038
Käyttöpääoman muutos			
Lyhytaikaiset korottomat liikesaamiset	-417 539	-1 562 400	-2 018 317
Pitkäaikaiset korottomat liikesaamiset	0	2 349	3 519
Koroton lyhytaikainen velka	13 433	922 266	462 091
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä	-404 105	-637 785	-1 637 779
Maksetut korot ja maksut	-48 849	4 655	-19 567
Saadut korot	14 369	5 173	14 543
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA	-118 595	111 703	-920 764
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 101 742	-1 611 491	-1 799 571
Investoinnit muihin sijoituksiin	-114 625	-350 400	-1 166 231
Myönnetyt lainat	-538 774	-76 161	-338 134
Lainasaamisten takaisin maksut	0	8 000	8 000
Luovutustulot sijoituksista	37 500	1 000	579 803
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA	-1 717 641	-2 029 052	-2 716 133
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA			
Maksullinen osakeanti	0	0	0
Listautumisanti	5 800	0	0
Osakeanti	0	0	43 386
Vähemmistöosakkaiden lunastus	0	0	0
Maksetut osingot	-749 864	-745 684	-749 354
Lyhytaikaisten lainojen nosto	1 372 022	0	1 289 432
Lyhytaikaisten lainojen takaisin maksut	-510 375	0	0
Pitkäaikaisten lainojen nostot	1 000 000	533 961	0
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	-83 333	-1 000	0
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA	1 034 251	-212 723	583 463
RAHAVAROJEN MUUTOS	-801 985	-2 130 072	-3 053 434
Rahavarat tilikauden alussa	792 395	3 845 829	3 845 829
Rahavarat tilikauden lopussa	-9 591	1 715 757	792 395

OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSET	1.1.2017	Lisäys	Vähennys	30.6.2017
Osakepääoma	730 000			730 000
Ylikurssirahasto	0			0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 945 337	410 209		11 355 546
Edellisten tilikausien voitto	700 497		-374 932	325 565
Tilikauden voitto (tappio)		142 230		142 230
Vähemmistön osuus	89 967		-12 449	77 518
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	12 465 801	552 440	-374 932	12 630 859
	1.1.2016	Lisäys	Vähennys	30.6.2016
Osakepääoma	730 000			730 000
Ylikurssirahasto	0			0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 044 591			10 044 591
Edellisten tilikausien voitto	861 126		-745 684	115 442
Tilikauden voitto (tappio)		344 195		344 195
Vähemmistön osuus	6 836	119 770		126 606
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	11 642 553	344 195	-745 684	11 360 834
	1.1.2016	Lisäys	Vähennys	31.12.2016
Osakepääoma	730 000			730 000
Ylikurssirahasto	0			0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 044 591	900 746		10 945 337
Edellisten tilikausien voitto	861 126		-752 442	108 684
Tilikauden voitto (tappio)		591 813		591 813
Vähemmistön osuus	6 836	119 770	-36 639	89 967
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	11 642 553	1 612 328	-789 081	12 465 801
	1.1.2015	Lisäys	Vähennys	31.12.2015
Osakepääoma	4 698 851		-3 968 851	730 000
Ylikurssirahasto	0			0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	1 239 384	10 879 133	-2 073 925	10 044 591
Edellisten tilikausien voitto	133 649		-499 468	-365 819
Tilikauden voitto (tappio)		1 226 945		1 226 945
Vähemmistön osuus	14 914		-8 078	6 836
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	6 086 797	12 106 078	-6 550 321	11 642 553

VAKAVARAISUUS, 1 000 EUR	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
Maksettu oma pääoma	730	730	730
Rahastot	11 779	10 045	10 768
Ei hyväksyttävät pääomainstrumentit	500	221	
Aineettomat hyödykkeet	6 418	4 760	5 218
Laskennalliset verosaamiset	1 026	1 002	977
Edellisvuosien kertyneet voittovarot	402	149	121
Tilikauden voitto	-219	103	657
Ei hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista	219	103	657
Omistusosuus finanssialan yhteisössä joka vähennetään ydinpääomasta	744		878
Ydinpääoma	4 223	4 941	4 545
Ensisijainen pääoma	4 223	4 941	4 545
Omat varat yhteensä	4 223	4 941	4 545
Riskipainotetut varat yhteensä (Kokonaisriski)	23 138	18 265	20 541
josta luottoriskin osuus	10 636	6 709	8 985
josta operatiivisen riskin osuus	12 502	11 556	11 556
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	18,25	27,05	22,12
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	18,25	27,05	22,12
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	18,25	27,05	22,12

Yhtiö raportoi vakavaraisuutensa Finanssivalvonnalle voimassa olevan Euroopan komission asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Asetus on tullut voimaan vuonna 2014. Tilinpäätöksessä esitetyt vakavaraisuussuhdeluvut vastaavat Finanssivalvonnalle raportoituja ja sisältävät ainoastaan Konsernin Finanssivalvonnan valvonnan alaiset yhtiöt (Elite Varainhoito Oyj ja Elite Rahastohallinto Oy).