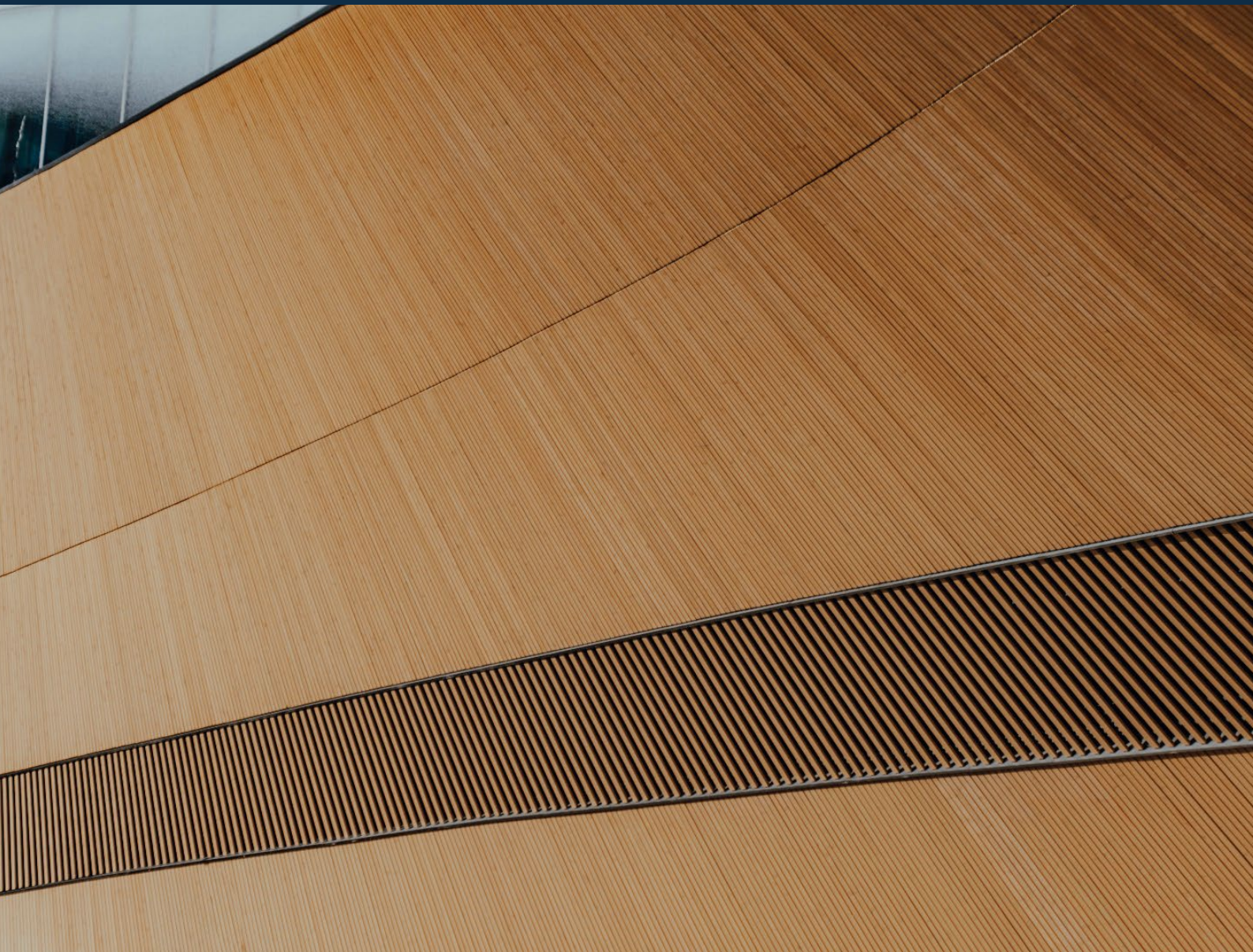


EVLI

EVLI OYJ
OSAVUOSIKATSAUS 1–3/2023

VUOSI KÄYNNISTYNYT
SUOTUISASTI
— NÄKYMÄT ENNALLAAN



VUOSI KÄYNNISTYNYT SUOTUISASTI – NÄKYMÄT ENNALLAAN

- Yhdistyminen EAB Group Oyj:n kanssa toteutui suunnitellusti, tavoitellut synergiat saavutettu.
- Vaihtoehtorahastot jatkoivat kasvuaan vahvan asiakaskysynnän siivittämänä.
- Rahastojen nettomerkinnot kääntyivät positiivisiksi haastavan vuoden jälkeen.
- Kannustinliiketoiminnan kasvu jatkui – uusia asiakkaita niin Suomesta kuin Ruotsista.

Tuloskehitys tammi–maaliskuu 2023 (vertailukohtana carve out 1–3/2022)

- Nettoliikevaihto oli 25,7 miljoonaa euroa (23,3 milj. euroa).
- Liikevoitto oli 9,4 miljoonaa euroa (9,7 milj. euroa).
- Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentin liiketulos laski 8,9 miljoonaan euroon (9,6 milj. euroa).
- Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin liiketulos laski 0,2 miljoonaan euroon (0,8 milj. euroa).
- Hallinnoidut varat olivat maaliskuun lopussa nettomääräisesti 16,7 miljardia euroa (15,8 mrd. euroa).
- Oman pääoman tuotto oli 22,7 prosenttia (33,8 %).
- Laimennettu osakekohtainen tulos oli 0,26 euroa (0,28 euroa).
- Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kustannuksiin oli 128 prosenttia (132 %).

NÄKYMÄT ENNALLAAN

Vuosi 2023 käynnistyi epävarmoissa tunnelmissa johtuen lisääntyneistä korko- ja inflaatiopeloista, kasvaneista geopoliittisista riskeistä ja markkinoiden heilunnasta.

Vuoden 2022 aikana tehtyjen yritysjärjestelyjen seurauksena Evli on onnistunut vahvistamaan asemaansa markkinassa. Järjestelyistä saatavien synergiahyötyjen ja vuodelle 2022 kohdistuneiden kertaluonteisten kustannusten myötä arvioimme liikeluoksen ylittävän selvästi vertailukauden tason (30,9 miljoonaa euroa vuonna 2022).

KONSERNIN TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

| | 1-3/2023 | Carve-out 1-3/2022 |
|---|----------|-----------------------|
| Tuloslaskelman tunnusluvut | | |
| Nettoliikevaihto, M€ | 25,7 | 23,3 |
| Liikevoitto/-tappio, M€ | 9,4 | 9,7 |
| Liikevoittomarginaali, % | 36,5 | 41,7 |
| Liikevoitto/-tappio ilman yritysjärjestelyjen kertaeriä, M€ | | |
| Tilikauden voitto/tappio, M€ | 7,5 | 7,7 |
| Kannattavuuden tunnusluvut | | |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 22,7 | 33,8 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 8,0 | 9,2 |
| Taseen tunnusluvut | | |
| Omavaraisuusaste, % | 31,7 | 26,3 |
| Osakekohtaiset tunnusluvut | | |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, € | 0,26 | 0,28 |
| Varojen jako/osake, € | 1,15* | - |
| Oma pääoma/osake, € | 4,42 | - |
| Osakkeen hinta päätöspäivänä, € | 18,20 | - |
| Muut tunnusluvut | | |
| Kulu/tuotto-suhde | 0,65 | 0,59 |
| Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kuluihin, %** | 128 | 132 |
| Vakituinen henkilöstömäärä | 300 | 289 |
| Markkina-arvo, M€ | 478,21 | - |

*Yhtiökokouksen hyväksymä osinko. Osinko on maksettu 23.3.2023.

**Laskentakaavaa on muutettu, minkä seurauksena vertailuluku on päivittynyt aiemmin raportoidusta. Jatkossa myös harkinnanvaraiset bonusmaksut huomioidaan osana operatiivisia kustannuksia.

TOIMITUSJOHTAJA MAUNU LEHTIMÄKI

Ensimmäinen vuosineljännes päättyi odottavissa tunnelmissa sijoittajien huolestuttua talletuspaosta ja pankkikriisin leviämisestä. Kriisi sai alkunsa amerikkalaisen Silicon Valley Bankin (SVB) sekä kahden muun amerikkalaispankin ajaututtua maksukyvyttömäksi ja laajeni nopeasti uhaten monia pieniä ja keskiuuria paikallisesti toimivia pankkeja. Sveitsin viranomaisten johdolla toteutettu Credit Suissen pelastusoperaatio, jossa pankin AT1-velkakirjat nollattiin ja pankin hallitus sekä suurimmat omistajat taivuteltiin pakkoavioliittoon UBS-pankin kanssa, esti kriisin laajenemisen maailmanlaajuiseksi.

SVB:n sekä eräiden muiden pankkien vaikeudet olivat seurausta korkojen nopeasta noususta johtuvista tappioista velkakirjasijoituksissa, mitä pahensi niiden talletuskannan painottuminen harvalukuisiin suurtallettajiin. Sosiaalisen median kautta nopeasti levinneet huhut pankkien vaikeuksista ja verkkopalveluiden mahdollistamat nopeat rahansiirrot johtivat lyhyessä ajassa satojen miljardien dollarien pakenemiseen talletuksista.

Pankkihuolien lisäksi toimintaympäristöä värittivät kuluttajahintojen nousu, keskuspankkien koronnostot, maailmantalouden laimeat kasvunäkymät, sota Ukrainassa sekä lisääntyneet geopoliittiset jännitteet erityisesti USA:n ja Kiinan välillä. Keskeisten omaisuuslajien, osakkeiden, valtion obligaatioiden ja yrityslainojen, arvot kuitenkin nousivat vuodenvaihteen tasoiltaan.

Markkinoiden yleinen epävarmuus näkyi myös Evlin liiketoiminta-alueiden kehityksessä ja tuloksessa. Konsernin nettoliikevaihto nousi kymmenen prosenttia ja oli 25,7 miljoonaa euroa (23,3 milj. euroa), mutta liikevoitto laski kolme prosenttia ja oli 9,4 miljoonaa euroa (9,7 milj. euroa). Vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden sekä kannustinliiketoiminnan palkkiotuotot kasvoivat selvästi, mutta perinteisten rahastojen palkkiotuotot pysyivät edellisvuoden korkealla tasolla. Corporate Finance -yksikön sekä osake- ja ETF-välityksen palkkiotuotot sen sijaan jäivät edellisvuotta alemmiksi yrityskauppa-aktiiviteetin hidastumisen ja kaupankäyntivolyyymien laskun seurauksena.

Evlin oman pääoman tuotto oli tammi-maaliskuussa 22,7 prosenttia (33,8 %). Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kuluihin oli puolestaan 128 prosenttia (132 %). Konsernin vakavaraisuus ja maksuvalmius olivat erinomaisella tasolla.

Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentin nettoliikevaihto nousi katsauskaudella viisi prosenttia ja

oli 20,9 miljoonaa euroa (19,9 milj. euroa). Hallinnoidut asiakasvarat nousivat positiivisen markkinakehityksen ja nettomerkitöjen myötä 16,7 miljardiin euroon (15,8 mrd. euroa). Evli-Rahastoyhtiön sijoitusrahastopääoma, sisältäen myös vaihtoehtoiset sijoitustuotteet, oli noin 11,5 miljardia euroa (11,2 mrd. euroa). Perinteisten sijoitusrahastojen nettomerkinnot olivat alkuvuonna noin 100 miljoonaa euroa ja kohdistuivat erityisesti lyhyen koron rahastoihin ja yritysainarahastoihin. Vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden palkkiotuotot kasvoivat yli 80 prosenttia ja olivat noin 35 prosenttia kaikista rahastopalkkioista.

Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin nettoliikevaihto laski seitsemän prosenttia, ja oli 3,4 miljoonaa euroa (3,6 miljoonaa euroa). Corporate Finance -yksikön laskutus vuosineljänneksellä jäi 0,1 miljoonaan euroon (0,7 milj. euroa). Yksikön mandaattikanta on kuitenkin hyvä, vaikka kiristynyt rahoituksen saatavuus tekee projektien läpimenosta aiempaa haastavampaa. Kannustinliiketoiminnan tuotot kasvoivat ja olivat 3,2 miljoonaa euroa (2,8 milj. euroa). Yhtiö on edelleen voittanut uusia asiakkaita, ja sen näkymät ovat niin ikään hyvät.

Evlin strategian kannalta keskeiset ajurit, kansainvälinen myynti ja vaihtoehtoiset sijoitustuotteet, kehittyivät vuosineljänneksellä kokonaisuutena positiivisesti. Kansainvälisten asiakkaiden nettomerkinnot olivat lähes 30 miljoonaa euroa ja kohdistuivat pääosin Evlin yritysainarahastoihin. Kansainvälisten asiakkaiden osuus Evlin koko rahastopääomasta, mukaan lukien vaihtoehtoiset sijoitustuotteet, oli 21 prosenttia (23 %). Vaihtoehtoisia sijoitustuotteita myytiin ensimmäisellä vuosineljänneksellä yhteensä 83 miljoonalla eurolla (120 milj. euroa). Myynti jakautui useampaan eri rahastoon, joista suurimmat merkintäsummat keräsivät Evli Private Equity I-, Evli Private Equity III- ja Evli Infrastructure II -rahastot.

Vastuullisuus on yksi Evlin strategisista painopistealueista, ja Evli on jatkanut suunnitelmien mukaisesti sen kehittämistä. Ensimmäisen vuosineljänneksen aikana Evli raportoi SFDR tiedonantovelvoiteasetuksen mukaisesti osake- ja korkorahastojen edistämien kestävyystekijöiden toteutumisesta vuoden 2022 aikana. Lisäksi Evli edisti aktiivisesti ilmastotavoitteisiin ja biodiversiteettiin liittyvää työtään. Osana ihmisoikeustyötään Evli jatkoi Suomen UNICEFin kanssa tutkimushanketta, jossa selvitetään, miten sijoittajat voivat edistää lasten oikeuksien toteutumista.

MARKKINOIDEN KEHITYS

Vaikka epävarmuus markkinoilla oli alkuvuoden aikana suuri, vuosi 2023 käynnistyi sijoitusmarkkinoilla positiivisissa tunnelmissa. Arvostustasot kohosivat kautta linjan korkoympäristön radikaalista muutoksesta huolimatta. Nousua ei estänyt edes pelko globaalien talouskasvun hiljenemisestä, uhka Ukrainassa käytävän sodan laajenemisesta laajemmin Eurooppaan tai Tyynenmeren tilanteen kiristyminen Taiwanin ympärillä. Vaikka kokonaisuutena ensimmäisen vuosineljänneksen aikana arvostustasot nousivat, oli markkinoilla nähtävissä hermoilua ja osakekurssien sekä korkojen voimakasta heiluntaa, mikä piti sijoittajat varpaillaan ja tunnelman odottavaisena. Tilannetta kärjisti entisestään vuosineljänneksen lopulla nähdyt pankkien ongelmat Yhdysvalloissa ja Euroopassa, mikä osaltaan lisäsi huolia rahoitusmarkkinoiden tilasta.

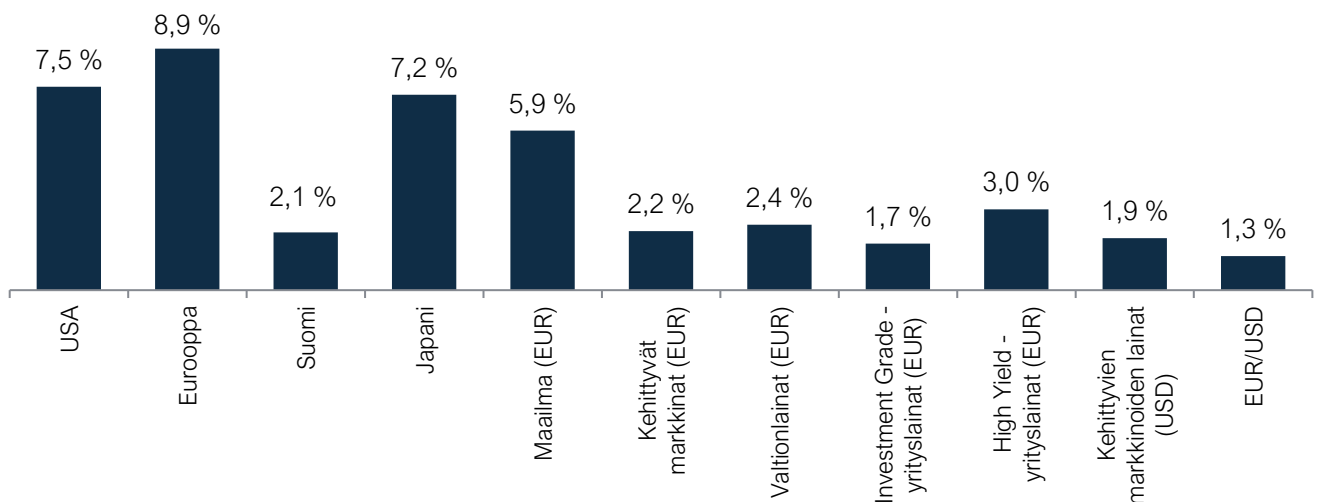
Korkeana pysyneen inflaation myötä keskuspankit indikoivat jatkavansa vuonna 2022 nopeasti käynnistettyjä koronnostoja vielä kuluvan vuoden aikana hillitäkseen kuluttajahintojen nousua. Keskuspankit joutuvat kuitenkin tasapainoilemaan toisaalta inflaatiotavoitteiden ja toisaalta talouskasvun turvaamisen välillä. Kohonneesta korkotasosta huolimatta kuluttajien luottamus pysyi alkuvuonna vahvana, ja esimerkiksi työllisyystilanne Yhdysvalloissa oli ensimmäisellä vuosineljänneksellä historiallisen hyvä, mikä osaltaan loi uskoa talouskasvuun.

Uusi toimintaympäristö, jossa merkittäviä pankkeja ajautui konkurssiin tai toimijoiden yhdistymiseen, sai kuitenkin pankit arvioimaan ja rajoittamaan luotonantoaan. Tämä vaikuttaa negatiivisesti tuleviin investointeihin ja sitä kautta kasvuun. Kohonneet korot ja toisaalta rahoittajien varovaisempi lähestymistapa aiheuttavat paineita etenkin kiinteistösektorille sekä kasvuyrityksille. Toisaalta yritysten taseet ovat kuluneiden vuosien aikana vahvistuneet ja perusfundamentit ovat monelta osin kunnossa, jolloin perinteinen arvosijoittaminen ja korkotuotteet tarjoavat houkuttelevia sijoitusmahdollisuuksia.

Osakemarkkinoilla arvostustasot nousivat globaalisti. Yhdysvaltalaiset osakkeet (S&P 500) nousivat 7,5 prosenttia ja eurooppalaiset osakkeet (Stoxx 600) 8,9 prosenttia alkuvuoden aikana. Samalla ajanjaksolla suomalaiset osakkeet (OMX Helsinki Cap) nousivat 2,1 prosenttia.

Myös korkomarkkinoilla kehitys oli positiivista. Korkeamman luottoluokituksen yrityslainojen arvot nousivat 1,7 prosenttia ja euroalueen valtionlainojen arvot 2,4 prosenttia. Alemman luokituksen high yield -lainojen arvot puolestaan nousivat 3,0 prosenttia. Euron kurssi vahvistui 1,3 prosenttia suhteessa dollariin.

Markkinoiden kehitys 1–3/2023



KONSERNIN LIIKEVAIHDON JA TULOKSEN KEHITYS

EAB Group Oyj:n ("EAB") hankinnan ja loppuvuoden 2022 vahvan vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden myynnin seurauksena Evli-konsernin nettoliikevaihto nousi yksitoista prosenttia vertailukauden tasolta ollen 25,7 miljoonaa euroa (23,3 milj. euroa). Tarkastelujakson tuottosidonnaiset palkkiot olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,4 milj. euroa). Konsernin nettopalkkiotuotot kasvoivat kolme prosenttia vertailukaudesta ollen 24,2 miljoonaa euroa (23,5 milj. euroa). Oman sijoitustoiminnan tuotot olivat 1,0 miljoonaa euroa (-0,3 milj. euroa) sisältäen arvopaperikaupan sekä valuuttavälityksen tuotot. Vertailukauden luvuissa näkyy vuoden 2022 ensimmäisellä vuosineljänneksellä alkanut sota Ukrainassa ja sodan välilliset vaikutukset arvostustasojen laskuun.

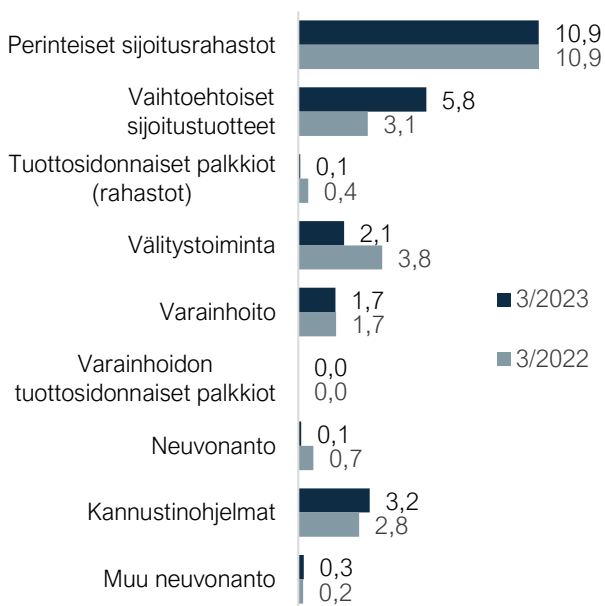
Tarkastelukauden kokonaiskustannukset sisältäen poistot ja arvonalentumiset olivat 16,7 miljoonaa euroa (13,6 milj. euroa). Kulujen kasvussa näkyy EAB:n

hankinta. Henkilöstökulut olivat 10,2 miljoonaa euroa (8,1 milj. euroa) sisältäen arvion henkilöstölle kohdistuvista tulospalkkioista. Muut hallintokulut olivat 4,9 miljoonaa euroa (3,8 milj. euroa). Poistot ja arvonalentumiset olivat 1,3 miljoonaa euroa (1,3 milj. euroa) ja liiketoiminnan muut kulut 0,3 miljoonaa euroa (0,3 milj. euroa). Evlin kulu/tuotto-suhdeluku oli 0,65 (0,59).

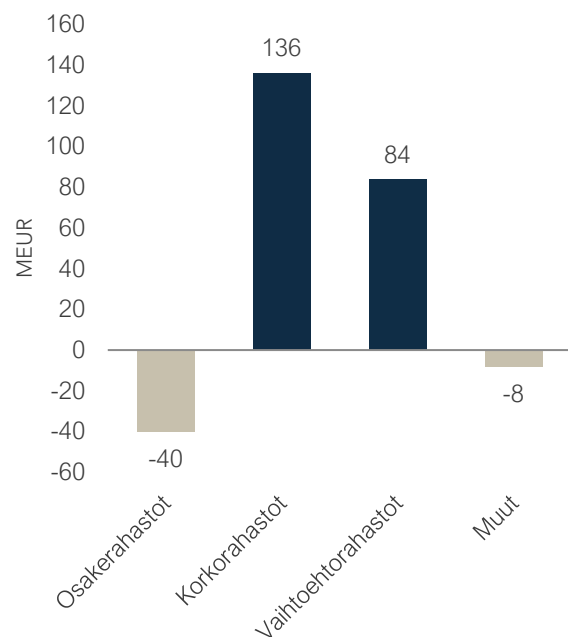
Liikevoitto laski kolme prosenttia edellisvuoden vastaavasta jaksosta ja oli 9,4 miljoonaa euroa (9,7 milj. euroa). Liikevoittomarginaali oli 36,5 prosenttia (41,7 %). Katsauskauden tulos oli 7,5 miljoonaa euroa (7,7 milj. euroa).

Evli esittää Alisa Pankki Oyj:n (21.4.2023 asti Fellow Pankki Oyj) sijoituksen arvostuksesta syntyvän tulosvaikutuksen erillisenä muun laajan tuloslaskelman eränä IFRS 9 mukaisesti. Tarkastelukaudella sijoituksen arvomuutos oli -0,3 miljoonaa euroa.

Palkkiotuottojen kehitys 1-3/2023 (M€)



Nettomyynti rahastoryhmittäin 1-3/2023



LIIKETOIMINNAT

VARAINHOITO– JA SIJOITTAJA–ASIAKKAAT

Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentti tarjoaa palveluita varakkaille ja vaurastuville yksityishenkilöille ja instituutioille. Kokonaisvaltaiseen tuote- ja palveluvalikoimaan kuuluvat varainhoitopalvelut, Evlin omat ja yhteistyökumppaneiden tarjoamat rahastotuotteet sekä erilaiset pääomamarkkinapalvelut ja vaihtoehtoiset sijoitustuotteet. Lisäksi segmentti sisältää ydintoimintaa suoraan tukevan tuotannon ja toteutuksen.

Täydenvaltakirjan varainhoito

Varainhoidon alla oleva varallisuus nousi hieman vertailukauden vastaavalta tasolta. Tarkastelujakson lopussa Evlillä oli täydenvaltakirjan varainhoidon piirissä asiakasvaroja 5,6 miljardia euroa (5,5 mrd. euroa) sisältäen niin perinteisen kuin digitaalisen palvelukokonaisuuden.

Perinteiset sijoitusrahastot

Tarkastelukaudella sijoitusrahastojen nettomerkinnot käännyivät positiivisiksi erittäin haasteellisen vuoden 2022 jälkeen. Evlin sijoitusrahastoihin tehtiin nettomerkinnot tammi-maaliskuussa 90 miljoonaa euroa (-428 milj. euroa). Evlin strategian mukainen tavoite on kasvattaa sijoitustuotteiden kansainvälistä myyntiä. Tarkastelujakson nettomerkinnot ulkomaisilta sijoittajilta olivat noin 28 miljoonaa euroa (-302 milj. euroa).

Evlin korkorahastojen tuotot kehittyivät positiivisesti tarkastelujakson aikana. Tammi-maaliskuussa parhaiten rahastoista suhteessa vertailuindeksiin tuottivat Evli Lyhyt Yrityslaina ja Evli Pohjoismaat Yrityslaina. Myös osakerahastojen tuottokehitys oli tarkastelujakson osalta pääosin positiivinen yleisen markkinakehityksen tukemana. Parhaiten suhteessa vertailuindeksiin tuottivat Evli Pohjoismaat- ja Evli Suomi Select -rahastot.

Tarkastelujaksolla 41 prosenttia Evlin perinteisistä sijoitusrahastoista tuotti vertailuindeksiään paremmin. Kolmen vuoden tarkastelussa 68 prosenttia sijoitusrahastoista päihitti vertailuindeksin. Morningstarin laatuluokittelussa Evli oli tarkastelujakson päättyessä rahastoyhtiöiden vertailussa paras saaden 4,00 tähteä. Maaliskuussa rahastoihin keskittynyt analyysitalo

Morningstar valitsi Evli-Rahastoyhtiön Suomen parhaaksi rahastotaloksi vuotuisessa Morningstar Awards -vertailussa perustuen rahastojen riskikorjatun tuoton vertailuun. Suomen kolmanneksi suurimmaksi varainhoitajaksi noussut Evli oli kolmen parhaan joukossa myös kahdessa muussa palkintokategoriassa.

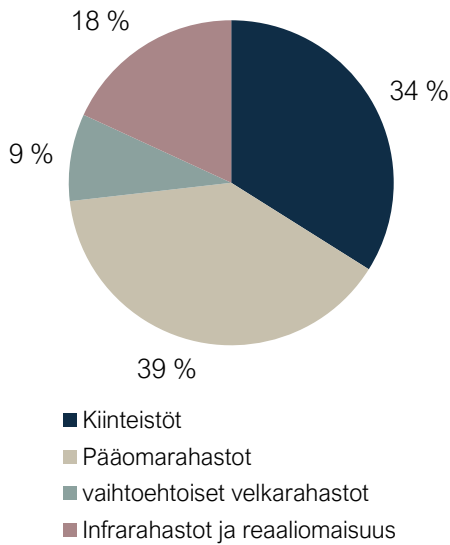
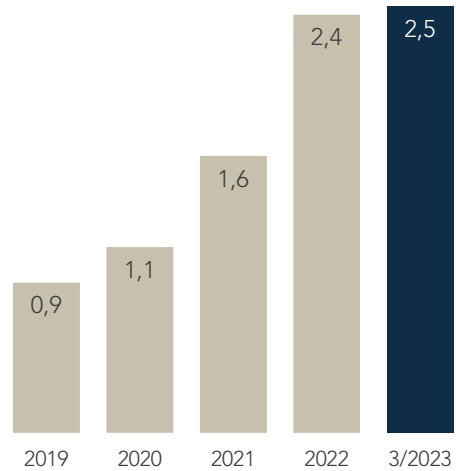
Rahastoyhtiön hallinnoimien perinteisten sijoitusrahastojen yhteenlaskettu pääoma oli 9,0 miljardia euroa (9,5 mrd. euroa). Tästä noin 2,8 miljardia euroa oli sijoitettuna osakerahastoihin (2,9 mrd. euroa), 5,8 miljardia euroa korkorahastoihin (6,6 mrd. euroa) ja 0,2 miljardia euroa yhdistelmärahastoihin (0,1 mrd. euroa). Maaliskuun lopussa Evlin rahastopääomasta 2,4 miljardia euroa tuli Suomen ulkopuolisilta asiakkailta (2,6 mrd. euroa), kun tarkastellaan suoria rahastosijoituksia.

Vastuullisuus on keskeisessä asemassa Evlin varainhoidossa. Tarkastelukauden lopulla Evlin rahastojen keskimääräinen vastuullisuusarvosana oli "A" (lähde: MSCI:n ESG-tietokanta).

Vaihtoehtoiset sijoitustuotteet

Strategisesti tärkeiden vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden myynti sekä tuotekehitys sujuivat hyvin tarkastelukauden aikana. Evli on onnistunut vastaamaan erinomaisesti vaihtoehtoisia sijoitustuotteita kohtaan vallinneeseen asiakaskysyntään.

Kokonaisuudessaan vaihtoehtoisiin sijoitustuotteisiin tehtiin merkintöjä ja sijoitussitoumuksia vuoden ensimmäisen neljänneksen aikana yhteensä noin 83 miljoonan euron arvosta. Merkinnöistä ja sijoitussitoumuksista noin 47 miljoonaa euroa kohdistui pääomarahasto -tuotteisiin. Evli Infrastructure Fund II -rahasto keräsi kolmannessa sulkemisessaan sijoitussitoumuksia yhteensä noin 16 miljoonaa euroa. Evlin uusiutuvaan energiaan keskittyvä rahasto, Evli Renewable Infrastructure Fund II (aiemmin Elite Alfred Berg Renewable Infrastructure Fund II) keräsi puolestaan noin 7 miljoonan euron sijoitussitoumukset. Muihin vaihtoehtoisiin rahastoihin kerättiin yhteensä noin 13 miljoonaa euroa.

Hallinnoitavat asiakasvarat, vaihtoehtorahastot
31.3.2023Vaihtoehtorahastoissa
hallinnoitava varallisuus
(mrd. euroa)

Muut sijoitustuotteet

Vuoden ensimmäinen neljänneksen aikana suorien sijoitustuotteiden kysyntä oli maltillista huolimatta markkinoiden suuresta heilunnasta. Tarkastelukauden aikana välitystoiminnan palkkiot laskivat vertailukaudesta lähes kaikissa omaisuuslajeissa.

Tuloskehitys

Tammi-maaliskuussa varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentin nettoliikevaihto kasvoi vertailukaudesta vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden loppuvuoden kasvun sekä EAB:n hankinnan myötä siirtyneen liikevaihdon

kirittäminä. Liikevaihdon kehitystä rasittivat selvästi vertailukautta alhaisemmat välityspalkkiotuotot. Nettoliikevaihto kasvoi viisi prosenttia edellisvuodesta ja oli 20,9 miljoonaa euroa (19,9 milj. euroa). Tarkastelujaksolle kohdistui 0,1 miljoonaa euroa tuottosidonnaisia palkkioita varainhoidosta tai rahastoista (0,4 milj. euroa).

Liiketulos sen sijaan laski seitsemän prosenttia vertailukaudesta ja oli 8,9 miljoonaa euroa (9,6 milj. euroa). Kustannustason arvioidaan vielä laskevan, kunhan EAB-yritysjärjestelyn synergiahyödyt vuoden aikana toteutuvat täysimääräisesti.

Avainluvut – Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentti

| M€ | 1–3/2023 | Carve-out 1–3/2022 | Muutos % |
|--|----------|--------------------|----------|
| Nettoliikevaihto | 20,9 | 19,9 | 5 % |
| Liiketulos ennen konsernin allokoiteja | 11,4 | 12,9 | -12 % |
| Liiketulos | 8,9 | 9,6 | -7 % |

HALLINNOITAVAN ASIAKASVARALLISUUDEN KEHITYS

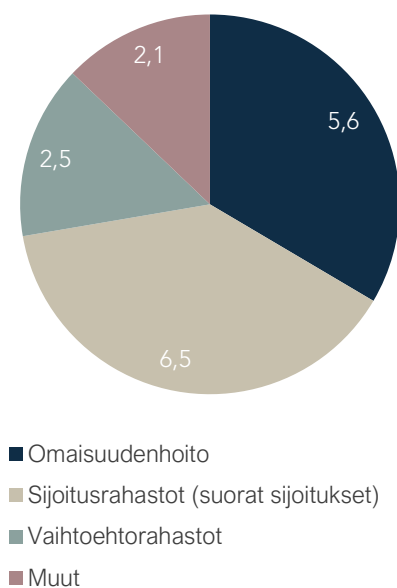
Hallinnoitavana olevat asiakasvarat koostuvat suorista sijoituksista sijoitusrahastoihin, vaihtoehtoisista sijoitustuotteista, täyden valtakirjan varainhoidosta sekä Evlin tytär- ja osakkuusyhtiöiden kautta hallinnoitavana olevasta varallisuudesta.

Hallinnoitavana olevat asiakasvarat nousivat vertailujakson tasolta etenkin toteutetun EAB-yritysjärjestelyn myötä. Konsernin yhteenlaskettu hallinnoitava

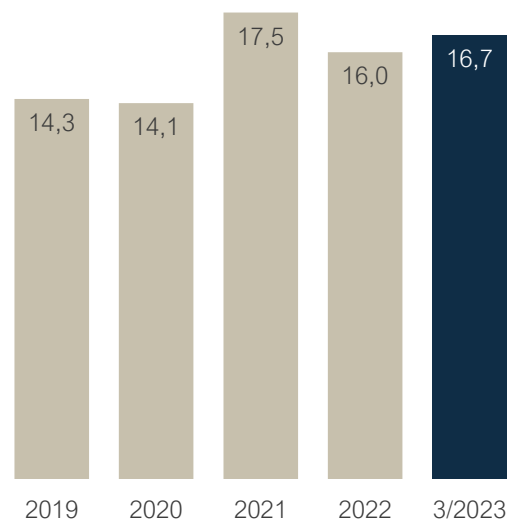
nettovarallisuus oli maaliskuun lopussa 16,7 miljardia euroa (15,8 mrd. euroa).

Maaliskuun lopussa täydenvaltakirjan varainhoidon piirissä oli 5,6 miljardia euroa (5,5 mrd. euroa). Vastaavasti Evlin perinteisissä sijoitusrahastoissa oli suoria sijoituksia tarkastelujakson päätteeksi yhteensä 6,5 miljardia euroa (6,4 mrd. euroa). Vaihtoehtorahastojen hallinnoitava varallisuus oli 2,5 miljardia euroa (1,7 mrd. euroa). Tytär- ja osakkuusyhtiöiden kautta hallinnoitu varallisuus säilyi edellisvuoden vastaavalla tasolla ollen 2,1 miljardia euroa (2,2 mrd. euroa).

Hallinnoitavat asiakasvarat 31.3.2023
(mrd. euroa)



Hallinnoitavien asiakasvarojen kehitys
(mrd. euroa)



NEUVONANTO- JA YRITYSASIAKKAAT

Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentti tarjoaa yritys- ja pääomajärjestelypalveluita, kuten yritysostoihin ja -myynteihin sekä listautumis- ja osakeanteihin liittyviä neuvonantopalveluita. Lisäksi segmentti tarjoaa palkitsemis- ja kannustinjärjestelmien suunnittelu- ja hallinnointipalveluja ja yritysanalyysiä pörssiyrityksille.

Yritys- ja pääomajärjestelyt

Kasvaneen epävarmuuden ja kohonneiden rahoituskustannusten myötä asiakkaat siirsivät yritys- ja pääomajärjestelyhankkeita tulevaisuuteen. Vaikka asiakkaiden valmius saattaa hankkeita maaliin asti laski, säilyi aktiivisuus hyvänä. Epävarmasta markkinaympäristöstä huolimatta yhtiön toimeksiantokanta on kohtuullinen ja näkymät loppuvuodelle suotuisat.

Ensimmäisellä vuosineljänneksellä Evli toimi Raute Oyj:n neuvonantajana koskien suunnattua osakeantia.

Palkitsemisen palvelut

Tarkastelujakson lopussa yhtiöllä oli hallinnoitavana yli 220 asiakasyhtiön kannustin- ja sitouttamisohjelmat, tai henkilöstörahasot. Evli toimii vuosittain neuvonantajana noin 150 yhtiölle palkitsemiseen liittyvissä suunnittelutoimeksiannoissa. Kotimaisessa asiakaskunnassa aktiviteetti pysyi korkealla tasolla erityisesti koko henkilöstön kannustimien toteutuksien ja palkitsemiseen liittyvät kommunikaatiokonsultaatio myötä. Myös myynti niin ruotsalaisille listatuille kuin kotimaisille listaamattomille yhtiöille kasvoi tarkastelu-jaksolla. Yhtiön tarjouskanta on myös kasvanut vakaasti.

Kannustinliiketoiminnan tarkastelukauden liikevaihto oli noin 3,2 miljoonaa euroa (2,8 milj. euroa). Liikevaihdon kehitykseen vaikuttivat positiivisesti sekä asiakasyhtiöiden lukumäärän kasvu vertailukaudesta, että palveluiden edelleen kasvava ristiinmyynti. Lisäksi nykyisten asiakkaiden kiinnostus aiempaa laajempia

kannustinohjelmia, kuten koko henkilöstön osakesäästöohjelmia, kohtaan kasvoi edelleen.

Tuloskehitys

Tammi-maaliskuussa Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin nettoliikevaihto laski vertailukaudesta seitsemän prosenttia ja oli 3,4 miljoonaa euroa (3,6 milj.

euroa). Nettoliikevaihdon laskuun vaikutti negatiivisesti erityisesti yritysjärjestelyistä saatavien neuvonantopalkkioiden lasku. Sen sijaan kannustinliiketoiminnan palkkiot jatkoivat kasvua ja kohosivat vertailukautta korkeammalle tasolle. Merkittävä liikevaihdon vaihtelu eri ajanjaksojen välillä on tyypillistä segmenttiin sisältyvälle yritys- ja pääomajärjestelyliiketoiminnalle.

Avainluvut – Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentti

| M€ | 1-3/2023 | Carve-out 1-3/2022 | Muutos % |
|---|----------|--------------------|----------|
| Nettoliikevaihto | 3,4 | 3,6 | -7 % |
| Liiketulos ennen konsernin allokointeja | 0,6 | 1,4 | -55 % |
| Liiketulos | 0,2 | 0,8 | -76 % |

KONSERNITOIMINNOT

Konsernitoiminnot-segmentti sisältää liiketoimintoja palvelevat tukitoiminnot, kuten tietohallinnon, taloushallinnon, markkinoinnin, viestinnän ja sijoittajasuhteet, lakiasiat, henkilöstöhallinnon ja sisäiset palvelut. Myös yhtiön oma sijoitustoiminta ja konsernin valvontafunktiot (compliance, riskienvalvonta ja sisäinen tarkastus) lukeutuvat konsernitoimintoihin.

Tuloskehitys

Tammi-maaliskuussa Konsernitoiminnot-segmentin nettoliikevaihto nousi vertailukauteen verrattuna ja oli 1,5 miljoonaa euroa (-0,2 milj. euroa). Vertailukauden heikon tuloksen taustalla olivat Ukrainassa käynnistyneen Venäjän hyökkäyssodan välilliset vaikutukset arvostustasoihin.

Avainluvut – Konsernitoiminnot-segmentti

| M€ | 1-3/2023 | Carve-out 1-3/2022 | Muutos % |
|---|----------|--------------------|----------|
| Nettoliikevaihto | 1,5 | -0,2 | 691 % |
| Liiketulos ennen konsernin allokointeja | -3,0 | -4,5 | 33 % |
| Liiketulos | -0,1 | -0,6 | 81 % |

HENKILÖSTÖ

Konsernin vakituinen henkilöstömäärä oli maaliskuun lopussa 300 (257). Tämän lisäksi konsernin palveluksessa työskenteli 51 (38) määräaikaista

työntekijää. Henkilöstöstä 94 (92) prosenttia työskenteli Suomessa ja kuusi prosenttia Suomen ulkopuolella.

VASTUULLISUUS

Vastuullisuus on yksi Evlin strateginen fokusalue. Varainhoidossa, yhtiön merkittävimmällä liiketoiminta-alueella, vastuullisuustekijät on integroitu sijoitustoimintaan ja vastuullinen sijoittaminen on tämän myötä systemaattinen osa salkunhoitoa. Evlin sijoitusrahastojen tekemiä sijoituksia seurataan mahdollisten normirikkomusten osalta, ja varainhoito tekee yhtiöihin kohdistuvaa vaikuttamista itsenäisesti sekä yhdessä muiden sijoittajien kanssa.

Vastuullinen sijoittaminen

Evlin vastuullisen sijoittamisen osalta vuosi 2023 alkoi vauhdikkaasti. Ensimmäisen vuosineljänneksen aikana Evli raportoi osana rahastojensa vuosikertomusta SFDR tiedonantovelvoiteasetuksen mukaisilla määräaikaishankkeilla osake- ja korkorahastojen edistämien kestävyystekijöiden toteutumisesta vuoden 2022 aikana. Lisäksi Evli laajensi vastuullisuusraportointiaan julkaisemalla uuden ESG-raportin Evli Valtionobligaatio -rahastolle. Rahaston ESG-raportti julkaistaan jatkossa kerran vuodessa, ja se sisältää maakohtaista tietoa muun muassa rahaston sijoitusten hiilijalanjäljestä sekä yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvistä tekijöistä.

Evlin ilmastotavoitteiden työryhmä jatkoi aktiivista työtään ilmastotavoitteisiin liittyen ja perusti pienemmät työryhmät, joiden tarkoituksena on keskittyä ilmastotyön eri osa-alueisiin.

Ensimmäisen vuosineljänneksen aikana Evli jatkoi vaikuttamistyötään osallistumalla 14 yhtiökokoukseen. Yhtiökokousohallistuminen tapahtui 12 kokouksen osalta ennakkoon äänestämällä ja kahteen kokoukseen osallistuttiin fyysisesti. Ennen yhtiökokouksia Evli vaikutti seitsemään yhtiöön. Vaikuttamistapaukset liittyivät hyvään hallintotapaan. Näiden lisäksi Evli kohdisti vaikuttamista yhteen yhtiöön ilmastotavoitteiden osalta. Osana normirikkomusseurantaansa Evli poissulki yhden yhtiön sijoitusuniversumistaan. Poissulkeminen perustui vakavaan ympäristörikkomukseen.

Osana ihmisoikeustyötään Evli jatkoi yhdessä Suomen UNICEFin kanssa tutkimushanketta, jossa selvitetään, miten sijoittajat voivat edistää lasten oikeuksien toteutumista. Vuoden alussa tutkimushanketta laajennettiin yhteistyössä Hankenin kanssa, mitä tullaan jatkamaan kevään aikana.

Evli jatkoi myös biodiversiteettiin liittyvää tutkimustyötään sekä asiakaskohtaista salkkuanalyysiä.

Salkunhoitajille järjestettiin useampia ESG-koulutuksia, joiden aiheina olivat muun muassa SFDR-raportointi ja ESG-datatyökalujen kehitys.

Painopistealueet 2023

- Ilmastotavoitteiden työn jatkaminen
- Biodiversiteetin tutkiminen
- Työ ihmisoikeuksien edistämiseksi
- ESG-integraation jatkuva kehittäminen salkunhoidossa
- Uudet vastuullisuusteemaiset tuotteet
- EU:n kestävän rahoituksen lainsäädännön seuraaminen

Tulokset 1–3/2023

- Tutkimushankkeen jatkaminen Suomen UNICEFin kanssa lasten oikeuksien edistämiseksi
- SFDR:n mukainen määräaikaishankkeiden raportointi osana rahastojen vuosikertomusta
- Uuden ESG-raportin julkaisu Evli Valtionobligaatio -rahastolle
- Ilmastotavoitetyöhön syventyminen
- Osallistuminen 14 yhtiökokoukseen
- Vaikuttaminen kahdeksaan yhtiöön
- Yhden yhtiön poissulkeminen
- Biodiversiteettianalyysien jatkaminen
- ESG-koulutusten tarjoaminen Evlin salkunhoitajille ja myynnille

TASE JA VAKAVARAISUUS

Evli-konsernin taseen loppusumma oli maaliskuun lopussa 377,2 miljoonaa euroa (307,4 milj. euroa). Konsernin oma pääoma oli katsauskauden lopussa 119,6 miljoonaa euroa (81,0 milj. euroa). Erittely kauden aikaisista muutoksista omassa pääomassa on esitetty tiedotteen taulukko-osiossa.

Konsernin rahavarat olivat kauden lopussa 104,3 miljoonaa euroa (82,7 milj. euroa) ja likvidien sijoitusrahastosijoitusten määrä 27,1 miljoonaa euroa (13,5 milj. euroa). Evli Oyj on myöntänyt asiakkailleen sijoitusluottoja. Tarkastelukauden lopussa nostettujen luottojen yhteismäärä oli 29,3 miljoonaa euroa (47,2 milj. euroa). Nämä esitetään taseessa kohdassa saamiset yleisöltä ja yhteisöiltä. Tarkastelukaudelle ei kohdistunut luottotappioita.

Evlin Corporate Finance liiketoimintaan liittyen konsernilla on yksi 0,8 miljoonan euron saaminen, joka käsitellään erikoisluonteensa takia erillään myyntisaamisten yksinkertaistetusta arvonalentumismallista. Saaminen on kiistaton, mutta viivästynyt johtuen vastapuolen rakenteellisista järjestelyistä. Konsernin arvio per 31.3.2023 on, että saatava tullaan saamaan täysimääräisesti. Erään voi kuitenkin liittyä epävarmuutta.

Taseeseen kirjattu toimitiloihin liittyvä vuokrasopimusvelka oli kauden lopussa 12,3 miljoonaa euroa (7,0 milj. euroa), josta lyhytaikaisten vastuiden osuus oli 1,1 miljoonaa euroa (1,3 milj. euroa). Evli Oyj on laskenut liikkeelle strukturoituja velkakirjoja yhteensä 108,5 miljoonan euron edestä (100,0 milj. euroa). Nämä muodostavat konsernin pitkäaikaisen velkarahoituksen pohjan yhdessä oman pääoman kanssa. Yhtiön osakepääoma oli maaliskuun lopussa 53,7 miljoonaa euroa. Osakepääomassa ei tapahtunut tarkastelukaudella muutoksia.

Konsernin ydinpääoma (CET 1) per 31.3.2023 oli 42,7 miljoonaa euroa ja konsernin omat varat suhteessa vaadittavaan vähimmäispääomaan olivat 257,2 prosenttia. Sijoituspalveluyrityksenä Evli Oyj noudattaa sijoituspalveluyritysten vakavaraisuuskehikkoa (IFD/IFR). Rajoittavin pääomavaade Evlille katsauskauden lopussa määräytyi kiinteiden yleiskustannusten perusteella. Kiinteiden yleiskustannuksen perusteella määräytyvä vähimmäispääomavaade oli 16,6 miljoonaa euroa. Konsernin omavaraisuusaste oli 31,7 prosenttia 31.3.2023. Yksityiskohtaiset tiedot vakavaraisuudesta on esitetty tiedotteen taulukko-osiossa.

YHTIÖKOKOUKSEN PÄÄTÖKSET

Evli Oyj:n 14.3.2023 Helsingissä pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa päätettiin seuraavista asioista:

Tilinpäätöksen vahvistaminen, taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksusta päättäminen

Evli Oyj:n varsinainen yhtiökokous vahvisti tilinpäätöksen. Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti tilikaudelta 2022 maksettavasta osingosta, joka on 0,80 euroa osakkeelta, minkä lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahastosta jaetaan 0,35 euroa osaketta kohden. Osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka ovat osingonmaksun täsmäytyspäivänä merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään osakasluetteloon.

Vastuuvapaus hallitukselle ja toimitusjohtajalle

Varsinainen yhtiökokous myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden tilikaudelta 2022.

Hallituksen jäsenten lukumäärä, jäsenet ja palkkiot

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin yhteensä kuusi (6) jäsentä. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Henrik Andersin, Fredrik Hacklin, Sari Helander, Robert Ingman ja Antti Kuljukka sekä uutena jäsenen Christina Dahlblom.

Hallituksen jäsenille maksettavan palkkion suuruus on 5 000,00 euroa kuukaudessa, valiokuntien puheenjohtajille maksettavan palkkion suuruus 6 000,00 euroa kuukaudessa ja hallituksen puheenjohtajan palkkion suuruus on 7 500,00 euroa kuukaudessa.

Tilintarkastajat ja tilintarkastajien palkkiot

Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy (EY) päävastuullisena tilintarkastajana KHT Miikka Hietala. Tilintarkastajalle maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun mukaan.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

Yhtiökokous valtuutti hallituksen päättämään yhtiön omien A-sarjan ja B-sarjan osakkeiden hankkimisesta yhdessä tai useammassa erässä seuraavasti:

Hankittavien omien A-sarjan osakkeiden lukumäärä voi olla yhteensä enintään 1 448 515 osaketta, ja hankittavien omien B-sarjan osakkeiden lukumäärä voi olla yhteensä enintään 1 179 015 osaketta. Ehdotettu osakemäärä vastaa noin 10 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista yhtiökokouksen kokouskutsun

päivämääränä. Omia osakkeita voidaan valtuutuksen nojalla hankkia vain vapaalla omalla pääomalla.

Hallitus päättää miten omia osakkeita hankitaan. Hankinnassa voidaan käyttää muun ohessa johdannaisia. Omia osakkeita voidaan hankkia muuten kuin osakkeenomistajien omistamien osakkeiden suhteessa (suunnattu hankkiminen). Osakkeita voidaan hankkia hankintapäivänä julkisessa kaupankäynnissä B-osakkeille muodostuvaan hintaan Nasdaq Helsinki Oy:n järjestämässä julkisessa kaupankäynnissä.

Valtuutus kumoaa aikaisemmat käyttämättömät valtuutukset omien osakkeiden hankkimiseen. Valtuutus on voimassa seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 saakka.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta

Yhtiökokous valtuutti hallituksen päättämään osakeannista sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta yhdessä tai useammassa erässä, joko maksua vastaan tai maksutta.

Valtuutuksen nojalla annettavien tai luovutettavien osakkeiden määrä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 2 627 530 B-sarjan osaketta. Ehdotettu osakemäärä vastaa noin 10 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista yhtiökokouksen kokouskutsun päivämääränä. Kuitenkin edellä mainitusta enimmäismäärästä enintään 262 753 osaketta voidaan antaa käytettäväksi yhtiön osakepohjaisten kannustinjärjestelyiden osana, mikä vastaa noin yhtä prosenttia yhtiön kaikkien osakkeiden kokonaismäärästä kokouskutsun päivämääränä.

Valtuutus oikeuttaa hallituksen päättämään kaikista osakeannin sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista, mukaan lukien oikeuden osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poikkeamiseen. Hallitus voi päättää antaa joko uusia osakkeita tai yhtiön hallussa mahdollisesti olevia omia osakkeita.

Valtuutus kumoaa aikaisemmat käyttämättömät osakeantia ja optio-oikeuksien sekä muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamista koskevat valtuutukset. Valtuutuksen ehdotetaan olevan voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 asti.

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen yhtiökokousjärjestelyjen osalta

Yhtiökokous päätti tehdä yhtiöjärjestykseen lisäyksen yhtiökokoukseen osallistumisesta etäyhteyden avulla joko perinteisen yhtiökokouksen ohella (hybridikokous) tai kokonaan ilman fyysistä kokouspaikkaa (etäkokous). Muutos tehtiin yhtiöjärjestyksen kohtaan 10 § (Yhtiökokouskutsu).

Uusi yhtiöjärjestyksen kohta:

”10 § Yhtiökokouskutsu

Kutsu yhtiökokoukseen on aikaisintaan kolme (3) kuukautta ja viimeistään kolme (3) viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän (9) päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää, julkaistava yhtiön internetsivuilla sekä pörssitiedotteella. Hallitus voi lisäksi harkintansa mukaan ilmoittaa

yhtiökokouksesta yhdessä tai useammassa sanomalehdessä.

Hallitus voi päättää, että yhtiökokoukseen saa osallistua myös siten, että osakkeenomistaja käyttää päätösvaltaansa tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla ennen yhtiökokousta tai kokouksen aikana (hybridikokous). Hallitus voi päättää myös, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa kokouksen aikana täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla (etäkokous).”

OSAKKEET JA OSAKKEENOMISTAJAT

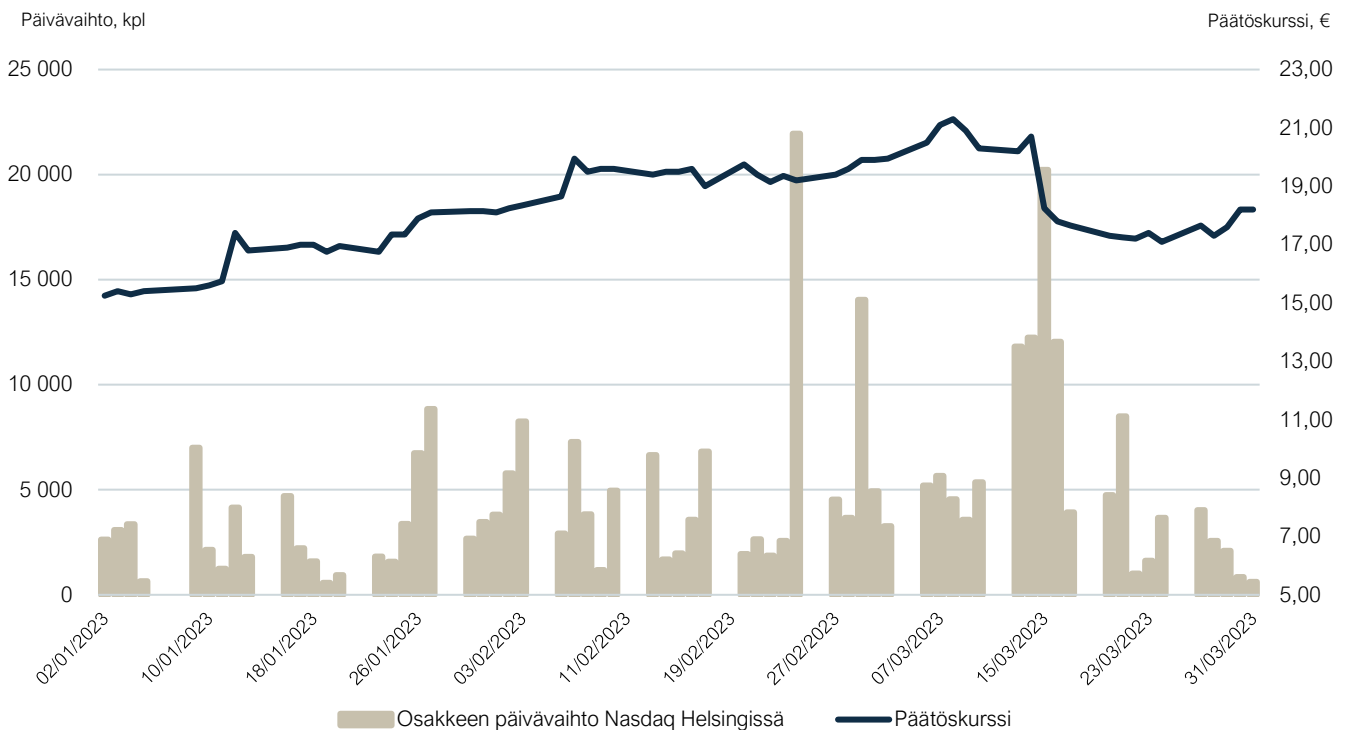
Evli Oyj:n koko osakemäärä oli maaliskuun lopussa yhteensä 26 275 302 osaketta, joista A-sarjan osakkeita oli 14 485 148 kappaletta ja B-sarjan osakkeita 11 790 154 kappaletta. Yhtiön hallussa ei ollut omia osakkeita 31.3.2023.

Evli Oyj:n osakkeen päätöskurssi 31.3.2023 oli 18,20 euroa. Tarkastelukauden alin päätöskurssi oli 15,25 euroa ja ylin puolestaan 21,30 euroa. Evli Oyj:n osakkeita vaihdettiin tammi-maaliskuussa yhteensä 298 934 kappaletta. A- ja B-osakkeiden yhteenlaskettu markkina-arvo oli 478,2 miljoonaa euroa. Markkina-

arvoa laskettaessa A-osake on arvostettu B-osakkeen kauden päätöskurssiin.

Evlin osakkeenomistajien kokonaismäärä oli maaliskuun lopussa 6 778. Suomalaisen yritysten omistusosuus oli 55 prosenttia ja suomalaisten yksityishenkilöiden omistusosuus 29 prosenttia. Loput 16 prosenttia osakkeista omistivat rahoitus- ja vakuutuslaitokset, julkisyhteisöt, ei-voittoa tavoittelevat yhteisöt sekä ulkomaalaiset sijoittajat. Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa on esitelty sivulla 33.

Evlin B-sarjan osakkeen kurssikehitys ja vaihto 1.1.–31.3.2023



LIIKETOIMINTARISKIT JA RISKIENHALLINTA

Konsernin lähiajan riskeistä merkittävimmät ovat yleinen markkinakehitys sekä muuttuvan toimintaympäristön ja inflaation vaikutus Evlin liiketoimintoihin. Varainhoitoliiketoiminnan tuottoihin vaikuttaa keskeisesti hallinnoitavien varojen kehitys, joka on riippuvainen muun muassa pääomamarkkinoiden kehityksestä ja sijoitustuotteiden yleisestä kysynnästä. Toisaalta etenkin vaihtoehtoiset sijoitustuotteet perustuvat pitkäaikaisiin sopimuksiin, jotka tuovat tasaista tulovirtaa. Tuloskehitykseen vaikuttaa myös asiakasvarojen menestyksekkääseen hoitoon sidottujen tuottosidonnaisten palkkiotuottojen toteutuminen. Tuottosidonnaiset palkkiot voivat vaihdella voimakkaasti vuosineljänneksittäin ja tilikausittain.

Markkinoiden yleisellä kehityksellä on vaikutusta myös välitystoimintaan sekä neuvonantotoimeksiintoihin. Corporate Finance -liiketoiminnassa mahdolliset muutokset sijoittajien ja yritysjohtajien markkina-luottamuksessa voivat johtaa projektien venymiseen tai keskeytymiseen.

Perusliiketoiminnan ohella Evli on myöntänyt asiakkailleen sijoitusluottoja sekä omistaa osake- ja rahastosijoituksia. Omaan sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä merkittävimpiä ovat likviditeetti-, markkina- ja korkoriskit. Näitä riskejä hallitaan Evli Oyj:n hallituksen asettamilla limiiteillä, joita valvotaan jatkuvasti. Yhtiön tekemien sijoitusten lähtökohta on, etteivät ne saa vaarantaa konsernin tulosta tai vakavaraisuutta. Hyvästä valvonnasta huolimatta sijoitustoimintaan sisältyy aina tietty riski, minkä vuoksi sijoitustoiminnasta saatavat tuotot saattavat vaihdella merkittävästi vuosineljänneksittäin.

Liiketoimintaan sisältyvistä yleisistä riskeistä on laajempi kuvaus yhtiön tilinpäätöksessä, joka on saatavilla osoitteesta evli.com.

NÄKYMÄT ENNALLAAN

Vuosi 2023 käynnistyi epävarmoissa tunnelmissa johtuen lisääntyneistä korko- ja inflaatiopeloista, kasvaneista geopoliittisista riskeistä ja markkinoiden heilunnasta.

Vuoden 2022 aikana tehtyjen yritysjärjestelyjen seurauksena Evli on onnistunut vahvistamaan asemaansa markkinassa. Järjestelyistä saatavien synergiahyötyjen ja vuodelle 2022 kohdistuneiden kertaluonteisten kustannusten myötä arvioimme liiketuloksen ylittävän selvästi vertailukauden tason (30,9 miljoonaa euroa vuonna 2022).

Helsingissä 25. päivänä huhtikuuta 2023

EVLI OYJ
Hallitus

Lisätietoja:

Toimitusjohtaja Maunu Lehtimäki, p. +358 50 553 3000
Talousjohtaja Juho Mikola, p. +358 40 717 8888

evli.com

OSAVUOSIKATSAUKSEN TAULUKOT JA LIITTEET

| | |
|---|----|
| KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA | 18 |
| KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA KVARTAALEITTAIN | 19 |
| KONSERNIN TASE | 20 |
| KONSERNIN OMA PÄÄOMA..... | 21 |
| RAPORTOITAVAT SEGMENTIT | 22 |
| KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA | 24 |
| VAKAVARAIJUUS | 25 |
| LAATIMISPERIAATTEET | 26 |
| LIITETIEDOT | 26 |
| Palkkiotuotot | 26 |
| Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 27 |
| Vieraan pääoman maturiteettijakauma..... | 27 |
| Muutokset liikkeeseen lasketuissa velkakirjoissa..... | 27 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 27 |
| Liiketapahtumat lähipiiriin kanssa..... | 27 |
| Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin | 29 |
| Arvostustasot..... | 30 |
| Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit | 30 |
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavia laina- ja myyntisaamisia koskeva luottotappiovaraus | 31 |
| Tunnuslukujen laskentakaavat | 32 |
| Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 31.3.2023 | 33 |

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

| M€ | 1-3/2023 | Carve-out 1-3/2022 | 1-12/2022 |
|--|-------------|-----------------------|--------------|
| Palkkiotuotot | 24,9 | 24,5 | 95,4 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 1,0 | -0,3 | 3,7 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Korkotuotot | 1,2 | 0,3 | 1,6 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ | 27,1 | 24,5 | 100,9 |
| Palkkiokulut | -0,6 | -1,0 | -3,3 |
| Korkokulut | -0,7 | -0,2 | -1,5 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 25,7 | 23,3 | 96,1 |
| Hallintokulut | | | |
| Henkilöstökulut | -10,2 | -8,1 | -39,2 |
| Muut hallintokulut | -4,9 | -3,8 | -19,6 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -1,3 | -1,3 | -5,1 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -0,3 | -0,3 | -0,8 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | 0,0 | 0,0 | -0,7 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,4 | 0,0 | 0,3 |
| LIIKEVOITTO/-TAPPIO | 9,4 | 9,7 | 30,9 |
| Tuloverot | -1,9 | -2,0 | -5,8 |
| TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO | 7,5 | 7,7 | 25,1 |
| Jakautuminen | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 0,4 | 0,8 | 4,3 |
| Emoyrityksen omistajille | 7,0 | 6,9 | 20,7 |
| TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO | 7,5 | 7,7 | 25,1 |
| MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN MUKAISET ERÄT: | | | |
| Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi | | | |
| Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot | 0,0 | -0,1 | -0,6 |
| Erät, joita ei myöhemmin voida siirtää tulosvaikutteiseksi | | | |
| Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit | -0,3 | 0,0 | -3,4 |
| Laskennalliset verot | 0,1 | 0,0 | 0,7 |
| Yhteensä | -0,3 | -0,1 | -3,3 |
| Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen | -0,3 | -0,1 | -3,3 |
| TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ | 7,1 | 7,6 | 21,7 |
| Jakautuminen | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 0,4 | 0,8 | 4,3 |
| Emoyrityksen omistajille | 6,7 | 6,8 | 17,4 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu (EUR) | 0,26 | 0,28 | 0,81 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton (EUR) | 0,27 | 0,29 | 0,83 |

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA KVARTAALEITTAIN

| M€ | 1-3/2023 | 10-12/ 2022 | 7-9/2022 | 4-6/2022 | Carve-out 1-3/2022 |
|--|-------------|----------------|-------------|-------------|-----------------------|
| Palkkiotuotot | 24,9 | 27,7 | 20,5 | 22,7 | 24,5 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 1,0 | 2,3 | 0,6 | 1,0 | -0,3 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 0,0 | 0,0 | 0,1 | -0,1 | 0,0 |
| Korkotuotot | 1,2 | 0,9 | 0,3 | 0,1 | 0,3 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ | 27,1 | 31,0 | 21,6 | 23,8 | 24,5 |
| Palkkiokulut | -0,6 | -1,0 | -0,7 | -0,6 | -1,0 |
| Korkokulut | -0,7 | -0,6 | -0,3 | -0,3 | -0,2 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 25,7 | 29,4 | 20,5 | 22,9 | 23,3 |
| Hallintokulut | | | | | |
| Henkilöstökulut | -10,2 | -15,0 | -7,7 | -8,4 | -8,1 |
| Muut hallintokulut | -4,9 | -6,9 | -3,9 | -5,0 | -3,8 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -1,3 | -1,5 | -1,2 | -1,2 | -1,3 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -0,3 | -0,4 | -0,1 | 0,0 | -0,3 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | 0,0 | -0,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,4 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 0,0 |
| LIIKEVOITTO/-TAPPIO | 9,4 | 5,0 | 7,8 | 8,3 | 9,7 |
| Tuloverot | -1,9 | -0,7 | -1,1 | -2,0 | -2,0 |
| TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO | 7,5 | 4,3 | 6,7 | 6,3 | 7,7 |
| Jakautuminen | | | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 0,4 | 1,1 | 1,4 | 1,0 | 0,8 |
| Emoyrityksen omistajille | 7,0 | 3,2 | 5,3 | 5,4 | 6,9 |
| TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO | 7,5 | 4,3 | 6,7 | 6,3 | 7,7 |
| MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN MUKAISET ERÄT: | | | | | |
| Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi | | | | | |
| Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot | 0,0 | 0,2 | -0,3 | -0,3 | -0,1 |
| Erät, joita ei myöhemmin voida siirtää tulosvaikutteiseksi | | | | | |
| Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit | -0,3 | 0,3 | -1,0 | -2,6 | 0,0 |
| Laskennalliset verot | 0,1 | 0,0 | 0,2 | 0,5 | 0,0 |
| Yhteensä | -0,3 | 0,4 | -1,1 | -2,4 | -0,1 |
| Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen | -0,3 | 0,4 | -1,1 | -2,4 | -0,1 |
| TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ | 7,1 | 4,7 | 5,6 | 3,9 | 7,6 |
| Jakautuminen | | | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 0,4 | 1,1 | 1,4 | 1,0 | 0,8 |
| Emoyrityksen omistajille | 6,7 | 3,6 | 4,2 | 2,9 | 6,8 |

KONSERNIN TASE

| M€ | 31.3.2023 | 31.3.2022 | 31.12.2022 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| VARAT | | | |
| Saamiset luottolaitoksilta | 104,3 | 82,7 | 115,4 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 29,8 | 47,2 | 34,8 |
| Saamistodistukset | 2,6 | 0,8 | 2,0 |
| Osakkeet ja osuudet | 44,7 | 20,7 | 41,3 |
| Johdannaissopimukset | 1,3 | 0,9 | 0,4 |
| Osakkeet ja osuudet osakkuusyhtiöissä | 6,0 | 4,1 | 5,7 |
| Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo | 49,3 | 13,7 | 49,6 |
| Aineelliset hyödykkeet | 1,0 | 1,0 | 1,1 |
| Käyttöoikeusomaisuuserät | 12,3 | 7,2 | 12,9 |
| Muut varat | 118,4 | 117,1 | 95,7 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 2,4 | 11,4 | 3,3 |
| Tuloverosaamiset | 1,2 | 0,5 | 1,0 |
| Laskennalliset verosaamiset | 3,7 | 0,1 | 3,4 |
| VARAT YHTEENSÄ | 377,2 | 307,4 | 366,6 |
| VELAT JA OMA PÄÄOMA | | | |
| VELAT | | | |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisölle | 1,5 | 0,0 | 0,5 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 108,5 | 100,0 | 106,3 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 1,3 | 0,9 | 0,4 |
| Muut velat | 118,9 | 95,6 | 81,6 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 26,4 | 26,2 | 32,1 |
| Tuloverovelka | 0,9 | 3,8 | 2,1 |
| Laskennallinen verovelka | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| VELAT YHTEENSÄ | 257,6 | 226,5 | 223,2 |
| OMA PÄÄOMA | 119,6 | 81,0 | 143,4 |
| Oma pääoma emoyrityksen omistajille | 116,0 | 78,8 | 138,7 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | 3,6 | 2,2 | 4,7 |
| VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 377,2 | 307,4 | 366,6 |

KONSERNIN OMA PÄÄOMA

| M€ | Osake- pääoma | Käyvän arvon rahasto | Muuntoerot | Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto | Kertyneet voittovarot | Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä | Määräys- vallattomien omistajien osuus | Oma pääoma yhteensä |
|---|------------------|----------------------------|-------------|--|--------------------------|--|---|---------------------------|
| Oma pääoma 31.12.2021 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 96,8 | 96,9 | 5,2 | 102,1 |
| Muuntoero | | | -0,2 | | | -0,2 | | -0,2 |
| Kauden voitto / -tappio | | | | | 6,9 | 6,9 | 0,8 | 7,7 |
| Varojenjako | | | | | -25,3 | -25,3 | -3,9 | -29,1 |
| Muut muutokset | | | | | 1,1 | 1,1 | 0,0 | 1,1 |
| Oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankin kanssa | | | | | -0,6 | -0,6 | | -0,6 |
| Oma pääoma 31.3.2022 | 0,0 | 0,0 | -0,1 | 0,0 | 78,9 | 78,8 | 2,2 | 81,0 |
| Muuntoero | | | -0,4 | | | -0,4 | -0,3 | -0,6 |
| Kauden voitto / -tappio | | | | | 13,9 | 13,9 | 3,5 | 17,3 |
| Varojenjako | | | | | 0,0 | 0,0 | -0,3 | -0,3 |
| Fellow Pankki Oyj omistuksen arvostus, netto | | -2,7 | | | | -2,7 | | -2,7 |
| Muut muutokset | | | | 0,0 | 0,7 | 0,7 | -0,4 | 0,3 |
| EAB Group Oyj sulautuminen 1.10.2022 | 30,0 | | | | 8,9 | 38,9 | | 38,9 |
| Osittaisjakautumisen vaikutus 2.4.2022 | 23,7 | | | 26,7 | -40,8 | 9,6 | | 9,6 |
| Oma pääoma 31.12.2022 | 53,7 | -2,7 | -0,5 | 26,6 | 61,5 | 138,7 | 4,7 | 143,4 |
| Muuntoero | | | 0,0 | | | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kauden voitto / -tappio | | | | | 7,0 | 7,0 | 0,4 | 7,5 |
| Osingonjako | | | | -9,0 | -20,7 | -29,7 | -1,4 | -31,0 |
| Fellow Pankki Oyj omistuksen arvostus, netto | | -0,3 | | | | -0,3 | | -0,3 |
| Muut muutokset | | | | 0,0 | 0,3 | 0,4 | -0,2 | 0,2 |
| Oma pääoma 31.3.2023 | 53,7 | -3,0 | -0,5 | 17,6 | 48,2 | 116,0 | 3,6 | 119,6 |

Vertailukausi 2022 on laadittu osittain (Q1/2022 osalta) carve-out laadintaperiaatteiden mukaisesti huomioiden myös carve-out tilinpäätöksissä kuvattujen periaatteiden mukaiset oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankki Oyj:n kanssa.

Muut muutokset pitää sisällään muun muassa myönnettyistä osakeohjelmista omaan pääomaan jaksotettavan kuluvaikutuksen, joka esitetään osana kertyneiden voittovarojen muutosta.

Osittaisjakautumisen kokonaisvaikutus, 9,6 miljoonaa euroa, on muodostunut carve-out tilinpäätöksen laadintaperiaatteiden mukaisesti lasketun oman pääoman sekä jakautumissuunnitelman mukaisen Evli Oyj:lle kohdistuvan oman pääoman välisestä erosta.

RAPORTOITAVAT SEGMENTIT

| 31.3.2023 Segmenttituloslaskelma, M€ | Varainhoito- ja sijoittaja- asiakkaat | Yritys- ja Neuvonanto- asiakkaat | Konserni- toiminnot | Kohdistamattomat | Yhteensä |
|--|---|--|------------------------|------------------|-------------|
| Korkokate | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,4 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 20,8 | 3,4 | 0,0 | 0,0 | 24,2 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot | 0,0 | 0,0 | 1,0 | 0,0 | 1,0 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Tuotot ulkopuolisilta asiakkailta | 20,9 | 3,4 | 1,5 | 0,0 | 25,7 |
| Tuotot toisilta segmenteiltä | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 20,9 | 3,4 | 1,5 | 0,0 | 25,7 |
| Palkkiotuottojen tulouttaminen | | | | | |
| Josta aikaan sidottuja | 18,6 | 2,2 | 0,0 | 0,0 | 20,9 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettuja | 2,2 | 1,1 | 0,0 | 0,0 | 3,4 |
| Segmentin operatiiviset kulut | -9,1 | -2,6 | -3,7 | 0,0 | -15,4 |
| Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokoiteja | 11,8 | 0,8 | -2,2 | 0,0 | 10,3 |
| Poistot ja arvonalentumiset | -0,4 | -0,1 | -0,8 | 0,0 | -1,3 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokoiteja | 11,4 | 0,6 | -3,0 | 0,0 | 9,0 |
| Yritystason kulut | -2,5 | -0,4 | 2,9 | 0,0 | 0,0 |
| LIIKEVOITTO | 8,9 | 0,2 | -0,1 | 0,0 | 9,0 |
| Osuus osakkuusyriyten tuloksesta | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,4 |
| Tuloverot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -1,9 | -1,9 |
| SEGMENTIN VOITTO/TAPPIO | 8,9 | 0,2 | 0,3 | -1,9 | 7,5 |

| Carve-out 31.3.2022 Segmenttituloslaskelma, M€ | Varainhoito- ja sijoittaja- asiakkaat | Yritys- ja Neuvonanto- asiakkaat | Konserni- toiminnot | Kohdistamattomat | Yhteensä |
|--|---|--|------------------------|------------------|-------------|
| Korkokate | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 19,9 | 3,6 | 0,0 | 0,0 | 23,5 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot | 0,0 | 0,0 | -0,3 | 0,0 | -0,3 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Tuotot ulkopuolisilta asiakkailta | 19,9 | 3,6 | -0,2 | 0,0 | 23,3 |
| Tuotot toisilta segmenteiltä | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 19,9 | 3,6 | -0,2 | 0,0 | 23,3 |
| Palkkiotuottojen tulouttaminen | | | | | |
| Josta aikaan sidottuja | 15,9 | 2,0 | 0,0 | 0,0 | 17,9 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettuja | 3,9 | 1,6 | 0,0 | 0,0 | 5,6 |
| Segmentin operatiiviset kulut | -6,5 | -2,1 | -3,5 | -0,2 | -12,3 |
| Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokointeja | 13,4 | 1,5 | -3,7 | -0,2 | 11,0 |
| Poistot ja arvonalentumiset | -0,5 | -0,1 | -0,8 | 0,0 | -1,3 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokointeja | 12,9 | 1,4 | -4,5 | -0,2 | 9,7 |
| Yritystason kulut | -3,3 | -0,6 | 3,9 | 0,0 | 0,0 |
| LIIKEVOITTO | 9,6 | 0,8 | -0,6 | -0,2 | 9,7 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Tuloverot* | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -2,0 | -2,0 |
| SEGMENTIN VOITTO/TAPPIO | 9,6 | 0,8 | -0,5 | -2,1 | 7,7 |

*Verojen esittämistapaa segmenttiedoissa on muutettu julkaistuista vertailutiedoista. Veroja ei enää kohdisteta segmenteille vaan esitetään kokonaisuudessaan sarakkeessa kohdistamattomat.

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

| M€ | 1-3/2023 | Carve-out 1-3/2022 | 1-12/2022 |
|--|--------------|-----------------------|--------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | | |
| Liikevoitto | 9,4 | 9,7 | 30,9 |
| Oikaisut eriin, joilla ei rahavirtavaikutusta | -2,9 | 5,4 | 11,2 |
| Maksetut tuloverot | -2,8 | -3,9 | -9,8 |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta | 3,7 | 11,2 | 32,2 |
| Liiketoiminnan saamisten muutos yhteensä | -20,7 | 70,4 | 83,0 |
| Liiketoiminnan velkojen muutos yhteensä | 38,0 | -7,2 | -7,3 |
| Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | 21,0 | 74,4 | 107,9 |
| Investointien rahavirta | | | |
| Sulautumisen käteisvastike | 0,0 | 0,0 | -3,0 |
| Osingot osakkuusyhtiöistä | 0,0 | 0,0 | 0,2 |
| Muutos aineettomissa hyödykkeissä | -0,4 | -0,5 | -0,8 |
| Muutos aineellisissa hyödykkeissä | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Investointien rahavirta yhteensä | -0,4 | -0,5 | -3,6 |
| Rahoituksen rahavirta | | | |
| Muutos lainoissa ulkoisilta luottolaitoksilta | 0,0 | -8,6 | -13,4 |
| Konsernilainojen muutos, Evli Pankki* | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Oman pääomanehtoinen rahoitus, Evli Pankki* | 0,0 | -0,8 | 9,6 |
| Maksetut osingot | -29,7 | -25,3 | -25,3 |
| Maksetut osingot, määräysvallattomat osakkeenomistajat | -1,4 | -3,9 | -4,2 |
| Vuokrasopimusvelan takaisinmaksu, IFRS 16 | -0,6 | -0,5 | -2,1 |
| Rahoituksen rahavirta yhteensä | -31,7 | -39,0 | -35,4 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 115,4 | 47,8 | 47,8 |
| Sulautumisessa saadut rahavarat | - | - | 1,3 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 104,3 | 82,7 | 115,4 |
| Muutos | -11,1 | 34,9 | 68,8 |

Käteiset varat + saamiset luottolaitoksilta = rahavarat

*Vertailukausien carve-out perusteisiin lukuihin liittyviä eriä "emoyhtiö" Evli Pankki Oyj:tä vastaan. Vuoden 2022 9,6 miljoonaa euroa on erotus carve-out perustein laaditun taseen oman pääoman ja jakautumissuunnitelmassa sovitun faktisen oman pääoman jaon välillä.

VAKAVARAISUUS

| M€ | IFR, 31.3.2023 Evli-konserni |
|--|---------------------------------|
| Oma pääoma | 119,6 |
| Ydinpääoma (CET 1) ennen vähennyksiä | 119,6 |
| Vähennykset ydinpääomasta, yhteensä | -76,9 |
| Aineettomat hyödykkeet | -49,3 |
| Tilikauden vahvistamaton voitto | -7,5 |
| Muut vähennykset | -20,1 |
| Ydinpääoma (CET1) | 42,7 |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) | 42,7 |
| Toissijainen pääoma (T2) | |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 42,7 |
| Omien varojen vaade (IFR) | |
| Kiinteiden yleiskulujen pääomavaade | 16,6 |
| K-tekijöiden vaade | 3,8 |
| Ehdoton vähimmäisvaade | 0,75 |
| Kokonaisvaade (rajoittavin) | 16,6 |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa omien varojen vaateeseen (%) | 257,2 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa omien varojen vaateeseen (%) | 257,2 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa omien varojen vaateeseen (%) | 257,2 % |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 207,7 |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 20,6 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 20,6 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 20,6 % |
| Omien varojen ylijäämä verrattuna minimitasoon | 26,1 |

LAATIMISPERIAATTEET

Evli Oyj:n osavuositarkastus on laadittu IAS 34-standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti, siten kuin EU on sen hyväksynyt. Evli Oyj syntyi osittaisjakautumisella Evli Pankki Oyj:stä 2.4.2022. Osittaisjakautumisessa kaikki Evli Pankin varainhoitoliiketoimintaan, säilytys-, selvitys- ja välitysvälitystoimintaan ja corporate finance -toimintaan sekä niitä tukevaan toimintaan liittyvät varat, velat ja vastuut siirrettiin uudelle itsenäiselle Evli Oyj -nimiselle yhtiölle, joka perustettiin osittaisjakautumisessa ("Jakautuminen"). Tämä raportti sisältää carve-out lukuja ajanjaksolle 1.1.2022-31.3.2022, jotka on johdettu Evli Pankki Oyj:n konserniluvuista 31.3.2022. Carve-out taloudellisia tietoja laadittaessa on otettu huomioon laatimisperiaatteet, joita on sovellettu laadittaessa carve-out tilinpäätöstä 31.12.2022 päättyneeltä tilikaudelta. Tiedote ei pidä sisällään kaikkia vuosittaisessa tilinpäätöksessä olevia taulukoita liiketoiminnasta. Tämän takia näitä osavuosituotteita tulisi lukea yhdessä yhtiön tilinpäätöksen kanssa.

Konsernin ylin johto ei seuraa säännöllisesti taseen varojen ja velkojen jakaantumista segmenteille. Tämän takia varoja ja velkoja ei esitetä segmenteille jaettuna. Yritystason kulut -kustannuserä pitää sisällään liiketoimintayksiköille kulloinkin voimassa olevilla allokatioavaimilla kohdistettavia konsernin yleiseen hallintoon liittyviä kustannuksia. Konsernitoiminnot sisältävät konsernin ylimmän johdon, tietyt back-office-palvelut, konsernin riskienhallinnan, taloushallinnon, tietohallinnon, markkinoinnin, viestinnän ja sijoittajasuhteet, lakiasiat ja compliance-toiminnan, sisäiset palvelut sekä henkilöstöhallinnon. Käytetyt laatimisperiaatteet ovat yhteneväisiä tilinpäätöksen kanssa.

Tiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

LIITETIEDOT

Palkkiotuotot

| | 1-3/2023 | Carve-out 1-3/2022 | 1-12/2022 |
|---|-------------|-----------------------|-------------|
| Aikaan sidotut tuotot | | | |
| Perinteiset sijoitusrahastot | 10,9 | 10,9 | 40,5 |
| Vaihtoehtoiset sijoitustuotteet | 5,8 | 3,1 | 19,2 |
| Varainhoito | 1,8 | 1,7 | 7,0 |
| Kannustinohjelmät, hallinnointi | 2,3 | 1,8 | 7,2 |
| Maksullinen yritysanalyysi | 0,3 | 0,3 | 0,5 |
| Aikaan sidotut tuotot, yhteensä | 20,9 | 17,9 | 74,4 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettavat tuotot | | | |
| Tuottosidonnaiset palkkiot (rahastot) | 0,1 | 0,4 | 0,6 |
| Välitystoiminta | 2,1 | 3,8 | 8,7 |
| Varainhoidon tuottosidonnaiset palkkiot | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kannustinohjelmät, suunnittelu | 1,0 | 0,9 | 3,2 |
| Corporate Finance palkkiot | 0,1 | 0,7 | 5,8 |
| Muut palkkiot | 0,1 | -0,2 | -0,7 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettavat tuotot, yhteensä | 3,4 | 5,6 | 17,7 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 24,3 | 23,5 | 92,1 |

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

| Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 31.3.2023 | Carve-out 31.3.2022 | 31.12.2022 |
|---|-----------|------------------------|------------|
| Joukkovelkakirjalainat, käypä arvo | 108,5* | 100,0* | 106,3* |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 108,5 | 100,0 | 106,3 |

*Liikkeeseen laskettuihin joukkovelkakirjoihin liittyy johdannaisia, jotka esitetään taseessa erillisinä johdannaiset taserivillä. Konsernin kaikki johdannaiset tilanteessa 31.3.2023 liittyvät liikkeeseenlaskuihin ja ovat täysin suojattuja. Konsernilla ei ole avointa riskiä joukkovelkakirjojen kohde-etuuden käyvän arvon vaihtelulle.

Vieraan pääoman maturiteettijakauma

| | Maturiteetti: alle 3kk | Maturiteetti: 3-12kk | Maturiteetti: 1-5 vuotta | Maturiteetti: yli 5 vuotta |
|---|---------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | | | | |
| 31.03.2023 | 0,0 | 18,4 | 90,1 | 0,0 |
| 31.03.2022 | 5,6 | 11,4 | 79,2 | 3,7 |
| 31.12.2022 | 6,6 | 11,8 | 85,9 | 1,7 |

Muutokset liikkeeseen lasketuissa velkakirjoissa

| M€ | 31.3.2023 | Carve-out 31.3.2022 | 31.12.2022 |
|--------------------|-----------|------------------------|------------|
| Liikkeeseenlaskut | 10,9 | 24,2 | 30,9 |
| Takaisin Hankinnat | 8,7 | 14,3 | 16,0 |

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| M€ | 31.3.2023 | Carve-out 31.3.2022 | 31.12.2022 |
|--|-----------|------------------------|------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | - | - | - |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 3,1 | 2,2 | 2,8 |
| Takaukset muiden puolesta | - | - | - |
| Käyttämättömät luottojärjestelyt | 3,3 | 3,8 | 3,7 |

Liiketapahtumat lähipiiriin kanssa

| M€ | 31.3.2023 Osakkuus- yhtiöt | 31.3.2022 Osakkuus- yhtiöt | 31.3.2023 Johto | 31.3.2022 Johto | 31.3.2023 Evli Pankki Oyj | 31.3.2022 Evli Pankki Oyj |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Myynnit | - | - | - | - | - | - |
| Ostot | - | - | - | - | - | - |
| Saamiset | 0,5 | - | 0,0 | 0,1 | - | 46,7 |
| Velat | 0,5 | - | 0,0 | - | - | - |

Evli Oyj:n lähipiiriin kuuluvat osakkuusyhtiöt Northern Horizon Capital A/S, SAV Rahoitus Oyj ja Ahti Invest Oy. Lähipiiriin kuuluvat myös johtoon kuuluvat avainhenkilöt, heidän läheiset perheenjäsenensä sekä näiden henkilöiden määräysvallassa olevat yritykset. Vertailukauden osalta lähipiiriin luettiin myös carve-out perusteisessa tarkastelussa Evli Pankki Oyj.

Transaktiot johdon ja yhtiön välillä ovat tyypillisiä sijoituspalveluyhtiön ja asiakkaan välisiä transaktioita. Yhtiön saamiset johdolta koskevat mahdollisia markkinaehtoisia johdolle myönnettyjä sijoituslainoja. Yhtiön ja johdon välillä ei ole muista Evlin asiakkauksista poikkeavia lainajärjestelyjä.

Evli Oyj:n liiketoimet ja tase-erät, joiden vastapuolena on vertailukaudella ollut Evli Pankki Oyj, on esitetty lähipiiriliiketoimina. Evli Oyj rahoittaa osaa operatiivisesta toiminnastaan Evli Pankki Oyj:n myöntämällä rahoituksella. Tällä pyritään kattamaan mahdolliset vakuusasetantaan, kaupankäyntiin tai muuhun päivittäiseen toimintaan liittyvät rahoitustarpeet. Nämä lainat esitetään velkana Evli Pankki Oyj:lle. Evli-konsernin tytäryhtiöiden talletukset Evli Pankki Oyj:hin on esitetty näissä carve-out tilinpäätöksissä Evli-konsernin saamisena Evli Pankki Oyj:ltä, sillä Evli Pankki Oyj on historiallisesti toiminut Evli Oyj:n peruspankkipalveluiden tarjoajana. Rahoitusjärjestelyjen lisäksi Evli Oyj:llä ei ole merkittävää liiketoimintaa Evli Pankki Oyj:n kanssa. 31.3.2022 osalta Evli Oyj:llä ei ollut rahoitusvelkaa Evli Pankki Oyj:ltä. Saamiset Evli Pankki Oyj:ltä 31.3.2022 koostuvat Evli Oyj:n talletuksesta Evli Pankkiin eikä luku sisällä enää tytäryhtiöiden pankkitalletuksia. Evli Pankki Oyj on 2.4.2022 alkaen Fellow Pankki Oyj.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin

| Käypäärho, M€ | 31.3.2023 | | | |
|--|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Muut osakkeet ja osuudet | 32,4 | 0,0 | 12,4 | 44,7 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 2,6 | 2,6 |
| Johdannaissopimukset | 0,0 | 0,0 | 1,3 | 1,3 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä | 32,4 | 0,0 | 16,2 | 48,6 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Johdannaissopimukset (velka) | 0,0 | 0,0 | 1,3 | 1,3 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä | 0,0 | 0,0 | 1,3 | 1,3 |

| Käypäärho, M€ | Carve-out 31.3.2022 | | | |
|--|---------------------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Muut osakkeet ja osuudet | 13,5 | 0,0 | 7,2 | 20,7 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,4 | 0,4 | 0,8 |
| Johdannaissopimukset | 0,0 | 0,1 | 0,9 | 0,9 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä | 13,6 | 0,4 | 8,4 | 22,4 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Johdannaissopimukset (velka) | 0,0 | 0,1 | 0,9 | 0,9 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä | 0,0 | 0,1 | 0,9 | 0,9 |

| Käypäärho, M€ | 31.12.2022 | | | |
|--|------------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,2 |
| Muut osakkeet ja osuudet | 29,3 | 0,0 | 11,8 | 41,1 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 2,0 | 2,0 |
| Johdannaissopimukset | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,4 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä | 29,5 | 0,0 | 14,3 | 43,8 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Johdannaissopimukset (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,4 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,4 |

Arvostustasot

Taso 1

Käyvät arvot perustuvat toimivilla markkinoilla julkaistuihin hintanoteerauksiin.

Taso 2

Käyvät arvot määritelty arvostusmalleilla, joiden syöttötiedot ovat muita kuin tasolle 1 kuuluvia noteerattuja hintoja ja jotka ovat suorasti tai epäsuorasti havainnoitavissa omaisuuserälle tai velalle.

Taso 3

Käyvät arvot määritelty arvostusmalleilla, joissa on syöttötietoja, jotka eivät ole havainnoitavissa omaisuuserälle tai velalle.

Ensimmäiseen arvostustasoon sisältyy noteeratut osakkeet ja osuudet, sijoitusrahastot, pörssiessä noteerattavat johdannaiset sekä aktiivisilla julkisilla- ja OTC-markkinoilla noteeratut saamistodistukset.

Kolmannen arvostustason osakkeet ja osuudet ovat yleensä instrumentteja, jotka eivät ole julkisesti noteerattuja, kuten pääoma- ja kiinteistörahastot, sekä noteeraamattomat osakkeet ja optiotodistukset. Johdannaiset arvostusluokassa 2 ovat termiinejä, joiden arvostus on laskettu käyttäen markkinoilla noteerattuja parametreja, kuten korko ja valuuttakurssi. Johdannaiset arvostusluokassa 3 ovat johdannaisia, joiden arvostukset on laskettu käyttäen yleisesti käytössä olevia johdannaishinnoittelumalleja, kuten Black-Scholes, tai arvostus on saatu OTC-instrumentin osalta vastapuolelta. Arvostukseen liittyy parametreja, jotka eivät ole markkinoilla noteerattuja, kuten volatiliteetti. Jos volatiliteettina käytetään julkisesti saatavaa historiallista volatiliteettia, ei muutoksella ole merkittävää vaikutusta kolmannen arvostustason optioiden käypiin arvoihin. Saamistodistusten arvostukset, jotka on saatu markkinoilta, jotka eivät ole täysin toimivia, kuuluvat arvostustasoon 2. Saamistodistusten arvostukset arvostustasolla 3 on sellaisia epälikvidien instrumenttien arvostuksia, jotka on saatu suoraan liikkeeseenlaskun järjestäjältä, tai arvostus on laskettu Evlin toimesta.

Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit

2.4.2022 Evli Oyj syntyi osittaisjakautumisen seurauksena. Osana kokonaisjärjestelyä Evli teki merkittävän sijoituksen järjestelyssä syntyneeseen toiseen entiteettiin, Fellow Pankki Oyj:hin. Sijoitus on luonteeltaan pitkäaikainen, eikä liity konsernin operatiiviseen toimintaan. Näistä syistä johtuen yhtiö esittää sijoituksen arvostuksesta syntyvän vaikutuksen erillisenä laajan tuloslaskelman eränä IFRS 9 mukaisesti. Oheinen taulukko kuvaa arvomuutoksen vaikutusta konsernin laajaan tuloslaskelmaan tarkastelukaudella. Osakkeet sisältyvät erään muut osakkeet taso 1.

| | |
|--|---------------|
| Osakkeen hankintahinta 1.4.2022: (euroa/osake) | 0,5856 |
| Osakkeiden lukumäärä: (kpl) | 15 288 303,00 |
| Alkuperäinen hankinta, markkina-arvo: (milj. euroa) | 9,0 |
| Osakkeen hinta 31.12.2022 (euroa/osake): | 0,36 |
| Osakkeiden lukumäärä: (kpl) | 15 288 303,00 |
| Markkina-arvo 31.12.2022: (milj. euroa) | 5,5 |
| Osakkeen hinta 31.3.2023 (euroa/osake): | 0,34 |
| Osakkeiden lukumäärä: (kpl) | 15 288 303,00 |
| Markkina-arvo 31.12.2022: (milj. euroa) | 5,2 |
| Tarkastelukaudelle kohdistunut arvomuutos: (milj. euroa) (Markkina-arvo 31.3.2023 – Markkina-arvo 31.12.2022) | -0,3 |
| Arvomuutoksen laskennallinen verovaikutus: (milj. euroa) | 0,1 |
| Arvostuksen vaikutus muun laajan tuloksen eriin verojen jälkeen: (milj. euroa) | -0,3 |

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavia laina- ja myyntisaamisia koskeva luottotappiovaraus

IFRS 9 -standardin mukaan arvostettavat erät, odotetut luottotappiot

Jaksotettuun hankintamenuun arvostettavat rahoitusvarat sekä myyntisaamiset.

| Tase-erä, 31.3.2023, M€ | Määrä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Odotettu luottotappio | Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus |
|--------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-----------------------|------------------------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 104,3 | 104,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä | 29,3 | 27,6 | 1,7 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, yritykset | 11,8 | 11,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt | 17,5 | 15,8 | 1,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, muut | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Myyntisaamiset | 5,8 | 5,7 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 |
| Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset | 3,3 | 3,2 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 142,7 | 140,9 | 1,9 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |

| Tase-erä, Carve-out 31.3.2022, M€ | Määrä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Odotettu luottotappio | Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus |
|--------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-----------------------|------------------------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 82,7 | 82,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä | 47,2 | 46,3 | 1,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, yritykset | 19,5 | 19,2 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt | 27,8 | 27,1 | 0,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, muut | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Myyntisaamiset | 4,4 | 4,3 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset | 3,8 | 3,7 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 138,2 | 137,1 | 1,1 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |

| Tase-erä, 31.12.2022, M€ | Määrä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Odotettu luottotappio | Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus |
|--------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-----------------------|------------------------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 115,4 | 115,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä | 34,8 | 32,6 | 2,2 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, yritykset | 13,7 | 13,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt | 21,0 | 18,8 | 2,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, muut | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Myyntisaamiset | 10,1 | 10,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset | 3,7 | 3,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 164,0 | 161,7 | 2,3 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |

Varat ovat luokiteltu tasolle 1, mikäli saaminen on vähäriskinen tai saamisen luottoriski ei ole kasvanut oleellisesti myöntämispäivän jälkeen. Rahoitusvara siirretään vaiheeseen 2, mikäli saamisen luottoriski on kasvanut oleellisesti alkuperäisen kirjauksen jälkeen. Vaiheeseen 3 kirjataan yksittäiset luotot, joiden arvot ovat todennetusti alentuneet.

Odotettu luottotappio on todennäköisyyksillä painotettu laskentakaava, jossa arvioitavina parametreina ovat vastapuolen maksukyvyttömyyden todennäköisyys, sekä mahdollinen kokonaistappio, kun saamisen vakuus realisoidaan. Parametrit on yleisesti arvioitu ryhmätasolla, rahoitusvarat on luokiteltu riskiltään ja vakuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin. Vastapuolten maksukyvyttömyyden todennäköisyydet on arvioitu ensisijaisesti käyttämällä tilastollista tietoa luottokannan ongelmasaamisista kansallisella tasolla. Myyntisaamisten osalta, käytetään yksinkertaistettua menettelyä. Konsernilla ei ole varoja käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettavien ryhmässä, eikä saamistodistuksia ole arvostettu jaksotettuun hankintamenuun.

1.1-31.3.2023 aikana, antolainauksen osalta ei ole tehty siirtoja vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Evlillä on yhteen lainaan liittyen maksusuorituksia, jotka ovat myöhässä oli 90 päivää. Odotettu luottotappio on kirjattu tuloslaskelmaan.

Evlin Corporate Finance liiketoimintaan liittyen konsernilla on yksi 0,8 miljoonan euron saaminen, joka käsitellään erikoisluonteensa takia erillään myyntisaamisten yksinkertaistetusta arvonalentumismallista. Saaminen on kiistaton, mutta viivästynyt johtuen vastapuolen rakenteellisista järjestelyistä. Konsernin arvio per 31.3.2023 on, että saatava tullaan saamaan täysimääräisesti. Erään voi kuitenkin liittyä epävarmuutta.

Tunnuslukujen laskentakaavat

IFRS-mukaiset tunnusluvut

| | | |
|--|---|---|
| Nettolikevaihto | = | Saadaan suoraan tuloslaskelmasta. Sisältää bruttotuotot, joista vähennetään korko- ja palkkiokulut. |
| Tilikauden voitto | = | Saadaan suoraan tuloslaskelmasta |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton | = | $\frac{\text{Evli Oyj:n osakkeenomistajille luettava tilikauden tulos verojen jälkeen}}{\text{Osakkeiden määrä tilikauden aikana keskimäärin}} \times 100$ |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu | = | $\frac{\text{Evli Oyj:n osakkeenomistajille luettava tilikauden tulos verojen jälkeen}}{\text{Osakkeiden määrä tilikauden aikana keskimäärin sisältäen osakepohjaisten kannustinohjelmien kautta myönnettyt osakeoikeudet}} \times 100$ |

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

| | | |
|---|---|--|
| Liikevoitto/-tappio | = | Nettolikevaihto – hallintokulut – poistot ja arvonalentumiset – liiketoiminnan muut kulut +/- osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | = | $\frac{\text{Tilikauden voitto/tappio}}{\text{Oma pääoma + määräysvallattomien omistajien osuus (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | = | $\frac{\text{Tilikauden voitto/tappio}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$ |
| Omavaraisuusaste, % | = | $\frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$ |
| Kulu/tuotto-suhde | = | $\frac{\text{Hallintokulut + poistot ja arvonalennukset + liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot}}$ |
| Oma pääoma / osake | = | $\frac{\text{Oma pääoma emoyrityksen omistajille}}{\text{Liiketoiminnan operatiivisilla kuluilla pl. tilikaudelta tehtävä varaus koskien henkilöstön kannustinpalkkioita}}$ |
| Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kuluihin | = | $\frac{\text{Aikaan sidottuihin sopimuksiin perustuvat tuotot*}}{\text{Liiketoiminnan operatiiviset kulut}}$ |
| Osinko / osake | = | Tilikaudelta maksettu tai ehdotettu osinko |
| Markkina-arvo | = | Osakkeiden määrä kauden lopussa x päätöskurssi |

* Varainhoito-, rahastosäästö-, kannustinohjelmien hallinnointi-, analyysi-, säilytys- ja asiakaskorkokatetuotot

Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 31.3.2023

| | A-osakkeet | B-osakkeet | Osakkeita yht. | %-osuus osakkeista | Äänet yht. | %- osuus äänistä |
|-------------------------------|------------|------------|-------------------|-----------------------|------------|------------------------|
| 1. Oy Prandium Ab | 3 803 280 | 950 820 | 4 754 100 | 18,1 | 77 016 420 | 25,6 |
| 2. Oy Scripo Ab | 3 803 280 | 950 820 | 4 754 100 | 18,1 | 77 016 420 | 25,6 |
| 3. Ingman Group Oy Ab | 1 860 000 | 820 000 | 2 680 000 | 10,2 | 38 020 000 | 12,6 |
| 4. Oy Fincorp Ab | 2 319 780 | 323 694 | 2 643 474 | 10,1 | 46 719 294 | 15,5 |
| 5. Lehtimäki Jyri Maunu Olavi | 533 728 | 171 031 | 704 759 | 2,7 | 10 845 591 | 3,6 |
| 6. Moomin Characters Oy Ltd | 0 | 411 235 | 411 235 | 1,6 | 411 235 | 0,1 |
| 7. Tallberg Claes | 369 756 | 32 588 | 402 344 | 1,5 | 7 427 708 | 2,5 |
| 8. Hollfast John Erik | 328 320 | 71 680 | 400 000 | 1,5 | 6 638 080 | 2,2 |
| 9. Joensuun Kauppa ja Kone Oy | 0 | 262 265 | 262 265 | 1,0 | 262 265 | 0,1 |
| 10. Umo Invest Oy | 0 | 240 074 | 240 074 | 0,9 | 240 074 | 0,1 |