

# **ELITE PANKKIIRILIIKE OY**

**TASEKIRJA 31.12.2013**

---

# ELITE PANKKIIRILIIKE OY

## TILINPÄÄTÖS

TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2013

### SISÄLLYSLUETTELO

	sivu
Toimintakertomus	1-4
Tase Konserni	5
Tuloslaskelma Konserni	6
Rahoituslaskelma Konserni	7
Tase	8
Tuloslaskelma	9
Rahoituslaskelma Emo	10
Liitetiedot	11-14
Alekirjoitukset	15
Tilinpäätösmerkintä	16
Luettelo käytetyistä kirjanpitokirjoista	

Tasekirja on säilytettävä 1.1.2024 saakka.

Tilikauden tositeaineisto on säilytettävä 1.1.2020 saakka.

#### *Tilinpäätöksen laatija:*

*Administer Oy*

*Itämerenkatu 5*

*00180 Helsinki*

*Y-tunnus: 0593027-4*

*Puh. (09) 4542 680*

*Fax. (09) 4542 6860*

*[www.administer.fi](http://www.administer.fi)*

*[administer@administer.fi](mailto:administer@administer.fi)*

#### *Yhtiön tiedot:*

*Elite Pankkiiriliike Oy*

*Eteläesplanadi 24*

*00130 HELSINKI*

*Y-tunnus: 1918955-2*

*Puh. 020 750 552*

## Hallituksen toimintakertomus 2013

### Yleistä

Konsernin liikevaihto tilikaudella 2013 oli 5.478.679,12 EUR (2.604.136,12 EUR) ja tilikauden tulos 901.819,17 EUR (165.745,48 EUR). Emoyhtiön tilikauden liikevaihto oli 5.330.121,12 EUR (2.385.685,79 EUR). Emoyhtiön tilikauden tulos oli 886.001,29 EUR (168.705,26 EUR).

Vuoden lopussa konsernin palveluksessa oli 42 (14) henkilöä, joista 12 (6) henkilöä oli emoyhtiön palveluksessa ja 30 (8) tytäryhtiön palveluksessa.

### Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Vuotta 2013 leimasi positiivinen kehitys kaikilla läntisillä osakemarkkinoilla, joka oli pitkälti seurausta keskuspankkien elvytyspolitiikan jatkumisesta ja tämän seurauksena syntyneestä orastavasta talouskasvusta. Korkotaso pysyi poikkeuksellisen alhaisena koko tilikauden ajan siitä huolimatta, että kesällä 2013 nähtiin ensimmäiset merkit nousevista koroista, kun USA:n keskuspankki ilmoitti alustavasti, että elvytys voi loppua talouskasvun lähtiessä liikkeelle. Koronnousu tasaantui kuitenkin nopeasti ja korkotaso pysyi matalana myös loppuvuoden aikana. Vuoden 2014 osalta sijoittajat ovat edelleen huolissaan talouskasvua jarruttavista rakenteellisista ongelmista erityisesti Euroopassa. Varovaisuus heijastui myös sijoituspalveluiden kysyntään, joka kasvoi, mutta pysyi kuitenkin maltillisella tasolla verrattuna vuoden 2008 finanssikriisiä edeltävään aikaan.

Syyskuussa 2012 yhtiön koko osakekanta vaihtoi omistajaa ja uudeksi omistajiksi tulivat Elite Partners Oy ja Nousukaari Oy. 1.4.2013 Elite Pankkiiriliike-konserni sulautui Elite Omaisuudenhoidon konserniin ja muodostuneen konsernin nimeksi tuli Elite Pankkiiriliike Oy. Kesäkuussa yhtiö järjesti suunnatun osakeannin, jonka tuloksena uusiksi osakkaiksi tulivat myyntijohtaja Rami Niemi ja toimitusjohtaja Daniel Pasternack. Syyskuussa 2013 Elite Pankkiiriliikkeen omistajat ostivat enemmistön Eufex Pankki Oyj:stä. Eufex Pankki-konserni tulee sulautumaan Elite Pankkiiriliike-konserniin tilikauden 2014 aikana. Tilikauden aikana aloitettiin sulautumisen valmistelu yhtenäistämällä toiminta- ja hallintomalleja. Osana tätä prosessia yhtiöt muuttivat yhteisiin toimitiloihin Helsingissä joulukuussa 2013.

Yhtiön henkilöstö kasvoi sulautumisen seurauksena vuoden alun 14 henkilöstä tilikauden lopun 42 henkilöön. Tämän lisäksi yhtiöllä oli tilikauden päättyessä 17 henkilöä, jotka toimivat yhtiön sidonnaisasiamiehinä ja markkinoivat sekä myivät yhtiön tuotteita ja palveluja.

Palkkiotuotot eli merkintä- ja avauspalkkiot sekä jatkuvat palkkiot kasvoivat merkittävästi edellisestä tilikaudesta sulautumisen seurauksena. Täydellä valtakirjalla hallinnoitava varallisuus kasvoi vuoden alun noin 84 miljoonasta eurosta tilikauden lopun noin 242 miljoonaan euroon.



## **Tulevaisuuden näkymät**

Vuoden 2014 aikana yhtiöön sulautuu Eufex Pankki-konserni. Yhtiön liikevaihto ja asiakasvarat tulevat sulautumisen seurauksena kasvamaan noin kaksinkertaiseksi. Konsernin henkilöstö tulee kasvamaan noin 20 hengellä, Eufex Pankin ja sen tytäryhtiöiden henkilöstön siirtyessä konsernin palvelukseen. Sulautumisen jälkeen yhtiö tulee keskittymään kahteen pääpainopisteeseen: 1) Varakkaille yksityishenkilöille tarjottavaan varainhoitopalveluun sekä 2) Ammatti ja suursijoittajille tarjottaviin rahastohallinto-, välitys- ja sijoituspalveluihin. Yhtiön käsityksen mukaan kiinteiden kustannusten osuus liikevaihdosta tulee alenemaan merkittävästi sulautumisen seurauksena ja tämä tulee parantamaan kannattavuutta. Sulautumisen jälkeen yhtiö voi hyödyntää kummankin yhtiön aiempina vuosina kehittämiä tuote- ja palvelukonsepteja. Yhtiön käsityksen mukaan tilikaudella 2014 on mahdollista saavuttaa aiempaa parempi kannattavuus ja samalla 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 vaikeutumisenä. 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.

## **Tilikaudella toteutetut osakeannit**

Tilikaudella toteutettiin kaksi osakeantia. Anneissa merkittiin 2256 osaketta ja merkintämäärä kirjattiin sijoitetun vapaan pääoman rahastoon.

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

## Tunnusluvut

	Yhtiö			Konserni		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
1) Liikevaihto (miljoonaa euroa)	5,3	2,4	2,6	5,5	2,6	2,5
2) Liikevoitto/-tappio (miljoonaa euroa)	0,5	0,1	-1,5	0,5	0,1	-1,5
3) Liikevoitto/-tappio % liikevaihdosta	9,2	3,7	-58,0	9,5	3,2	-59,3
4) Oman pääoman tuotto %	23,3	20,5	-440,8	26,3	30,1	-758,6
<u>Liikevoitto/-tappio - verot x 100</u>						
Oma pääoma						
5) Koko pääoman tuotto %	20,2	11,5	-131,2	21,1	11,2	-142,8
<u>Liikevoitto/-tappio - verot x 100</u>						
Taseen loppusumma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)						
6) Omavaraisuusaste %	87,9	77,9	37,8	84,6	53,5	22,0
<u>Oma pääoma x 100</u>						
Taseen loppusumma						
7) Kulu-tuotto -suhde	0,9	1,0	1,6	0,9	1,0	1,6
Palkkio+korko+hallintokulut+ <u>poistot+liiketoiminnan muut kulut</u> Sijoituspalvelutoiminnan tuotot						
Yhtiö						
2013 2012 2011						
Vakavaraisuussuhde	10,5	18,8	11,0			
1)						
<u>Omat varat yhteensä x 8 %</u>						
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä						
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	10,5	18,8	11,0			
2)						
<u>Ensisijaiset omat varat yhteensä x 8 %</u>						
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä						

## **Yhtiön osakkeet**

Osakkeiden lukumäärä: 10 256 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 23.5.2013 lähtien  
Jouni Kaaria, jäsen  
Daniel Pasternack, jäsen

Hallituksen kokouksia pidettiin 7 kertaa ja yhtiökokouksia 7.

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 tilikauden tulos 886.001,29 EUR lisätään edellisten tilikausien voitto / tappio tilille ja että tilikaudelta ei jaeta osinkoa.



## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

TASE KONSERNI	31.12.2013	31.12.2012
<b>VASTAAVAA</b>		
Saamiset luottolaitoksilta		
<b>Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta</b>		
Vaadittaessa maksettavat	425 099,20	45 158,68
Aineettomat hyödykkeet	2 324 782,87	15 642,66
Aineelliset hyödykkeet	82 069,67	91 036,09
Muut varat	886 781,71	528 663,76
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	76 631,03	43 994,49
Laskennalliset verosaamiset	394 364,20	0,00
Yhteensä	<u>4 189 728,68</u>	<u>724 495,68</u>
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b><u>4 189 728,68</u></b>	<b><u>724 495,68</u></b>
<b>VASTATTAVAA</b>		
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Muut velat	196 201,11	106 649,07
Siirtovelat ja saadut ennakot	435 995,65	230 165,66
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>632 196,76</b>	<b>336 814,73</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osakepääoma	730 000,18	730 000,18
Osakeanti	0,00	0,00
Ylikurssirahasto	875 000,00	875 000,00
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	7 429 384,02	5 170 384,02
Edellisten tilikausien tappio (-voitto)	-6 391 023,36	-6 553 448,73
Tilikauden tappio (-voitto)	901 819,17	165 745,48
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>3 545 180,01</b>	<b>387 680,95</b>
<b>Vähemmistöosuus</b>	<b>12 351,91</b>	<b>0,00</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>4 189 728,68</b>	<b>724 495,68</b>

## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

TULOSLASKELMA KONSERNI	1.1. - 31.12.2013	1.1. - 31.12.2012
<b>SIJOITUSPALVELUTOIMINNANTUOTOT</b>		
Palkkiotuotot	5 431 913,17	2 593 852,01
Korkotuotot	6 296,86	14,11
Liiketoiminnan muut tuotot	40 469,09	10 270,00
<b>SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ</b>	<b>5 478 679,12</b>	<b>2 604 136,12</b>
Palkkiokulut	-1 574 233,52	
Korkokulut	-303,40	-2 533,97
<b>Hallintokulut</b>		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-1 203 933,81	-1 115 249,93
Henkilöstösivukulut		
Eläkekulut	-203 157,84	-206 209,11
Muut henkilöstösivukulut	-36 018,20	-34 878,10
Henkilöstökulut yhteensä	-1 443 109,85	-1 356 337,14
Muut hallintokulut	-1 286 744,86	-758 816,81
<b>HALLINTOKULUT YHTEENSÄ</b>	<b>-2 729 854,71</b>	<b>-2 115 153,95</b>
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-144 875,41	-72 113,94
Liiketoiminnan muut kulut	-510 889,94	-330 163,67
<b>LIIKETAPPIO(-VOITTO)</b>	<b>518 522,14</b>	<b>84 170,59</b>
<b>Satunnaiset erät</b>		
Satunnainen tuotto	0,00	81 574,89
Tuloverot	387 648,94	0,00
Vähemmistöosuudet	-4351,91	0,00
<b>TILIKAUDEN TAPPIO(-VOITTO)</b>	<b>901 819,17</b>	<b>165 745,48</b>



## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

LIKETOIMINNAN RAHAVIRTA	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Tilikauden tulos	901 819,17	165 745,48
Oikaisut tilikaudentulokseen		
Suunnitelman muikaiset poistot(+)	144 875,41	72 113,94
Vähemmistöosuus ( tuotot - /kulut +)	4 351,91	0,00
Rahoitustuotot-ja kulut	-6 023,84	2 519,86
	1 045 022,65	240 379,28
Käyttöpääoman muutos		
Lyhytaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-773 157,98	-10 274,83
Pitkäaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-24 550,88	26 086,85
Koroton lyhytaikainen velka, lis./väh(+/-)	346 784,42	-332 279,96
Koroton pitkäaikainen velka, lis./väh(+/-)	-13 112,11	-15 121,46
	-464 036,55	-331 589,40
Maksetut korot ja maksut(-)	-303,40	-2 533,97
Saadut korot(+)	6 327,24	14,11
<b>LIKETOIMIINAN RAHAVIRTA</b>	<b>587 009,94</b>	<b>-93 729,98</b>
<b>INVESTOINTIEN RAHAVIRTA</b>		
Investoinnit aineellis. ja aineettom. hyödykkeisiin	-2 463 569,41	-8 793,12
Myönnetyt lainat (-)	-8 000,00	0,00
Ostetut konserniyhhtiöt(-)	-34 500,00	0,00
Mydyt konserniyhhtiöt(-)		0,00
<b>INVESTOINTIEN RAHAVIRTA</b>	<b>-2 506 069,41</b>	<b>-8 793,12</b>
<b>RAHOITUKSEN RAHAVIRTA</b>		
Maksullinen osakeanti(+)	2 299 000,00	-31 575,09
<b>RAHOITUKSEN RAHAVIRTA</b>	<b>2 299 000,00</b>	<b>-31 575,09</b>
<b>RAHA VAROJEN MUUTOS</b>	<b>379 940,53</b>	<b>-134 098,19</b>
RAHAVARAT 1.1	45 158,67	179 256,86
RAHAVARAT 31.12	425 099,20	45 158,67

## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

TASE	31.12.2013	31.12.2012
<b>VASTAAVAA</b>		
Saamiset luottolaitoksilta		
<b>Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta</b>		
Vaadittaessa maksettavat	350 285,73	36 421,77
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	184 950,00	150 450,00
Aineettomat hyödykkeet	2 324 782,87	15 642,66
Aineelliset hyödykkeet	82 069,67	69 662,39
Muut varat	778 378,53	372 557,84
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	69 543,60	40 026,40
Laskennalliset verosaamiset	394 364,20	0,00
Yhteensä	<u>4 184 374,60</u>	<u>684 761,06</u>
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b><u>4 184 374,60</u></b>	<b><u>684 761,06</u></b>
<b>VASTATTAVAA</b>		
VIERAS PÄÄOMA		
Muut velat	165 348,48	35 501,84
Siirtovelat ja saadut ennakot	340 552,14	115 786,53
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>505 900,62</b>	<b>151 288,37</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osakepääoma	730 000,18	730 000,18
Osakeanti	0,00	0,00
Ylikurssirahasto	875 000,00	875 000,00
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	7 429 384,02	5 170 384,02
Edellisten tilikausien tappio (-voitto)	-6 241 911,51	-6 410 616,77
Tilikauden tappio (-voitto)	886 001,29	168 705,26
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>3 678 473,98</b>	<b>533 472,69</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b><u>4 184 374,60</u></b>	<b><u>684 761,06</u></b>

## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2013	1.1. - 31.12.2012
<b>SIJOITUSPALVELUTOIMINNANTUOTOT</b>		
Palkkiotuotot	4 533 303,76	2 054 401,90
Korkotuotot	5 974,57	13,89
Liiketoiminnan muut tuotot	790 842,79	331 270,00
<b>SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ</b>	<b>5 330 121,12</b>	<b>2 385 685,79</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>-1 084 525,34</b>	<b>0,00</b>
Korkokulut	0,00	-521,57
<b>Hallintokulut</b>		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-534 797,09	-445 624,89
Henkilöstösivukulut		
Eläkekulut	-82 648,99	-98 407,15
Muut henkilöstösivukulut	-18 727,51	-12 664,72
Henkilöstökulut yhteensä	<u>-636 173,59</u>	<u>-556 696,76</u>
Muut hallintokulut	-2 469 999,85	-1 371 475,88
<b>HALLINTOKULUT YHTEENSÄ</b>	<b>-3 106 173,44</b>	<b>-1 928 172,64</b>
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-144 875,41	-48 797,34
Liiketoiminnan muut kulut	-502 909,84	-321 063,87
<b>LIIKETAPPIO(-VOITTO)</b>	<b>491 637,09</b>	<b>87 130,37</b>
Satunnaiset tuotot	0,00	81 574,89
Tuloverot	394 364,20	0,00
<b>TILIKAUDEN TAPPIO(-VOITTO)</b>	<b>886 001,29</b>	<b>168 705,26</b>

## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Tilikauden tulos	886 001,29	168 705,26
Oikaisut liikevoittoon		
Suunnitelman mukaiset poistot(+)	144 875,41	48 797,34
Rahoitustuotot-ja kulut	-5 974,57	507,68
	1 024 902,13	218 010,28
Käyttöpääoman muutos		
Lyhytaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-797 151,21	-11 236,20
Pitkäaikaiset korottomat liikesaam., lis/väh(-/+)	-24 550,88	16 902,19
Koroton lyhytaikainen velka, lis./väh(+/-)	354 612,25	-284 423,97
	-467 089,84	-278 757,98
Maksetut korot ja maksut(-)	0,00	-521,57
Saadut korot(+)	5 974,57	13,89
<b>LIIKETOIMIINAN RAHAVIRTA</b>	<b>563 786,86</b>	<b>-61 255,38</b>
<b>INVESTOINTIEN RAHAVIRTA</b>		
Investoinnit aineellis. ja aineettom. hyödykkeisiin	-2 466 422,90	-8 793,12
Myönnettyt lainat (-)	-8 000,00	0,00
Ostetut konserniyhtiöt(-)	-34 500,00	0,00
<b>INVESTOINTIEN RAHAVIRTA</b>	<b>-2 508 922,90</b>	<b>-8 793,12</b>
<b>RAHOITUKSEN RAHAVIRTA</b>		
Maksullinen osakeanti(+)	2 259 000,00	-31 575,09
<b>RAHOITUKSEN RAHAVIRTA</b>	<b>2 259 000,00</b>	<b>-31 575,09</b>
<b>RAHA VAROJEN MUUTOS</b>	<b>313 863,96</b>	<b>-101 623,59</b>
RAHAVARAT 1.1	36 421,77	138 045,36
RAHAVARAT 31.12	350 285,73	36 421,77



## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

## TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2013

Elite Omaisuudenhoito Oy vaihtoi nimensä Elite Pankkiiriliike Oy:ksi. vuonna 2013. Uusi nimi on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallitukseen 1.4.2013.

## TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMINEN

## Arvostusperiaatteet ja -menetelmät

Tilinpäätöksen laatimisessa on noudatettu Valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antamaa asetusta sekä Rahoituskentarkastuksen 3.1 standardin (Dnro 7/120/2005) määräyksiä. Pankki tuotot 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

Elite Pankkiiriliike Oy on sulautunut 1.4.2013 Elite Omaisuudenhoito Oy:n, niin edellisen tilikauden tiedot eivät ole vertailukelpoisia.

Liikearvon poistoaika 20 v.

Perusteltuna syynä yhtiön korkeana säilyvä tuottotaso.

Suunnitelman mukaiset poistot hyödykeryhmittäin:

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

## Konsernitilinpäätös

Tilinpäätökseen on yhdistetty Emo-yhtiön 100% omistama Elite Vakuutuspalvelu Oy, Elite Life Oy ja 80% omistama EPL Rahastot Oy hankintamenomenetelmällä.

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

## TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

TULOSLASKELMA	Konserni		Emoyhtiö	
	1.1.-31.12.2013	31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>				
Kotimaisilta luottolaitoksilta	425 099,20	45 158,68	350 285,73	36 421,77
<b>Palkkiotuotot</b>				
Arvopaperinvälitys ja muut palkkiotuotot	2 066 919,66	1 896 961,06	1 168 310,25	1 357 510,95
Omaisuudenhoitopalkkiot	3 364 993,51	696 890,95	3 364 993,51	696 890,95
<b>Korkotuotot</b>				
Korkotuotot saamisista luottolaitoksilta	6 296,86	14,11	5 974,57	13,89
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>				
Hallintoveloitustuotot	0,00	0,00	774 992,79	321 000,00
Muut tuotot	40 469,09	10 270,00	15 850,00	10 270,00
<b>Palkkiokulut</b>				
	-1 574 233,52	0,00	-1 084 525,34	0,00
<b>Korkokulut</b>				
Muut korkokulut	-303,40	-2 533,97	0,00	-521,57
<b>HALLINTOKULUT</b>				
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	-1 203 933,81	-1 115 249,93	-534 797,09	-445 624,89
Henkilösivukulut				
Eiäkekulut	-203 157,84	-206 209,11	-82 648,99	-98 407,15
Muut henkilöstökulut	-36 018,20	-34 878,10	-18 727,51	-12 664,72
<b>Henkilöstökulut yhteensä</b>	<b>-1 443 109,85</b>	<b>-1 356 337,14</b>	<b>-636 173,59</b>	<b>-556 696,76</b>
Muut hallintokulut	-1 286 744,86	-758 816,81	-2 469 999,85	-1 371 475,88
<b>HALLINTOKULUT YHTEENSÄ</b>	<b>-2 729 854,71</b>	<b>-2 115 153,95</b>	<b>-3 106 173,44</b>	<b>-1 928 172,64</b>

## ELITE PANKKIIRILIKE OY

## TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2013

## Selvitys suunnitelman mukaisista poistoista ja arvonalentumispoistoista

			31.12.2013	31.12.2012
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>				
Suunnitelman mukaiset poistot ATK-ohjelmista	-8 066,25	-23 561,94	-8 066,25	-23 561,94
Suunnitelman mukaiset poistot perusparannuksista	-2 408,76	-2 408,76	-2 408,76	-2 408,76
Suunnitelman mukaiset poistot liikearvosta	-107 695,18	0,00	-107 695,18	0,00
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>				
Poistot koneista ja kalustosta	-26 705,22	-46 143,24	-26 705,22	-22 826,64
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</b>	<b>-144 875,41</b>	<b>-72 113,94</b>	<b>-144 875,41</b>	<b>-48 797,34</b>
<b>Liiketoiminnan muiden kulujen erittely</b>				
Vuokratkulut	-232 127,59	-232 127,59	-365 879,03	-223 027,79
Valvontamaksut	-12 804,94	-15 811,49	-12 804,94	-15 811,49
Muut kulut	-265 957,41	-82 224,59	-124 225,87	-82 224,59
<b>Liiketoiminnan muut kulut yhteensä</b>	<b>-510 889,94</b>	<b>-330 163,67</b>	<b>-502 909,84</b>	<b>-321 063,87</b>

## TASEEN LIITETIEDOT

<b>Osuudet saman konsernin yrityksissä</b>				
Osakkeet saman konsernirytyksissä 1.1.			184 950,00	150 450,00
Kirjanpitoarvo			184 950,00	150 450,00
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>				
Liikearvo				
Lisäykset	2 418 360,40	0,00	2 418 360,40	0,00
Hankintameno	2 418 360,40	0,00	2 418 360,40	0,00
Tilikauden poistot	-107 695,18	0,00	-107 695,18	0,00
Kertyneet poistot	-107 695,18	0,00	-107 695,18	0,00
Kirjanpitoarvo	2 310 665,22	0,00	2 310 665,22	0,00
<b>Perusparannusmenot</b>				
Hankintameno 1.1.	12 043,82	12 043,82	12 043,82	12 043,82
Hankintameno	12 043,82	12 043,82	12 043,82	12 043,82
Kertyneet poistot 1.1.	-7 427,01	-5 018,25	-7 427,01	-5 018,25
Tilikauden poistot	-2 408,76	-2 408,76	-2 408,76	-2 408,76
Kertyneet poistot	-9 835,77	-7 427,01	-9 835,77	-7 427,01
Kirjanpitoarvo	2 208,05	4 616,81	2 208,05	4 616,81
<b>Atk-ohjelmat</b>				
Hankintameno 1.1.	149 047,88	141 437,26	149 047,88	141 437,26
Lisäykset	8 950,00	7 610,62	8 950,00	7 610,62
Hankintameno	157 997,88	149 047,88	157 997,88	149 047,88
Kertyneet poistot 1.1.	-138 022,03	-114 460,09	-138 022,03	-114 460,09
Tilikauden poistot	-8 066,25	-23 561,94	-8 066,25	-23 561,94
Kertyneet poistot	-146 088,28	-138 022,03	-146 088,28	-138 022,03
Kirjanpitoarvo	11 909,60	11 025,85	11 909,60	11 025,85
<b>Pitkävaikuttiset menot yhteensä</b>	<b>14 117,65</b>	<b>15 642,66</b>	<b>14 117,65</b>	<b>15 642,66</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>2 324 782,87</b>	<b>15 642,66</b>	<b>2 324 782,87</b>	<b>15 642,66</b>
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>				
Koneet ja kalusto				
Hankintameno 1.1.	192 874,53	375 383,30	308 558,85	307 376,35
Lisäykset	39 112,50	2 021,50	39 112,50	2 021,50
Vähennykset	-21 373,70	-839,00	0,00	-839,00
Hankintameno	210 613,33	376 565,80	347 671,35	308 558,85
Kertyneet sumupoistot 1.1.	-101 838,44	-239 386,42	-238 896,46	-216 069,82
Tilikauden poisto	-26 705,22	-46 143,24	-26 705,22	-22 826,64
Kertyneet sumupoistot	-128 543,66	-285 529,66	-265 601,68	-238 896,46
Kirjanpitoarvo	82 069,67	91 036,09	82 069,67	69 662,39

## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

## TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2013

<b>Muut varat</b>				
Myyntisaamiset	738 032,97	495 122,26	706 052,80	339 016,34
Muut	148 748,74	33 541,50	72 325,73	33 541,50
Muut varat yhteensä	886 781,71	528 663,76	778 378,53	372 557,84
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>				
Siirtosaamiset , konserni	0,00	0,00	20 776,49	0,00
Muut siirtosaamiset	76 631,03	43 994,49	48 767,11	40 026,40
Siirtosaamiset yhteensä	76 631,03	43 994,49	69 543,60	40 026,40
<b>Muut velat</b>				
Ostovelat	117 858,52	37 427,21	103 203,32	21 357,92
Muut velat	78 342,59	69 221,86	62 145,16	14 143,92
Muut velat	196 201,11	106 649,07	165 348,48	35 501,84
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>				
Muut siirtovelat, konserni	0,00	0,00	70 394,32	0,00
Muut siirtovelat	435 995,65	230 165,66	270 157,82	115 786,53
Siirtovelat yhteensä	435 995,65	230 165,66	340 552,14	115 786,53
<b>Pääomalaina 1.1.</b>	0,00	81 574,89	0,00	81 574,89
Vähennykset	0,00	-81 574,89	0,00	-81 574,89
Pääomalaina	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>632 196,76</b>	<b>336 814,73</b>	<b>505 900,62</b>	<b>151 288,37</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>				
Tase-eräkohtainen erittely oman pääoman erien lisäyksistä ja vähennyksistä tilikauden aikana				
<b>Osakepääoma</b>				
Osakepääoma 1.1.	730 000,18	730 000,18	730 000,18	730 000,18
Osakepääoman korotus	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakepääoma	730 000,18	730 000,18	730 000,18	730 000,18
<b>Osakeanti</b>				
Osakeanti 1.1.	0,00	295 566,16	0,00	295 566,16
Osakepääoman korotus	0,00	49 999,80	0,00	49 999,80
Siirto sijoitetun vapaan pääoman rahastoon	0,00	-345 565,96	0,00	-345 565,96
Osakeanti	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ylikurssirahasto</b>				
Ylikurssirahasto 1.1.	875 000,00	875 000,00	875 000,00	875 000,00
Ylikurssirahasto	875 000,00	875 000,00	875 000,00	875 000,00
<b>Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto</b>				
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	5 170 384,02	4 824 818,06	5 170 384,02	4 824 818,06
Lisäys	3 684 000,00	345 565,96	3 684 000,00	345 565,96
Vähennys	-1 425 000,00	0	-1 425 000,00	0,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	7 429 384,02	5 170 384,02	7 429 384,02	5 170 384,02
<b>Edellisten tilikausien tappio</b>	<b>-6 391 023,36</b>	<b>-6 553 448,73</b>	<b>-6 241 911,51</b>	<b>-6 410 616,77</b>
<b>Tilikauden voitto</b>	<b>901 819,17</b>	<b>165 745,48</b>	<b>886 001,29</b>	<b>168 705,26</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>	<b>3 545 180,01</b>	<b>387 680,95</b>	<b>3 678 473,98</b>	<b>533 472,69</b>
<b>Jakokelpoinen vapaa oma pääoma</b>				
SVOP rahasto	7 429 384,02	5 170 384,02	7 429 384,02	5 170 384,02
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-6 391 023,36	-6 553 448,73	-6 241 911,51	-6 410 616,77
Tilikauden voitto (tappio)	901 819,17	165 745,48	886 001,29	168 705,26
Jakokelpoinen vapaa oma pääoma	1 940 179,83	-1 217 319,23	2 073 473,80	-1 071 527,49



## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

## TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

31.12.2013

## YHTIÖN OSAKKEET

Sijoituspalveluyrityksen osakepääoma jaoteltuna osakelajeittain ja osakelajeja koskevat yhtiöjärjestyksen pääasialliset määräykset

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

Osakkeita, a-osakkeet rekisteröity kpl		10 256	5 143 542
Osakepääoma yhteensä	730 000,18		730 000,18

## Tase-erien erittely koti- ja ulkomaanrahan määräisiin eriin

Saamiset luottolaitoksilta, kotimaan raha	425 099,20	45 158,68	350 285,73	36 421,77
Muu omaisuus, kotimaan raha	3 764 629,48	679 337,00	3 834 088,87	648 339,29
Yhteensä	4 189 728,68	724 495,68	4 184 374,60	684 761,06

Velat yleisölle ja julkisyhteisölle, kotimaan raha	632 196,76	336 814,73	505 900,62	151 288,37
--	------------	------------	------------	------------

## Sijoituspalveluyritystä koskevat eläkevastuut

Henkilökunnan eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön kautta

## Vakuudet ja vastuusitoumukset

## Leasingvastuut

Seuraavalla tilikaudella maksettavat	36 173,50	30 251,03	36 173,50	24 813,30
Myöhemmillä tilikausilla maksettavat	12 502,59	34 701,31	12 502,59	6 348,61
	48 676,09	64 952,34	48 676,09	31 161,91

Sopimukset ovat 3-4 vuoden leasingvuokrasopimuksia, eivätkä sisällä lunastuslauseketta

Vuokravastuut	60 040,19	217 198,01	60 040,19	217 198,01
<b>Vakuudet</b>				
Yrityskiinnitykset	260 000,00	260 000,00	260 000,00	260 000,00

## Henkilöstöä ja toimielinten jäseniä koskevat liitetiedot

Henkilöstö keskimäärin tilikauden aikana	20	18	10	7
Muutos tilikauden aikana	2	-23	3	-7

## Omistukset muissa yrityksissä

	Omistusosuus-%	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Elite Vakuutuspalvelu Oy	100	2 203,10 €	-2 455,16 €
Elite Life Oy	100	3 373,19 €	865,42 €
EPL Rahastot Oy	80	58 431,65 €	18 431,65 €

## MUUT LIITETIEDOT

## Asiakasvarat

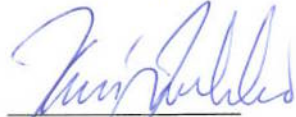
Yhtiön hallussa olevien asiakasvarojen määrä jaoteltuna

- täyden valtakirjan omaisuudenhoidossa olevat varat yhteensä	Emoyhtiö 2013	Emoyhtiö 2012
	239 795 004,74	77 725 555,39
Joista		
- Kotimaisten sijoitusrahastojen varat	120 010 926,46	33 627 636,33
- Muut varat	119 784 078,28	44 097 919,06



ELITE PANKKIIRILIIKE OY

## TOIMINTAKERTOMUKSEN JA TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsinki 31 / 1 .2014Kari Juurakko  
Hallituksen puheenjohtajaRami Niemi  
Hallituksen jäsenJanne Nieminen  
Hallituksen jäsenJouni Kaaria  
Hallituksen jäsenDaniel Pasternack  
Toimitusjohtaja ja Hallituksen jäsen

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki 12 / 2 2014KPMG Oy Ab  
KHT-yhteisöMikko Sillanpää  
KHT

## ELITE PANKKIIRILIIKE OY

## KÄYTETYT KIRJANPITOKIRJAT

31.12.2013

## 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 Pankkiiriliike Oy:n yhtiökokoukselle*

Olemme tilintarkastaneet Elite Pankkiiriliike Oy:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2013 – 31.12.2013. 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 12. päivänä helmikuuta 2014

KPMG Oy Ab



Mikko Sillanpää  
KHT