

KONSERNIN KESKEISET TUNNUSLUVUT, 1 000 EUR	7-12/2017	7-12/2016	1-12/2017	1-12/2016
Liikevaihto, tuhatta euroa	8 310	7 910	17 059	17 114
Vertailukelpoinen liikevaihto*, tuhatta euroa	8 005	6 132	16 021	13 592
Käyttökate, tuhatta euroa	433	594	1 085	1 282
Käyttökate, % liikevaihdosta	5,2	7,5	6,4	7,5
Liikevoitto, tuhatta euroa	-418	261	-211	661
Liikevoitto, % liikevaihdosta	-5,0	3,3	-1,2	3,9
Tilikauden tulos, tuhatta euroa	1 161	248	1 303	592
Tilikauden tulos, % liikevaihdosta	14,0	3,1	7,6	3,5
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,10	0,03	0,11	0,06
Oman pääoman tuotto (ROE), %	6,8	1,8	7,6	4,6
Koko pääoman tuotto (ROA), %	4,5	1,3	5,2	3,4
Sijoitetun pääoman tuotto (ROI), %	-1,6	2,1	-1,0	4,7
Kulu-tuottosuhde, %	67,3	70,2	67,2	69,1
Osakekohtainen osinko, euroa	-	-	0,07	0,08
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	1,69	1,23	1,69	1,23
Hinta-voittosuhde, P/E-luku, %			37,13	55,82
Osinko/tulos, %			58	127
Efektiivinen osinkotuotto, %			2	2
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa**	12 843 272	10 038 341	12 843 272	10 038 341
Keskimääräinen osakemäärä***	11 623 161	9 866 181	11 440 807	9 861 276
Omavaraisuusaste, %	66,5	71,3	66,5	71,3
Nettovelkaantumisaste, %	10,1	8,0	10,1	8,0
Henkilöstön lukumäärä jakson lopussa	104	85	104	85
Päätöskurssi	4,23	3,35	4,23	3,35
Markkina-arvo, tuhatta euroa	54 327	33 628	54 327	33 628
Hallinnoitavat asiakas- ja vakuutusvarat, milj. euroa	2 811	1 616	2 811	1 616

* Vertailukelpoinen nettoliikevaihto tarkoittaa konsernin liikevaihtoa, joka perustuu rahastohallinnasta saatavaan nettoliikevaihtoon (liikevaihto, josta on vähennetty ulkopuolisten omaisuudenhoitajien palkkiot) ja jossa Elite Yhteisöpalvelut Oy:n liikevaihto on käsitelty konserniliikevaihtona, vaikka yhtiö on ollut Konsernin osakkuusyhtiö ajalla 1.12.2016 – 30.4.2017.

** Yhtiöllä on 9 298 928 kappaletta A-sarjan osakkeita ja 3 544 344 kappaletta B-sarjan osakkeita, joista 17 056 oli vuoden lopussa Yhtiön hallussa.

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT
Liikevoitto, % liikevaihdosta

Liikevoitto	x 100
Liikevaihto	

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Nettotulos
Kauden keskimääräinen osakeantioikaistu osakkeiden lukumäärä

Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

Koko pääoman tuotto (ROA), %

Liikevoitto/-tappio – Tuloverot	x 100
Taseen loppusumma keskimäärin	

Kulu-tuottosuhde (ennen poistoja ja arvonalentumisia konserniliikearvosta), %

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

Osakekohtainen oma pääoma, euroa

Oma pääoma
Osakkeiden osakeantioikaistu lukumäärä kauden lopussa

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma + vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä	x 100
Taseen loppusumma	

KONSERNIN TULOSLASKELMA	1.7. - 31.12.2017	1.7. - 31.12.2016	1.1. - 31.12.2017	1.1. - 31.12.2016
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT				
Palkkiotuotot	8 340 142	7 301 282	16 751 646	16 390 760
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	-42 997	562 155	196 806	634 335
Korkotuotot	24 296	9 370	38 665	14 543
Liiketoiminnan muut tuotot	-11 701	36 854	71 995	74 705
SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	8 309 740	7 909 661	17 059 113	17 114 343
Palkkiokulut	-2 091 345	-3 473 471	-5 492 718	-7 704 158
Korkokulut	-34 341	-40 870	-83 190	-36 215
Hallintokulut				
Henkilöstökulut	-3 173 158	-2 098 096	-5 840 178	-4 629 539
Palkat ja palkkiot	-2 448 754	-1 710 064	-4 664 083	-3 772 546
Henkilöstösivukulut				
Eläkekulut	-561 535	-323 733	-965 250	-709 231
Muut henkilöstösivukulut	-162 870	-64 299	-210 845	-147 763
Muut hallintokulut	-1 906 093	-214 747	-3 165 488	-1 435 156
Poistot ja arvonalentumiset konserniliikearvosta	-359 243	-8 295	-408 086	-28 461
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-492 433	-324 869	-887 608	-592 412
Liiketoiminnan muut kulut	-712 666	-1 488 248	-1 433 778	-2 027 174
Tuotot osakkuusyritysten tuloksesta	41 142	0	41 142	0
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	-418 397	261 064	-210 791	661 227
Tuloverot	1 595 385	-45 433	1 517 560	-104 986
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	1 176 988	215 632	1 306 769	556 241
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta (tappiosta)	-15 944	31 986	-3 495	35 572
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO VÄHEMMISTÖOSUUDEN JÄLKEEN	1 161 044	247 618	1 303 274	591 813
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0	0	0	0
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)	1 161 044	247 618	1 303 274	591 813

KONSERNITASE

31.12.2017

31.12.2016

VASTAAVAA

Vaadittaessa maksettavat	1 962 748	792 395
Osakkeet ja osuudet	82 440	2 500
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	1 463 942	2 024 090
Aineettomat hyödykkeet	16 384 326	5 674 018
Aineelliset hyödykkeet	260 737	115 539
Osakeantisaamiset	28 761	177 625
Muut varat	8 887 610	7 163 204
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1 169 365	553 938
Laskennalliset verosaamiset	2 544 467	976 833

VASTAAVAA YHTEENSÄ

32 784 396

17 480 143

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA

Velat luottolaitoksille	4 162 640	1 790 182
Muut velat	3 783 597	2 209 334
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 027 168	994 826
Velat, joilla huonompi etuoikeus	20 000	20 000

OMA PÄÄOMA

Osakepääoma	730 000	730 000
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	19 535 977	10 945 337
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	129 528	858 039
Osingonjako	0	-749 354
Tilikauden voitto (-tappio)	1 303 274	591 813
Vähemmistön osuus pääomasta	92 212	89 967

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

32 784 396

17 480 143

KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA	1.7. - 31.12.2017	1.7. - 31.12.2016	1.1. - 31.12.2017	1.1. - 31.12.2016
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA				
Tilikauden tulos	1 161 044	247 618	1 303 274	591 813
Oikaisut tilikauden tulokseen				
Suunnitelman mukaiset poistot	851 676	333 164	1 295 694	620 873
Muut oikaisut	-1 489 882	-576 617	-1 778 171	-578 803
Vähemmistöosuus	15 944	-36 639	3 495	83 131
Rahoitustuotot ja -kulut	10 045	14 852	44 524	5 024
Rahavirta ennen käyttöpääoman muutosta	548 826	-17 622	868 816	722 038
Käyttöpääoman muutos				
Lyhytaikaiset korottomat liikesaamiset	4 761 772	-455 917	4 344 233	-2 018 317
Pitkäaikaiset korottomat liikesaamiset	-3 388 986	1 170	-3 388 986	3 519
Vaihto-omaisuus	85 072	-85 072	85 072	-85 072
Koroton lyhytaikainen velka	-1 403 493	-460 175	-1 390 059	462 091
Käyttöpääoman muutos	54 365	-999 994	-349 740	-1 637 779
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä	603 192	-1 017 616	519 076	-915 740
Maksetut korot ja maksut	-34 341	-24 222	-83 190	-19 567
Saadut korot	24 296	9 370	38 665	14 543
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA	593 147	-1 032 468	474 552	-920 764
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA				
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-105 797	-188 080	-1 207 539	-1 799 571
Investoinnit muihin sijoituksiin	-1 282 246	-1 673 190	-1 396 871	-2 023 590
Lainasaamisten takaisinmaksut	0	0	0	8 000
Luovutustulot muista sijoituksista	0	578 803	37 500	579 803
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA	-1 388 043	-1 282 468	-2 566 910	-3 235 359
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA				
Listautumisanti	143 063	0	148 063	0
Osakevaihto	0	900 746	0	900 746
Myönnettyt lainat	-370 473	-261 973	-909 247	-338 134
Maksetut osingot	0	-3 670	-749 864	-749 354
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut (-)/nostot (+)	10 375	0	-500 000	0
Pitkäaikaisten lainojen nostot	525 742	756 471	2 897 764	1 289 432
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	-221 222	0	-304 556	0
RAHOITUKSEN RAHAVIRTA	87 484	1 391 573	582 961	1 102 689
RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA	-9 591	1 715 757	792 395	3 845 829
RAHAVAROJEN MUUTOS	-707 412	-923 362	-1 509 397	-3 053 434
HANKITTUJEN YHTIÖIDEN RAHAVARAT	2 679 750	0	2 679 750	0
RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA	1 962 748	792 395	1 962 748	792 395

OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSET	1.1.2017	Lisäys	Vähennys	31.12.2017
Osakepääoma	730 000	0	0	730 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 945 337	9 220 228	-629 587	19 535 977
Edellisten tilikausien voitto	703 585	0	-570 969	132 616
Tilikauden voitto (tappio)	0	1 303 274	0	1 303 274
Vähemmistön osuus	86 880	2 245	0	89 125
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	12 465 801	10 523 502	-1 200 556	21 790 992

	1.7.2017	Lisäys	Vähennys	31.12.2017
Osakepääoma	730 000	0	0	730 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	11 355 546	8 180 431	0	19 535 977
Edellisten tilikausien voitto	329 033	0	-196 417	132 616
Tilikauden voitto (tappio)	142 230	1 161 044	0	1 303 274
Vähemmistön osuus	74 430	14 694	0	89 125
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	12 631 240	9 356 169	-196 417	21 790 992

	1.1.2016	Lisäys	Vähennys	31.12.2016
Osakepääoma	730 000	0	0	730 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 044 591	900 746	0	10 945 337
Edellisten tilikausien voitto	861 126	0	-749 354	111 772
Tilikauden voitto (tappio)	0	591 813	0	591 813
Vähemmistön osuus	6 836	80 044	0	86 880
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	11 642 553	1 572 602	-749 354	12 465 801

	1.7.2016	Lisäys	Vähennys	31.12.2016
Osakepääoma	730 000	0	0	730 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	10 044 591	900 746	0	10 945 337
Edellisten tilikausien voitto	113 256	0	-1 484	111 772
Tilikauden voitto (tappio)	344 195	247 618	0	591 813
Vähemmistön osuus	126 606	0	-39 726	86 880
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	11 358 648	1 148 363	-41 210	12 465 801

Vakavaraisuus, 1 000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Maksettu oma pääoma	730	730
Rahastot	19 727	10 945
Ei hyväksyttävät pääomainstrumentit	436	1 056
Aineettomat hyödykkeet	14 545	5 218
Laskennalliset verosaamiset	2 598	977
Edellisvuosien kertyneet voittovarot	402	121
Tilikauden voitto	1 295	657
Ei hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista	654	657
Ydinpääoma	3 921	4 545
Ensisijainen pääoma	3 921	4 545
Omat varat yhteensä	3 921	4 545
Riskipainotetut varat yhteensä (Kokonaisriski)	31 079	20 541
josta luottoriskin osuus	7 158	8 985
josta operatiivisen riskin osuus	23 921	11 556
Vähimmäispääoma	730 000	730 000
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään, %	12,62	22,12
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa kokonaisriskin määrään, %	12,62	22,12
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa kokonaisriskin määrään, %	12,62	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, Elite Rahastohallinto Oy, EAB Omaisuudenhoito Oy (ent. Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy) ja EPL Rahastot Oy).