

EVLI

Evli Oyj
Osavuosisikatsaus 1–9/2022

**HYVÄ KANNATTAVUUS SÄILYNYT
POIKKEUKSELLISESSA
MARKKINASSA**



HYVÄ KANNATTAVUUS SÄILYNYT POIKKEUKSELLISESSA MARKKINASSA

Tuloskehitys tammi-syyskuu 2022

- Nettoliikevaihto oli 66,7 miljoonaa euroa (1-9/2021: 81,2 milj. euroa)
- Liikevoitto oli 25,8 miljoonaa euroa (39,7 milj. euroa). Liikevoitto ilman yritysjärjestelyihin liittyviä kertaeriä oli 27,3 miljoonaa euroa.
- Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat-segmentin liiketulos laski ja oli 22,3 miljoonaa euroa (29,8 milj. euroa)
- Neuvonanto- ja yritysasiakkaat-segmentin liiketulos laski ja oli 2,8 miljoonaa euroa (6,5 milj. euroa)
- Hallinnoidut varat olivat syyskuun lopussa nettomääräisesti 14,4 miljardia euroa (16,1 mrd. euroa)
- Oman pääoman tuotto oli 27,3 prosenttia (46,0 %)
- Laimennettu osakekohtainen tulos oli 0,71 euroa. Vastaava osakekohtainen tulos ilman yritysjärjestelyihin liittyviä kertaeriä oli 0,77 euroa.
- Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kustannuksiin oli 134 prosenttia (141 %).

Tuloskehitys heinä-syyskuu 2022

- Konsernin nettoliikevaihto oli 20,5 miljoonaa euroa (25,4 milj. euroa)
- Konsernin tarkastelujakson liikevoitto oli 7,8 miljoonaa euroa (13,3 milj. euroa)
- Evlin laimennettu osakekohtainen tulos oli 0,21 euroa.

EAB Group Oyj sulautui Evli Oyj:öön 1.10.2022 eli tarkastelujakson päättymisen jälkeen. Näin ollen tässä osavuosikatsauksessa ei ole huomioitu EAB Group Oyj:n lukuja.

NÄKYMÄT VUODELLE 2022 ENNALLAAN

Vuosi 2022 on jatkunut markkinoilla haastavissa merkeissä, mikä johtuu kohonneista korko- ja inflaatiopeloista, kasvaneista geopoliittisista riskeistä ja markkinoiden laskusta.

Kasvaneista riskeistä huolimatta arvioimme vuoden 2022 liiketuloksen olevan hyvällä tasolla.

KONSERNIN TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

| | 7-9/2022 | 7-9/2021 | 1-9/2022 | 1-9/2021 | 1-12/2021 |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| Tuloslaskelman tunnusluvut | | | | | |
| Nettoliikevaihto, M€ | 20,5 | 25,4 | 66,7 | 81,2 | 116,2 |
| Liikevoitto/-tappio, M€ | 7,8 | 13,3 | 25,8 | 39,7 | 56,6 |
| Liikevoittomarginaali, % | 38,0 | 52,3 | 38,7 | 48,8 | 48,7 |
| Liikevoitto/-tappio ilman yritysjärjestelyjen kertaeriä, M€ | | | 27,3 | - | - |
| Tilikauden voitto/tappio, M€ | 6,7 | 11,4 | 20,7 | 32,2 | 45,5 |
| Kannattavuuden tunnusluvut | | | | | |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | | | 27,3 | 46,0 | 50,4 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | | | 12,0 | 14,7 | 11,3 |
| Taseen tunnusluvut | | | | | |
| Omavaraisuusaste, % | | | 31,3 | 24,8 | 27,7 |
| Osakekohtaiset tunnusluvut | | | | | |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, € | 0,21 | | 0,71 | - | - |
| Osakekohtainen tulos (EPS) ilman yritysjärjestelyjen kertaeriä, laimennettu, € | | | | | |
| Osinko/osake, € | | | 1,06 | - | - |
| Oma pääoma/osake, € | | | 4,04 | - | - |
| Osakkeen hinta päätöspäivänä, € | | | 16,30 | - | - |
| Muut tunnusluvut | | | | | |
| Kulu/tuotto-suhde | 0,63 | 0,48 | 0,62 | 0,52 | 0,52 |
| Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kuluihin, % | | | 134 | 141 | 135 |
| Henkilöstömäärä | | | 252 | 282 | 283 |
| Markkina-arvo, M€ | | | 389,4 | - | - |

TOIMITUSJOHTAJA MAUNU LEHTIMÄKI

Kolmatta vuosineljänneistä leimasi alkuvuoden tapaan poikkeuksellisen heikko sijoitusmarkkinaympäristö. Kaikkien keskeisten omaisuuslajien, valtion obligaatioista yrityslainoihin ja osakkeisiin, arvot laskivat vuoden alkuun verrattuna. Jopa perinteisesti turvasatamana pidetty kulta menetti arvoaan. Kurssien laskua vauhdittivat Ukrainan sota, geopolittisten jännitteiden kasvu, energian, varsinkin Euroopassa sähkön ja maakaasun hinnannousu, sekä yhä kiihtyvä inflaatio ja keskeisten ohjaukorkojen nousu. Yhdysvaltain dollarin vahvistuminen lähes kaikkia muita valuuttoja vastaan lisäsi entisestään maailmantalouden paineita. Kansainvälisen valuuttarahasto IMF:n arvion mukaan noin 40 prosenttia maailmankaupasta käydään dollareissa, riippumatta siitä onko USA kaupan osapuolena, minkä johdosta dollarin vahvistuminen nostaa tuontihintoja, kasvattaa valtiontalouksien vajeita ja lisää velanhoidokustannuksia. Useampi kehittyvä maa on viime aikoina ajautunut lähelle maksukyvyttömyyttä, ja tilanteen odotetaan yhä heikenevän.

Evlin liiketoiminta peilasi kolmannella vuosineljänneksellä pääomamarkkinoiden historiallisen heikkoa kehitystä. Nettoliikevaihto laski noin 19 prosenttia ja oli 20,5 miljoonaa euroa. Konsernin liikevoitto laski noin 41 prosenttia ja oli 7,8 miljoonaa euroa. Vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden sekä kannustinliiketoiminnan palkkiotuotot kasvoivat, mutta perinteisten rahastojen ja Corporate Finance -yksikön palkkiotuotot jäivät selvästi edellisvuotta alemmaksi. Palkkiotuottojen laskuun vaikutti markkina- ja toimintaympäristön heikentyminen, jonka myötä omaisuusarvot laskivat, lunastukset lisääntyivät ja yrityskauppa-aktiiviteetti hidastui.

Evlin oman pääoman tuotto oli tammi-syyskuussa hyvän ollen 27,3 prosenttia (46,0 %). Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kuluihin oli 134 prosenttia (141 %). Konsernin vakavaraisuus ja maksuvalmius olivat erinomaisella tasolla.

Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat-segmentin liiketoiminnan tuotot laskivat 21 prosenttia ja olivat 16,3 miljoonaa euroa. Hallinnoidut asiakasvarat laskivat heikon markkinakehityksen ja kasvaneiden nettolunastusten myötä 14,4 miljardiin euroon (16,1 mrd. euroa). Evli-Rahastoyhtiön sijoitusrahastopääoma sisältäen myös vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden oli 10,1 miljardia euroa (12,0 mrd. euroa). Perinteisten sijoitusrahastojen nettolunastukset olivat alkuvuonna noin miljardi euroa ja kohdistuivat erityisesti lyhyen koron rahastoihin, yritysainarahastoihin ja eurooppalaisiin osakkeisiin. Vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden palkkiotuotot kuitenkin kasvoivat 34 prosenttia ja vastasivat siten jo noin 27 prosenttia kaikista rahastopalkkioista.

Neuvonanto- ja yritysasiakkaat-segmentin liiketoiminnan tuotot kasvoivat 14 prosenttia ja olivat 3,6 miljoonaa euroa. Corporate Finance -yksikön laskutus säilyi vertailukauden tasolla ja oli vuosineljänneksellä 1,4 miljoonaa euroa (1,4 milj. euroa). Yksikön mandaattikanta on hyvä ja näkymät ovat heikentyneestä toimintaympäristöstä huolimatta kohtuulliset. Kannustinliiketoiminnan tuotot lisääntyivät ja olivat 1,9 miljoonaa euroa (1,6 milj. euroa). Yhtiö on edelleen voittanut uusia kannustinohjelmien suunnittelu- ja hallinnointiasiakkuuksia, ja sen näkymät ovat hyvät.

Evlin strategian kannalta keskeiset ajurit, kansainvälinen myynti ja vaihtoehtoiset sijoitustuotteet, kehittyivät vuosineljänneksellä kaksijakoisesti. Kansainvälinen myynti, jonka keskiössä ovat Evlin yritysainarahastot, kärsi alkuvuonna korkojen noususta sekä yleisestä markkinaepävarmuudesta. Kansainvälisten asiakkaiden lunastukset olivat lähes 670 miljoonaa euroa ja kansainvälisten asiakkaiden osuus Evlin koko rahastopääomasta, mukaan lukien vaihtoehtoisten sijoitustuotteet, laski 21 prosenttiin (25 %).

Vaihtoehtoisia sijoitustuotteita myytiin kolmannella vuosineljänneksellä yhteensä 111 miljoonalla eurolla (140 milj. euroa). Myynti jakautui useampaan eri rahastoon, joista suurimman merkintäsumman keräsi ensimmäisen sulkeutumisen tehnyt Evli Infrastructure II -rahasto. Odotamme vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden kysynnän jatkuvan hyvänä myös loppuvuoden aikana.

Vastuullisuus on yksi Evlin strateginen fokusalue. Kolmannella vuosineljänneksellä osana ilmastotavoitteidemme mukaista työtä allekirjoitimme Net Zero Asset Managers -aloitteen, jonka myötä kehitämme entisestään ilmastotyömme askelmerkkejä ja raportointia. Ilmastositoumuksen lisäksi vahvistimme biodiversiteettiin liittyvää työtämme liittymällä ensimmäisen suomalaisena varainhoitajana Taskforce on Nature-related Financial Disclosures -foorumiin.

Vuosineljänneksen jälkeen toteutui suunnitelmien mukaisesti yritysjärjestely, jossa EAB Group Oyj sulautui Evli Oyj:öön. Yhdistynyt yhtiö on yksi Suomen johtavista sijoittamisen ja varainhoidon palveluita tarjoavista yhtiöistä, jolla on laaja osaaminen ja jonka asiakaskunta kattaa instituutio-, yritys- ja yksityisasiakkaat. Yhdistyneellä yhtiöllä on vahva taloudellinen asema ja tulevaisuudessa erinomaiset edellytykset kasvulle Evlin strategian mukaisesti. Suuremman kokonsa ansiosta Evlillä on mahdollisuus harjoittaa liiketoimintaa operatiivisesti tehokkaammin. Asiakkaillemme yhdistynyt yhtiö tarjoaa laajemman tuote- ja palveluvalikoiman sekä kattavammat asiantuntijaresurssit.

MARKKINOIDEN KEHITYS

Vuoden 2022 ensimmäiset yhdeksän kuukautta olivat markkinoilla hyvin poikkeuksellista aikaa. Vaikka vuosi käynnistyi positiivisissa markkinatunnelmissa vahvan talouskasvun tukemana, tilanne muuttui helmikuussa täysin Venäjän käynnistettyä hyökkäyssodan Ukrainaan. Geopoliittisten riskien eskaloituminen kesän ja syksyn aikana, räjähdysmäinen energiahintojen nousu ja kiihtyvä inflaatio, yhdessä nopeasti nousseiden korkojen kanssa kasvattivat pelkoja ja epävarmuutta tulevaisuuden osalta. Tämän seurauksena niin osakkeiden, korkosijoitusten kuin reaaliomaisuudenkin arvostustasot laskivat ja pelko taantumasta kasvoi.

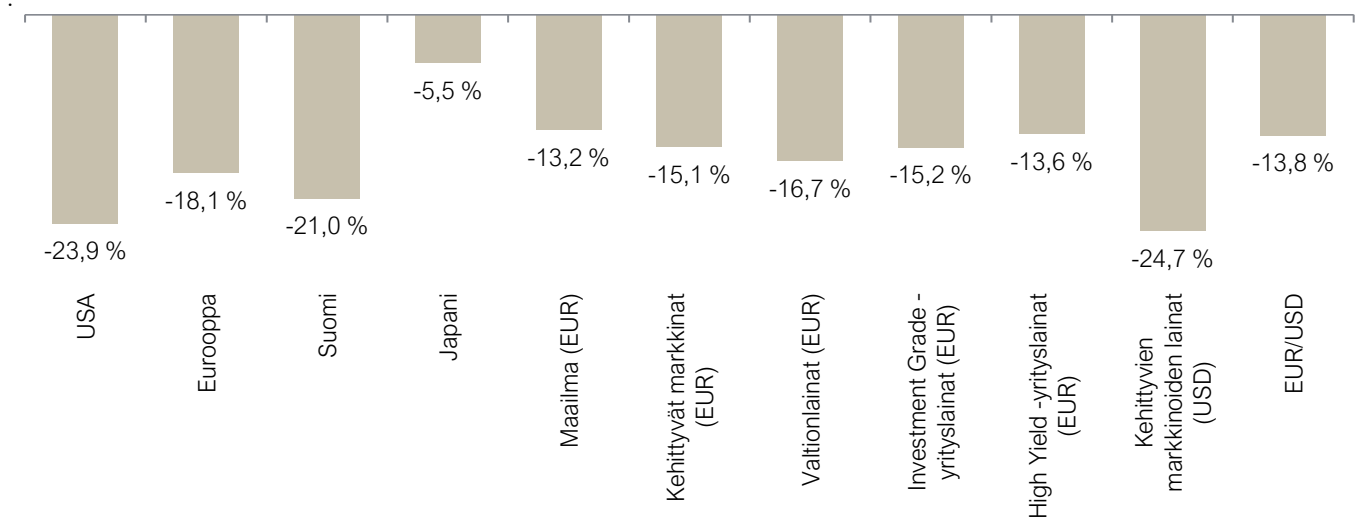
Kevään aikana etenkin raaka-aineiden ja energian hintoihin kohdistui nousupaineita, joita aiheuttivat tarjonnan supistuminen sekä länsimaiden asettamat Venäjä-pakotteet ja sotaa seurannut tuotannon lasku. Paine vain kasvoi kesän ja syksyn aikana, kun kaasutoimitukset Eurooppaan supistuivat ja haasteelliset sääolosuhteet rajoittivat Euroopan maiden omaa energiatuotantoa. Hintapaineet levisivät kesän ja syksyn aikana laajemmin kuluttajahintoihin. Hillitäkseen

inflaatiota Yhdysvaltain ja Euroopan keskuspankit nostivat vuoden aikana ohjauksorkojaan poikkeuksellisen nopeasti, mikä näkyi etenkin korkosijoitusten arvon laskuna. Toimenpiteistä huolimatta inflaatio pysyi korkeana, minkä perusteella odotettavissa on vielä uusia koronnostoja.

Sijoitusmarkkinoilla turvasatamia ei alkuvuoden aikana ollut. Osakemarkkinoilla yhdysvaltalaiset osakkeet (S&P 500) laskivat 23,9 prosenttia ja eurooppalaiset osakkeet (Stoxx 600) 18,1 prosenttia kuluvan vuoden kolmen ensimmäisen vuosineljänneksen aikana. Samalla ajanjaksolla suomalaiset osakkeet (OMX Helsinki Cap) painuivat 21,0 prosenttia.

Myös korkomarkkinoilla kehitys oli tammi-syyskuussa negatiivista. Korkeamman luottoluokituksen yrityslainojen arvot laskivat 15,2 prosenttia ja euroalueen valtionlainojen arvot 16,7 prosenttia. Alemman luokituksen high yield -lainojen arvot puolestaan painuivat 13,6 prosenttia. Euron kurssi heikkeni 13,8 prosenttia suhteessa dollariin ja saavutti pariteetin.

Markkinoiden kehitys 1-9/2022



KONSERNIN LIIKEVAIHDON JA TULOKSEN KEHITYS

Yleistä markkinakehitystä heijastellen Evli-konsernin nettoliikevaihto laski 18 prosenttia vertailukauden tasolta ollen 66,7 miljoonaa euroa (81,2 milj. euroa). Nettoliikevaihdon negatiivisen kehityksen taustalla oli erityisesti vertailukautta alhaisemmat palkkiot neuvonantoliiketoiminnasta sekä sijoitustoiminnan kehityksestä riippuvaisten tuottosidonnaisten palkkioiden merkittävä lasku vertailukaudesta. Tarkastelujakson tuottosidonnaiset palkkiot olivat 0,5 miljoonaa euroa (7,0 milj. euroa). Konsernin nettopalkkiotuotot laskivat 16 prosenttia vertailukaudesta ollen 65,4 miljoonaa euroa (77,5 milj. euroa). Oman sijoitustoiminnan tuotot olivat 1,3 miljoonaa euroa (3,3 milj. euroa) sisältäen arvopaperikaupan tuotot sekä valuuttaväilyksen.

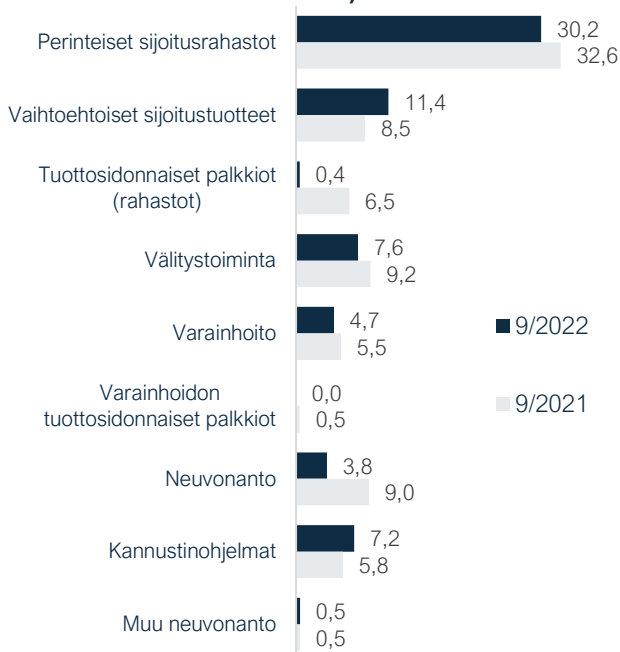
Tarkastelukauden kokonaiskustannukset sisältäen poistot olivat 41,1 miljoonaa euroa (42,0 milj. euroa). Kuluihin sisältyy 1,5 miljoonaa euroa kertaluonteisia kuluja yritysjärjestelyihin liittyen. Vuoden viimeisen neljänneksen aikana Evlille muodostuu kertaluonteisia kustannuksia EAB Group Oyj:n sulautumiseen liittyen henkilöstön ja hallinnollisten kulujen osalta. Henkilöstökulut olivat 24,2 miljoonaa euroa (26,3 milj. euroa) sisältäen arvion henkilöstölle kohdistuvista

tulospalkkioista. Muut hallintokulut olivat 12,7 miljoonaa euroa (11,2 milj. euroa). Poistot ja arvonalentumiset olivat 3,7 miljoonaa euroa (3,7 milj. euroa) ja liiketoiminnan muut kulut 0,5 miljoonaa euroa (0,8 milj. euroa). Evlin kulu/tuotto- suhdeluku oli 0,62 (0,52).

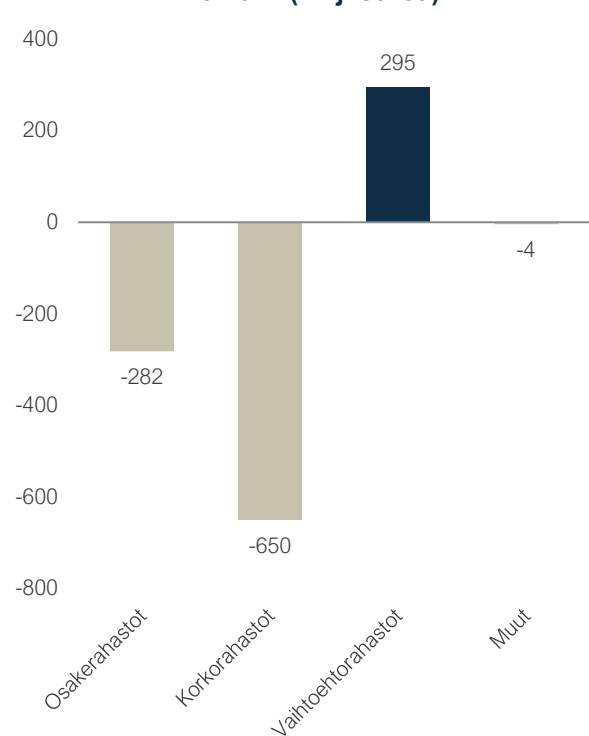
Liikevoitto laski 35 prosenttia edellisvuoden vastaavasta jaksosta ja oli 25,8 miljoonaa euroa (39,7 milj. euroa). Liikevoittomarginaali oli 38,7 prosenttia (48,8 %). Katsauskauden tulos oli 20,7 miljoonaa euroa (32,2 milj. euroa). Heikentyneen tuloksen takia konsernin oman pääoman tuotto aleni 27,3 prosenttiin (46,0 %).

Huhtikuun alussa Evli Oyj syntyi osittaisjakautumisen seurauksena. Osana kokonaisjärjestelyä Evli teki merkittävän sijoituksen järjestelyssä syntyneeseen toiseen entiteettiin, Fellow Pankki Oyj:öön. Sijoitus on luonteeltaan pitkäaikainen, eikä liity konsernin operatiiviseen toimintaan. Näistä syistä johtuen yhtiö esittää sijoituksen arvostuksesta syntyvän tulosvaikutuksen erillisenä muun laajan tuloslaskelman eränä IFRS 9 mukaisesti. Tarkastelukaudella sijoituksen arvomuutos oli -3,7 miljoonaa euroa.

Palkkiotuottojen kehitys 1-9/2022 (milj. euroa)



Nettomyynti rahastoryhmittäin 1-9/2022 (milj. euroa)



LIIKETOIMINNAT

VARAINHOITO- JA SIOITTAJA-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 pitää sisällään ydintoimintaa suoraan tukevan tuotannon ja toteutuksen.

Täydenvaltakirjan varainhoito

Varainhoidon alla oleva varallisuus laski vertailukauden vastaavalta tasolta alkuvuoden markkinakehityksen painamana. Tarkastelujakson lopussa Evlillä oli täydenvaltakirjan varainhoidon piirissä asiakasvaroja 4,9 miljardia euroa (5,8 mrd. euroa) sisältäen niin perinteisen kuin digitaalisen palvelukokonaisuuden.

Kesällä julkaistun Kantar Prosperan "External Asset Management 2022 Finland" -tutkimuksen mukaan Evlin instituutiovarainhoito oli Suomen käytetyin varainhoitaja. Tutkimuksen mukaan Evli arvioitiin kokonaislaadulla mitattuna Suomen toiseksi parhaaksi varainhoitajaksi. Evli on sijoittunut tutkimuksessa kärkisijoille jo 10 vuotta peräkkäin kokonaislaatuarviolla mitattuna; ensimmäisellä sijalle kuutena vuonna ja toiselle sijalle neljänä vuonna.

Perinteiset sijoitusrahastot

Tarkastelukaudella sijoitusrahastoihin kohdistui enemmän lunastuksia kuin merkintöjä, minkä seurauksena rahastojen nettomyynti jäi selvästi negatiiviseksi. Evlin sijoitusrahastoihin tehtiin kumulatiivisesti tarkasteltuna nettomerkintöjä tammi-syyskuussa -1,0 miljardia euroa (1,4 mrd. euroa). Evlin strategian mukainen tavoite on kasvattaa sijoitustuotteiden kansainvälistä myyntiä. Tarkastelujakson nettomerkinnät ulkomaisilta sijoittajilta olivat -0,7 miljardia euroa (0,6 mrd. euroa).

Evlin korkorahastojen tuotot jäivät negatiivisiksi tarkastelujakson aikana kohonneen korkotason takia. Tammi-syyskuussa parhaiten rahastoista suhteessa vertailuindeksiin tuottivat Evli Valtionobligaatio ja Evli High Yield Yrityslainat. Myös osakerahastojen tuottokehitys oli tarkastelujakson osalta negatiivinen yleisen markkinatilanteen takia. Parhaiten suhteessa

vertailuindeksiin tuottivat Evli Japani- ja Evli Osakefaktori USA -rahastot.

Tammi-syyskuussa 33 prosenttia Evlin perinteisistä sijoitusrahastoista tuotti vertailuindeksiään paremmin. Kolmen vuoden tarkastelussa 48 prosenttia sijoitusrahastoista päihitti vertailuindeksin. Morningstarin laatuluokittelussa Evli sijoittui tarkastelujakson päättyessä rahastoyhtiöiden kärkeen saaden 3,77 tähteä.

Rahastoyhtiön hallintoimien perinteisten sijoitusrahastojen yhteenlaskettu pääoma oli 8,2 miljardia euroa (10,6 mrd. euroa). Tästä noin 2,3 miljardia euroa oli sijoitettuna osakerahastoihin (3,2 mrd. euroa), 5,8 miljardia euroa korkorahastoihin (7,2 mrd. euroa) ja 0,1 miljardia euroa yhdistelmärahastoihin (0,2 mrd. euroa). Syyskuun lopussa Evlin rahastopääomasta 2,1 miljardia euroa tuli Suomen ulkopuolisilta asiakkailta (3,1 mrd. euroa), kun tarkastellaan suoria rahastosijoituksia.

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

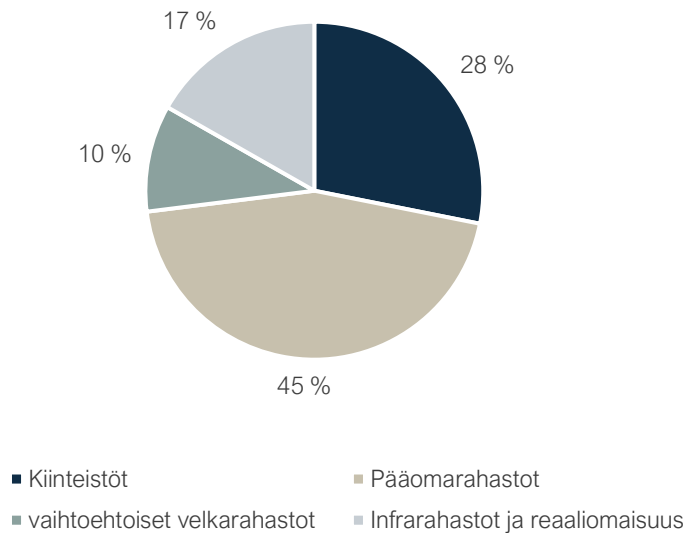
Vaihtoehtoiset sijoitustuotteet

Strategisesti tärkeiden vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden myynti sekä tuotekehitys sujuivat odotusten mukaisesti tarkastelukauden aikana.

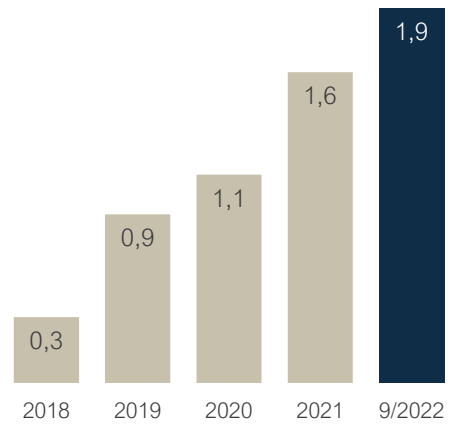
Kolmannen vuosineljänneksen aikana Evli liikkeeseenlaski Evli Infrastructure II -rahaston, joka on jatkoa aiemmalle hyvin menestyneelle Infrastructure I -rahastolle.

Kokonaisuudessaan vaihtoehtoisiin sijoitustuotteisiin tehtiin merkintöjä ja sijoitussitoumuksia vuoden kolmannen neljänneksen aikana yhteensä noin 111 miljoonan euron arvosta. Merkinnöistä ja sijoitussitoumuksista noin 36 miljoonaa euroa kohdistui Private Equity -tuotteisiin jakautuen tasaisesti Evli Private Equity I- ja Evli Private Equity III -rahastojen kesken. Uusi Evli Infrastructure Fund II -rahasto keräsi ensimmäisessä sulkemisessaan sijoitussitoumuksia yhteensä noin 72 miljoonaa euroa. Lisäksi Erikoissijoitusrahasto Evli Vuokratuotto keräsi merkintöjä noin 3 miljoonaa euroa ja Evli Leveraged Loan vastaavasti noin 1 miljoonaa euroa.

Hallinnoitavat asiakasvarat, vaihtoehtorahastot



Vaihtoehtorahastoissa hallinnoitava varallisuus (mrd. euroa)


Muut sijoitustuotteet

Haasteellinen markkinaympäristö heijastui myös muiden sijoitustuotteiden välityksestä saatuihin palkkioihin. Tarkastelukauden aikana välitystoiminnan palkkiot laskivat selvästi vertailukaudesta.

Tuloskehitys

Tammi-syyskuussa varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat-segmentin nettoliikevaihto laski vertailukaudesta heikon markkinaympäristön, rahastolunastusten sekä alhaisempien tuottosidonnaisten palkkioiden painamana.

Nettoliikevaihto laski 14 prosenttia edellisvuodesta ja oli 53,9 miljoonaa euroa (62,8 milj. euroa). Tarkastelujaksolle kohdistui 0,5 miljoonaa euroa tuottosidonnaisia palkkioita varainhoidosta tai rahastoista (7,0 milj. euroa).

Heinä-syyskuussa varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat-segmentin liiketoiminnan tuotot laskivat 21 prosenttia viime vuoden vertailujaksoon verrattuna ja olivat 16,3 miljoonaa euroa (20,6 milj. euroa). Tuottojen laskuun vaikutti etenkin hallinnoitavana olevien varojen negatiivinen kehitys sekä nettolunastusten että markkinakehityksen vuoksi.

Avainluvut - Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat-segmentti

| M€ | 1-9/2022 | 1-9/2021 | Muutos % | 7-9/2022 | 7-9/2021 | Muutos % |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Nettoliikevaihto | 53,9 | 62,8 | -14 % | 16,3 | 20,6 | -21 % |
| Liiketulos ennen konsernin allokointeja | 30,0 | 36,0 | -17 % | 8,1 | 12,0 | -33 % |
| Liiketulos | 22,3 | 29,8 | -25 % | 6,8 | 10,8 | -37 % |

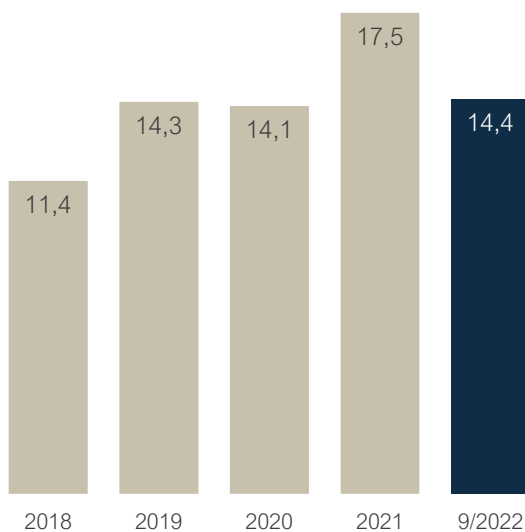
Hallinnoitavan asiakasvarallisuuden kehitys

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

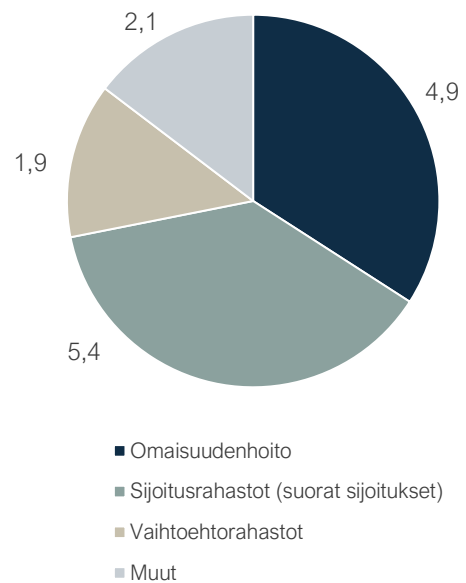
Hallinnoitavana olevat asiakasvarat laskivat vertailujakson tasolta negatiivisen nettomyynnin ja markkinakehityksen painamina. Konsernin yhteenlaskettu hallinnoitava nettovarallisuus oli syyskuun lopussa 14,4 miljardia euroa (16,1 mrd. euroa).

Syyskuun lopussa täydenvaltakirjan varainhoidon piirissä oli 4,9 miljardia euroa (5,8 mrd. euroa). Vastaavasti Evlin perinteisissä sijoitusrahastoissa oli suoria sijoituksia tarkastelujakson päätteeksi yhteensä 5,4 miljardia euroa (7,1 mrd. euroa). Vaihtoehtorahastojen hallinnoitava varallisuus oli 1,9 miljardia euroa (1,3 mrd. euroa). Tytär- ja osakkuusyhtiöiden kautta hallinnoitu varallisuus säilyi edellisvuoden vastaavalla tasolla ollen 2,1 miljardia euroa (2,1 mrd. euroa).

Hallinnoitavien asiakasvarojen kehitys (mrd. euroa)



Hallinnoitavat asiakasvarat (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

Neuvonantoliiketoiminnan asiakasaktiivisuus säilyi kohtuullisena tarkastelukauden aikana, mutta hidastumisen merkkejä on havaittavissa. Haasteellinen markkinaympäristö heijastui kuitenkin toimeksiantojen toteutumiseen etenkin varainhankintaan liittyvissä transaktioissa, joita on siirretty eteenpäin tulevaisuuteen tai peruttu toistaiseksi. Hidastuneen asiakasaktiiviteetin myötä tarkastelukauden liikevaihto alitti vertailukauden tason.

Evlin kolmannen vuosineljänneksen julkistetut toimeksiannot:

- Zingtonin myynti VASS Groupille
- Swevet myynti MWI Animal Health:lle
- Triggerfishin myynti IO Digital:lle
- VIMAB-konsernin käänteinen listautuminen Nasdaq First North -pörssilistalle
- Netelin toteuttama yritysosto, jossa he ostivat Bredbyns Schakt AB:n

Kannustinjärjestelmät

Tarkastelujakson lopussa yhtiöllä oli hallinnoitavana yli 130 asiakasyhtiön kannustinohjelmat. Evli toimii vuosittain neuvonantajana noin 160 yhtiölle palkitsemiseen liittyvissä suunnittelutoimeksiannoissa. Myös myynti sekä ruotsalaisille listatuille että kotimaisille listaamattomille yhtiöille kasvoi tarkastelujaksolla. Suomalaisessa asiakaskunnassa aktiiviteetti pysyi korkeana erityisesti henkilöstöntien toteutuksien myötä.

Kannustinliiketoiminnan tarkastelukauden liikevaihto oli 7,2 miljoonaa euroa (5,8 milj. euroa). Liikevaihdon kehitykseen vaikutti positiivisesti sekä asiakasyhtiöiden lukumäärän kasvu vertailukaudesta että palveluiden edelleen kasvava ristiin myynti. Tämän lisäksi olemassa olevien asiakkaiden kiinnostus aiempaa laajempia, kuten koko henkilöstön osakesäästöohjelmia, kohtaan kasvoi edelleen. Myös yhtiöiden ylimmän johdon ja hallitusten palkka- ja palkkioselvitysten liikevaihto painottuu vuoden jälkimmäiselle puoliskolle.

Tuloskehitys

Tammi-syyskuussa Neuvonanto- ja yritysasiakkaat-segmentin nettoliikevaihto laski vertailukaudesta ja oli

11,5 miljoonaa euroa (14,8 milj. euroa). Tuottojen 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.

Heinä-syyskuussa neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin liiketoiminnan tuotot kasvoivat edellisvuoden vastaavan ajanjaksoon verrattuna ja olivat 3,6 miljoonaa euroa (3,1 milj. euroa). Positiivinen kehitys oli seurausta kannustinliiketoiminnan suotuisasta kehityksestä kasvaneen asiakaslukumäärän myötä.

Avainluvut – Neuvonanto- ja yritysasiakkaat-segmentti

| M€ | 1-9/2022 | 1-9/2021 | Muutos % | 7-9/2022 | 7-9/2021 | Muutos % |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Nettoliikevaihto | 11,5 | 14,8 | -22 % | 3,6 | 3,1 | 14 % |
| Liiketulos ennen konsernin allokoiteja | 4,2 | 8,0 | -47 % | 1,1 | 1,0 | 8 % |
| Liiketulos | 2,8 | 6,5 | -56 % | 0,9 | 0,7 | 22 % |

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-syyskuussa Konsernitoiminnot-segmentin nettoliikevaihto laski vertailukauteen verrattuna ollen 1,3 miljoonaa euroa (3,7 milj. euroa).

Heinä-syyskuussa Konsernitoiminnot-segmentin liiketoiminnan tuotot laskivat edellisvuoden vastaavalta tasolta ollen 0,6 miljoonaa euroa (1,6 milj. euroa).

Avainluvut - Konsernitoiminnot-segmentti

| M€ | 1-9/2022 | 1-9/2021 | Muutos % | 7-9/2022 | 7-9/2021 | Muutos % |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Nettoliikevaihto | 1,3 | 3,7 | -65 % | 0,6 | 1,6 | -62 % |
| Liiketulos ennen konsernin allokoiteja | -8,7 | -4,8 | 82 % | -1,7 | 0,1 | -1521 % |
| Liiketulos | 0,4 | 2,9 | -85 % | -0,2 | 1,6 | -111 % |

HENKILÖSTÖ

Konsernin vakituinen henkilöstömäärä oli syyskuun lopussa 252. Tämän lisäksi konsernin palveluksessa työskenteli 44 määräaikaista työntekijää. Henkilöstöstä

92 prosenttia työskenteli Suomessa ja kahdeksan 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

Osana ilmastotavoitteidensa mukaista työtä Evli allekirjoitti kesällä 2022 Net Zero Asset Managers -aloitteen, johon sitoutuminen vaatii allekirjoittajiltaan useita toimia. Varainhoitajien on täytettävä joukko vaatimuksia, jotka liittyvät esimerkiksi välitavoitteiden asettamiseen sekä vuosittaiseen raportointiin tavoitteissa etenemisestä. Varainhoitajilla tulee myös olla asetettuna selkeä ilmastotiekartta sekä vaikuttamistoimenpiteet. Ilmastositoumuksen lisäksi Evli vahvisti biodiversiteettiin tekemäänsä tutkimustyötä liittymällä ensimmäisen suomalaisena varainhoitajana Taskforce on Nature-related Financial Disclosures -foorumiin kesällä 2022. Foorumin tarkoituksena on kehittää luontoraportoinnin viitekehys sijoitustoimijoille, jotta nämä voivat paremmin tunnistaa oman toimintansa riippuvuudet ja vaikutukset luontoon sekä luontoon liittyvät riskit ja mahdollisuudet oman toiminnan kannalta. Uusien aloitteiden ja jatkuvan kehitystyön kautta Evli pyrkii entistä laajemmin huomioimaan sijoitustensa ilmasto- ja

ympäristövaikutukset ja kehittämään toimintaansa edelleen.

Kolmannen vuosineljänneksen aikana Evli teki vaikuttamista neljään yhtiöön. Vaikuttamistapaukset liittyivät ilmastotavoitteisiin, yhtiöiden vastuullisuustyöhön sekä hyvään hallintotapaan. Evli allekirjoitti myös yhdessä muiden sijoittajien kanssa kirjeen hallituksille, 2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, jossa kannustetaan muun muassa

- varmistamaan maapallon lämpötilan nousun rajoittaminen 1,5 celsiusasteeseen
- ryhtymään varhaisiin toimiin kasvihuonekaasupäästöjen pitämiseksi linjassa vuoden 2030 tavoitteen kanssa
- edistämään myös muiden kuin hiilidioksidipäästöjen vähentämistä
- lisäämään ilmastorahoituksen tarjontaa
- ja vahvistamaan ilmastoraportointia koko rahoitusjärjestelmässä pakollisella TCFD:n mukaisella raportoinnilla, edellyttämällä tieteesen perustuvia ilmastosiirtymäsuunnitelmia sekä koordinoimalla ja edistämällä johdonmukaisuutta maailmanlaajuisessa rahoitusalan sääntelyssä.

Evli jatkoi myös aktiivisesti SFDR tiedonantovelvoiteasetuksen mukaista työtä niin raportointiin valmistautumisen kuin datakyvykkyyksien osalta.

Painopistealueet 2022

Vastuullisen sijoittamisen toimintatapojen kehittäminen

EU:n kestävän rahoituksen lainsäädäntö

Ilmastotavoitteiden tiekartan mukainen työ

Uusien, vastuullisuutta painottavien rahastojen julkistaminen

Tulokset 7-9/2022

- Net Zero Asset Managers -aloitteen allekirjoittaminen
- Liittyminen Taskforce on Nature-related Financial Disclosures -foorumiin
- Neljään yhtiöön vaikuttaminen
- Hallituksille suunnatun yhteiskannanoton allekirjoittaminen
- Tiedonantovelvoiteasetuksen (SFDR) implementoinnin jatkaminen

TASE JA VAKAVARAIKUUS

Konsernin taseen loppusumma oli syyskuun lopussa 321,4 miljoonaa euroa (436,7 milj. euroa). Konsernin oma pääoma oli katsauskauden lopussa 100,7 miljoonaa euroa (108,1 milj. euroa). Erittely kauden aikaisista muutoksista omassa pääomassa on esitetty tiedotteen taulukko-osiossa.

Konsernin rahavarat olivat kauden lopussa 126,2 miljoonaa euroa (43,5 milj. euroa) ja likvidien sijoitusrahastosijoitusten määrä 17,1 miljoonaa euroa (51,4 milj. euroa). Evli Oyj on myöntänyt asiakkailleen sijoitusluottoja. Tarkastelukauden lopussa nostettujen luottojen yhteismäärä oli 38,4 miljoonaa euroa (107,8 milj. euroa). Nämä esitetään taseessa kohdassa saamiset yleisöltä ja yhteisöiltä. Tarkastelukaudelle ei kohdistunut luottotappioita.

Taseeseen kirjattu toimitiloihin liittyvä vuokrasopimusvelka oli kauden lopussa 6,1 miljoonaa euroa (8,0 milj. euroa), josta lyhytaikaisten vastuiden osuus oli 1,7 miljoonaa euroa (1,7 milj. euroa). Evli Oyj

on laskenut liikkeelle strukturoituja velkakirjoja yhteensä 103,3 miljoonan euron edestä (91,1 milj. euroa). Nämä muodostavat konsernin pitkäaikaisen velkarahoituksen pohjan yhdessä oman pääoman kanssa. Yhtiön osakepääoma oli syyskuun lopussa 23,7 miljoonaa euroa.

Konsernin ydinpääoma (CET 1) per 30.9.2022 oli 56,4 miljoonaa euroa ja konsernin omat varat suhteessa vaadittavaan vähimmäispääomaan oli 433,4 prosenttia. Sijoituspalveluyrityksenä Evli Oyj noudattaa sijoituspalveluyritysten vakavaraisuuskehikkoa (IFD/IFR). Rajoittavin pääomavaade Evlille katsauskauden lopussa määräytyi kiinteiden yleiskustannusten perusteella. Kiinteiden yleiskustannuksen perusteella määräytyvä vähimmäispääomavaade oli 13,0 miljoonaa euroa. Konsernin omavaraisuusaste oli 31,3 prosenttia 30.9.2022. Yksityiskohtaiset tiedot vakavaraisuudesta on esitetty tiedotteen taulukko-osiossa.

YLIMÄÄRÄISEN YHTIÖKOKOUKSEN PÄÄTÖKSET

Evli Oyj:n 14.7.2022 pidetty ylimääräinen yhtiökokous hyväksyi Evli Oyj:n ("Evli") ja EAB Group Oyj:n järjestelyn, jossa EAB konsernin emoyhtiö EAB Group Oyj, sekä tämän tytäryhtiö EAB Varainhoito Oy sulautuvat Evliin.

Sulautuminen, Evli ja EAB Group Oyj

Yhdistymisen toteuttamiseksi yhtiökokous päätti hyväksyä EAB Group Oyj:n absorptiosulautumisen Evliin yhtiöiden hallitusten hyväksymän, 31.5.2022 päivätyn ja julkaistun sekä 2.6.2022 kaupparekisteriin rekisteröidyn sulautumissuunnitelman ("Sulautumissuunnitelma") mukaisesti sekä hallituksen ehdotukset suunnitelman täytäntöönpanemiseksi koskien seuraavia asioita:

- a) Evlin osakkeiden antaminen sulautumisvastikkeena EAB:n osakkeenomistajille, sekä
- b) osakepääoman korottamisen

Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 1.10.2022. Täytäntöönpanopäivä voi muuttua Sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Sulautumissuunnitelman mukaan EAB Group Oyj sulautuu Evliin absorptiosulautumisella, jossa EAB Group Oyj:n kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmenettelyä Sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Sulautumisesta päättäminen sisälsi muiden Sulautumissuunnitelmassa käsiteltyjen asioiden lisäksi

muun muassa seuraavat Sulautumissuunnitelmassa tarkemmin käsitellyt keskeiset asiat:

- a) Sulautumisvastike
Sulautumissuunnitelman mukaisesti EAB:n osakkeenomistajat saavat sulautumisvastikkeena 0,172725 uutta Evlin B-osaketta jokaista omistamaansa EAB:n osaketta kohti sekä yhteensä kolmen (3) miljoonan euron suuruisen käteisvastikkeen, joka jaetaan tasan ulkona olevien EAB:n osakkeiden kesken.
- b) Osakepääoman korottaminen
Yhtiökokous päätti sulautumissuunnitelman mukaisesti korottaa Evlin osakepääomaa sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 30.000.000 eurolla. Korotuksen jälkeen Evlin osakepääoma on 53.745.459,66 euroa.

Sulautuminen, Evli ja EAB Varainhoito Oy

Yhtiökokous päätti hyväksyä EAB Varainhoito Oy:n absorptiosulautumisen Evliin yhtiöiden hallitusten hyväksymän, 31.5.2022 päivätyn ja julkaistun sekä 2.6.2022 kaupparekisteriin rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti. Koska Evlin ja EAB Varainhoito Oy:n sulautuminen on tarkoitus panna täytäntöön Evlin ja EAB Group Oyj:n sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen, täytäntöönpanohetkellä EAB Varainhoito on Evlin täysin omistama tytäryhtiö eikä sulautumisvastiketta anneta.

OSAKKEET JA OSAKKEENOMISTAJAT

Evli Oyj syntyi osittaisjakautumisella Evli Pankki Oyj:stä 2.4.2022. Kaupankäynti Evli Oyj:n B-sarjan osakkeilla alkoi Nasdaq Helsingin päälliställä 4.4.2022.

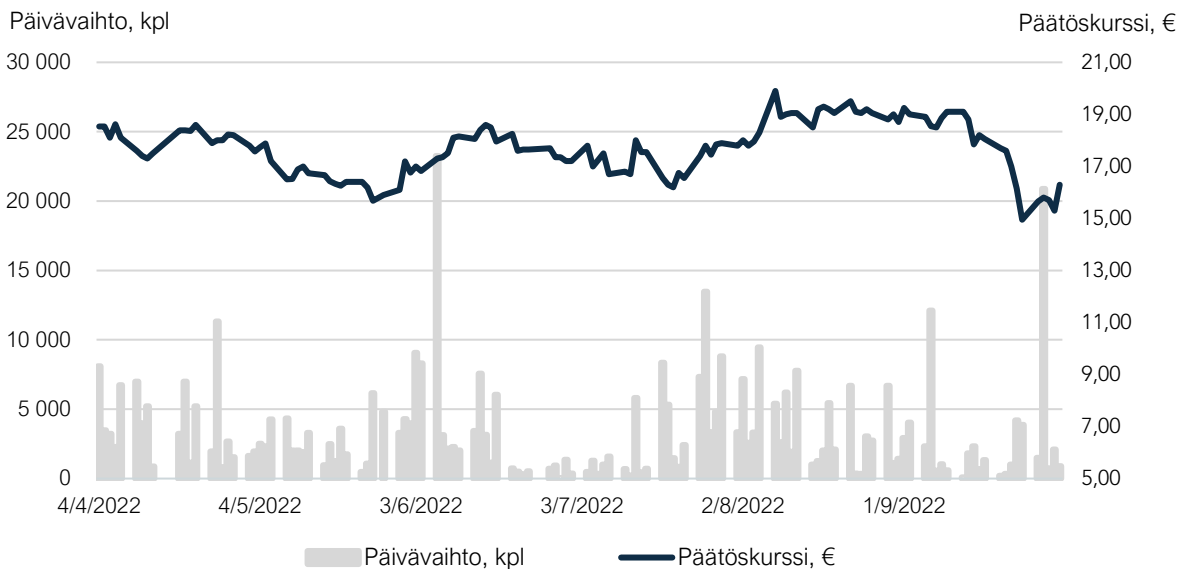
Evli Oyj:n koko osakemäärä oli syyskuun lopussa yhteensä 23 889 557 osaketta, joista A-sarjan osakkeita oli 14 485 148 kappaletta ja B-sarjan osakkeita 9 404 409 kappaletta. Yhtiön hallussa ei ollut omia osakkeita 30.9.2022.

Evli Oyj:n osakkeen päätöskurssi 30.9.2022 oli 16,30 euroa. Tarkastelukauden alin päätöskurssi oli 14,95 euroa ja ylin puolestaan 19,90 euroa. Evli Oyj:n osakkeita vaihdettiin tarkastelukaudella yhteensä

218 797 kappaletta. A- ja B-osakkeiden yhteenlaskettu markkina-arvo oli 389,4 miljoonaa euroa. Markkina-arvoa laskettaessa A-osake on arvostettu B-osakkeen kauden päätöskurssiin.

Evlin osakkeenomistajien kokonaismäärä oli syyskuun lopussa 5 936. Suomalaisten yritysten omistusosuus oli 56,1 prosenttia ja suomalaisten yksityishenkilöiden omistusosuus 27,3 prosenttia. Loput 16,6 prosenttia osakkeista omistivat rahoitus- ja vakuutuslaitokset, julkisyhteisöt, ei-voittoa tavoittelevat yhteisöt sekä ulkomaalaiset sijoittajat. Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa on esitelty sivulla 34.

Evlin B-sarjan osakkeen kurssikehitys ja vaihto 4.4.-30.9.2022



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 neuvonantotoimeksiantoihin. Corporate Finance -liiketoiminnassa mahdolliset muutokset sijoittajien ja yritysjohtajien markkinaluottamuksessa 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.

KONSERNIRAKENTEEN MUUTOKSET

Vuoden toisella neljänneksellä Evli perusti Ruotsiin uuden yhtiön edistämään yhtiön sijoitustuotteiden myyntiä paikallisella markkinalla, Evli AB:n. Yhtiö toimii Evlin sidonnaisasiamiehenä Ruotsissa keskittyen sekä perinteisten että vaihtoehtoisten rahastojen myyntiin paikallisille sijoittajille.

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Aiemmin ilmoitetun mukaisesti EAB Group Oyj sulautui Evli Oyj:öön 1.10.2022. Yhdistynyt yhtiö muodostaa entistä kattavammin varainhoidon tuotteita ja palveluita

tarjoavan Evlin. Yhtiöiden välinen integraatio on edennyt suunnitelman mukaisesti.

NÄKYMÄT VUODELLE 2022 ENNALLAAN

Vuosi 2022 on jatkunut markkinoilla haastavissa merkeissä, mikä johtuu kohonneista korko- ja inflaatiopeloista, kasvaneista geopoliittisista riskeistä ja markkinoiden laskusta.

Kasvaneista riskeistä huolimatta arvioimme liiketuloksen olevan hyvällä tasolla.

Helsingissä 20. päivänä lokakuuta 2022

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..... | 17 |
| KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA KVARTAALEITTAIN | 18 |
| KONSERNIN TASE | 19 |
| KONSERNIN OMA PÄÄOMA..... | 20 |
| RAPORTOITAVAT SEGMENTIT | 21 |
| KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA..... | 23 |
| VAKAVARAIKUUS | 24 |
| LAATIMISPERIAATTEET | 25 |
| LIITETIEDOT | 26 |
| Palkkiotuotot..... | 27 |
| Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit..... | 28 |
| Vieraan pääoman maturiteettijakauma | 28 |
| Muutokset liikkeeseen lasketuissa velkakirjoissa | 28 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset..... | 28 |
| Liiketapahtumat lähipiirin kanssa..... | 28 |
| Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin | 30 |
| Arvostustasot..... | 31 |
| Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit | 31 |
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavia laina- ja myyntisaamisia koskeva luottotappiovaraus..... | 31 |
| Tunnuslukujen laskentakaavat | 33 |
| Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 30.9.2022 | 34 |

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

| M€ | 1-9/2022 | 1-9/2021 | 1-12/2021 |
|--|-------------|-------------|--------------|
| Palkkiotuotot | 67,7 | 79,6 | 114,4 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 1,3 | 3,3 | 3,7 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Korkotuotot | 0,7 | 1,0 | 1,4 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,1 | 0,0 | 0,2 |
| LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ | 69,9 | 84,0 | 119,7 |
| Palkkiokulut | -2,3 | -2,0 | -2,7 |
| Korkokulut | -0,9 | -0,7 | -0,8 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 66,7 | 81,2 | 116,2 |
| Hallintokulut | | | |
| Henkilöstökulut | -24,2 | -26,3 | -36,6 |
| Muut hallintokulut | -12,7 | -11,2 | -17,6 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -3,7 | -3,7 | -4,8 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -0,5 | -0,8 | -1,3 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatui- rahoitusvaroista | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,3 | 0,5 | 0,5 |
| LIIKEVOITTO/ -TAPPIO | 25,8 | 39,7 | 56,6 |
| Tuloverot | -5,1 | -7,5 | -11,2 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 20,7 | 32,2 | 45,5 |
| Jakautuminen | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 3,2 | 5,4 | 6,7 |
| Emoyrityksen omistajille | 17,5 | 26,8 | 38,8 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 20,7 | 32,2 | 45,5 |
| MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN MUKAISET ERÄT: | | | |
| <i>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi</i> | | | |
| Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot | -0,8 | 0,2 | 0,1 |
| <i>Erät, joita ei myöhemmin voida siirtää tulosvaikutteiseksi</i> | | | |
| Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit | -3,7 | 0,0 | 0,0 |
| Laskennalliset verot | 0,7 | 0,0 | 0,0 |
| Yhteensä | -3,7 | 0,2 | 0,1 |
| Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen | -3,7 | 0,2 | 0,1 |
| TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ | 17,0 | 32,3 | 45,6 |
| Jakautuminen | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 3,2 | 5,4 | 6,7 |
| Emoyrityksen omistajille | 13,8 | 26,9 | 38,9 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu (EUR) | 0,71 | | |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton (EUR) | 0,73 | | |

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA KVARTAALEITTAIN

| M€ | Q3/ 2022 | Q2/ 2022 | Q1/ 2022 | Q4/ 2021 | Q3/ 2021 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Palkkiotuotot | 20,5 | 22,7 | 24,5 | 34,9 | 24,3 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 0,6 | 1,0 | -0,3 | 0,4 | 1,5 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 0,1 | -0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Korkotuotot | 0,3 | 0,1 | 0,3 | 0,3 | 0,3 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,0 |
| LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ | 21,6 | 23,8 | 24,5 | 35,8 | 26,1 |
| Palkkiokulut | -0,7 | -0,6 | -1,0 | -0,7 | -0,6 |
| Korkokulut | -0,3 | -0,3 | -0,2 | 0,0 | -0,2 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 20,5 | 22,9 | 23,3 | 35,0 | 25,4 |
| Hallintokulut | | | | | |
| Henkilöstökulut | -7,7 | -8,4 | -8,1 | -10,3 | -7,3 |
| Muut hallintokulut | -3,9 | -5,0 | -3,8 | -6,3 | -3,6 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -1,2 | -1,2 | -1,3 | -1,1 | -1,3 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -0,1 | 0,0 | -0,3 | -0,4 | 0,0 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,2 |
| LIIKEVOITTO/ -TAPPIO | 7,8 | 8,3 | 9,7 | 17,0 | 13,3 |
| Tuloverot | -1,1 | -2,0 | -2,0 | -3,7 | -1,9 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 6,7 | 6,3 | 7,7 | 13,3 | 11,4 |
| Jakautuminen | | | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 1,4 | 1,0 | 0,8 | 1,3 | 1,0 |
| Emoyrityksen omistajille | 5,3 | 5,4 | 6,9 | 12,0 | 10,4 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 6,7 | 6,3 | 7,7 | 13,3 | 11,4 |
| MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN MUKAISET ERÄT: | | | | | |
| <i>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi</i> | | | | | |
| Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot | -0,3 | -0,3 | -0,1 | 0,0 | 0,0 |
| <i>Erät, joita ei myöhemmin voida siirtää tulosvaikutteiseksi</i> | | | | | |
| Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit | -1,0 | -2,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Laskennalliset verot | 0,2 | 0,5 | | | |
| Yhteensä | -1,1 | -2,4 | -0,1 | 0,0 | 0,0 |
| Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen | -1,1 | -2,4 | -0,1 | 0,0 | 0,0 |
| TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ | 5,6 | 3,9 | 7,6 | 13,3 | 11,4 |
| Jakautuminen | | | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 1,4 | 1,0 | 0,8 | 1,3 | 1,0 |
| Emoyrityksen omistajille | 4,2 | 2,9 | 6,8 | 12,0 | 10,4 |

KONSERNIN TASE

| M€ | 30.9.2022 | 30.9.2021 | 31.12.2021 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| VARAT | | | |
| Käteiset varat | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 126,2 | 43,5 | 47,8 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 38,4 | 107,8 | 87,4 |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,7 | 0,7 |
| Osakkeet ja osuudet | 30,7 | 58,8 | 49,6 |
| Johdannaissopimukset | 0,3 | 17,3 | 26,4 |
| Osakkeet ja osuudet osakkuusyhtiöissä | 4,1 | 3,0 | 4,0 |
| Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo | 13,0 | 14,2 | 13,8 |
| Aineelliset hyödykkeet | 1,1 | 1,2 | 1,2 |
| Käyttöoikeusomaisuuserät | 6,1 | 8,0 | 7,6 |
| Muut varat | 98,4 | 178,9 | 127,1 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 1,5 | 1,5 | 2,3 |
| Tuloverosaamiset | 0,7 | 1,6 | 0,1 |
| Laskennalliset verosaamiset | 1,1 | 0,1 | 0,1 |
| VARAT YHTEENSÄ | 321,4 | 436,7 | 368,3 |
| VELAT JA OMA PÄÄOMA | | | |
| VELAT | | | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 0,0 | 62,5 | 8,6 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 103,3 | 91,1 | 91,0 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,3 | 17,1 | 26,3 |
| Muut velat | 88,2 | 127,7 | 105,4 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 23,9 | 25,2 | 29,3 |
| Tuloverovelka | 5,0 | 5,0 | 5,5 |
| Laskennallinen verovelka | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| VELAT YHTEENSÄ | 220,7 | 328,6 | 266,1 |
| OMA PÄÄOMA | | | |
| Oma pääoma emoyrityksen omistajille | 96,6 | 102,4 | 96,9 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | 4,1 | 5,7 | 5,2 |
| OMA PÄÄOMA | 100,7 | 108,1 | 102,1 |
| VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 321,4 | 436,7 | 368,3 |

KONSERNIN OMA PÄÄOMA

| M€ | Osake- pääoma | Käyvän arvon rahasto | Muunto- erot | Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto | Kertyneet voittovarot | Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä | Määräys- vallatto- mien omistajien osuus | Oma pääoma yhteensä |
|--|------------------|----------------------------|-----------------|--|--------------------------|---|--|---------------------------|
| Oma pääoma 31.12.2020 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 75,1 | 75,2 | 3,0 | 78,2 |
| Muuntoero | | | 0,0 | | | 0,0 | | 0,0 |
| Kauden voitto / -tappio | | | | | 26,8 | 26,8 | 5,4 | 32,2 |
| Osingonjako | | | | | 0,0 | 0,0 | -1,4 | -1,4 |
| Muut muutokset | | | | | 2,2 | 2,2 | -1,3 | 0,9 |
| Oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankin kanssa | | | | | -1,8 | -1,8 | | -1,8 |
| Oma pääoma 30.9.2021 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 102,2 | 102,4 | 5,7 | 108,1 |
| Muuntoero | | | 0,0 | | | 0,0 | | 0,0 |
| Kauden voitto / -tappio | | | | | 12,0 | 12,0 | 1,3 | 13,3 |
| Osingonjako | | | | | -17,4 | -17,4 | -1,7 | -19,1 |
| Muut muutokset | | | | | -0,7 | -0,7 | -0,1 | -0,8 |
| Oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankin kanssa | | | | | 0,7 | 0,7 | | 0,7 |
| Oma pääoma 31.12.2021 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 96,8 | 96,9 | 5,2 | 102,1 |
| Muuntoero | | | -0,8 | | | -0,8 | -0,4 | -1,2 |
| Kauden voitto / -tappio | | | | | 17,5 | 17,5 | 3,2 | 20,7 |
| Osingonjako | | | | | -25,3 | -25,3 | -3,7 | -29,0 |
| Fellow Pankki Oyj omistuksen arvostus, netto | | -2,9 | | | 0,0 | -2,9 | 0,0 | -2,9 |
| Muut muutokset | | | | | 1,5 | 1,5 | -0,2 | 1,4 |
| Osittaisjakautumisen vaikutus 2.4.2022 | 23,7 | | | 26,7 | -40,8 | 9,6 | | 9,6 |
| Oma pääoma 30.9.2022 | 23,7 | -2,9 | -0,7 | 26,6 | 49,8 | 96,6 | 4,1 | 100,7 |

Vertailukaudet on laadittu carve-out laadintaperiaatteiden mukaisesti huomioiden myös carve-out tilinpäätöksissä kuvattujen periaatteiden mukaiset oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankin kanssa.

Muut muutokset vuodelta 2021 pitää sisällään muun muassa myönnettyistä osakeohjelmista omaan pääomaan jaksotettavan kuluvaikutuksen, joka esitetään osana kertyneiden voittovarojen muutosta sekä Alexander Incentives Oy:n hankintaan liitännäisen kertaluonteisen vaikutuksen.

Muut muutokset vuodelle 2022 pitää sisällään IFRS 2 mukaisen oman pääoman kirjauksen.

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

RAPORTOITAVAT SEGMENTIT

| 30.9.2022 Segmenttituloslaskelma, M€ | Varainhoito- ja sijoittaja- asiakkaat | Yritys- ja Neuvonanto- asiakkaat | Konsernitoiminn ot | Kohdistamattomat | Yhteensä |
|--|---|--|-----------------------|------------------|-------------|
| Korkokate | 0,0 | 0,0 | -0,1 | 0,0 | -0,2 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 53,9 | 11,5 | 0,0 | 0,0 | 65,4 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot | 0,0 | 0,0 | 1,4 | 0,0 | 1,4 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Tuotot ulkopuolisilta asiakkailta | 53,9 | 11,5 | 1,3 | 0,0 | 66,7 |
| Tuotot toisilta segmenteiltä | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 53,9 | 11,5 | 1,3 | 0,0 | 66,7 |
| Palkkiotuottojen tulouttaminen | | | | | |
| Josta aikaan sidottuja | 46,6 | 5,7 | 0,0 | 0,0 | 52,3 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettuja | 7,3 | 5,8 | 0,0 | 0,0 | 13,1 |
| Segmentin operatiiviset kulut | -22,4 | -7,0 | -8,0 | 0,0 | -37,4 |
| Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokointeja | 31,4 | 4,5 | -6,7 | 0,0 | 29,3 |
| Poistot ja arvonalentumiset | -1,4 | -0,3 | -2,0 | 0,0 | -3,7 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokointeja | 30,0 | 4,2 | -8,7 | 0,0 | 25,6 |
| Yritystason kulut | -7,8 | -1,4 | 9,1 | 0,0 | 0,0 |
| LIIKEVOITTO | 22,3 | 2,8 | 0,4 | 0,0 | 25,6 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,3 |
| Tuloverot | -3,0 | -0,9 | -1,2 | 0,1 | -5,1 |
| SEGMENTIN VOITTO/TAPPIO | 19,2 | 2,0 | -0,5 | 0,1 | 20,7 |

| 30.9.2021 Segmenttituloslaskelma, M€ | Varainhoito- ja sijoittaja- asiakkaat | Yritys- ja Neuvonanto- asiakkaat | Konserni- toiminnot | Kohdistamattomat | Yhteensä |
|--|---|--|------------------------|------------------|-------------|
| Korkokate | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,3 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 62,7 | 14,8 | 0,1 | 0,0 | 77,5 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot | 0,0 | 0,0 | 3,3 | 0,0 | 3,3 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Tuotot ulkopuolisilta asiakkailta | 62,7 | 14,8 | 3,7 | 0,0 | 81,2 |
| Tuotot toisilta segmenteiltä | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 62,7 | 14,8 | 3,7 | 0,0 | 81,2 |
| Palkkiotuottojen tulouttaminen | | | | | |
| Josta aikaan sidottuja | 47,5 | 5,0 | -0,6 | 0,0 | 51,9 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettuja | 15,8 | 9,9 | 0,0 | 0,0 | 25,6 |
| Segmentin operatiiviset kulut | -25,1 | -6,5 | -6,8 | 0,0 | -38,3 |
| Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokointeja | 37,6 | 8,3 | -3,0 | 0,0 | 42,9 |
| Poistot ja arvonalentumiset | -1,7 | -0,3 | -1,7 | 0,0 | -3,7 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokointeja | 35,9 | 8,0 | -4,7 | 0,0 | 39,2 |
| Yritystason kulut | -6,2 | -1,5 | 7,7 | 0,0 | 0,0 |
| LIIKEVOITTO | 29,7 | 6,5 | 3,0 | 0,0 | 39,2 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 0,5 |
| Tuloverot | -3,3 | -1,4 | -2,7 | 0,0 | -7,5 |
| SEGMENTIN VOITTO/TAPPIO | 26,4 | 5,0 | 0,7 | 0,0 | 32,2 |

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

| M€ | 1-9 2022 | 1-9 2021 | 1-12 2021 |
|---|----------|----------|-----------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | | |
| Liikevoitto | 25,8 | 39,7 | 56,6 |
| Oikaisut eriin, joilla ei rahavirtavaikutusta | 8,9 | 7,7 | 13,6 |
| Maksetut tuloverot | -6,3 | -3,6 | -7,6 |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta | 28,4 | 43,8 | 62,7 |
| Liiketoiminnan saamisten muutos yhteensä | 99,5 | -20,4 | 59,6 |
| Liiketoiminnan velkojen muutos yhteensä | -9,5 | -40,6 | -60,8 |
| Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | 118,5 | -17,2 | 61,5 |
| Investointien rahavirta | | | |
| Muutos aineettomissa hyödykkeissä | -1,0 | -0,4 | -0,6 |
| Muutos aineellisissa hyödykkeissä | 0,0 | -0,1 | -0,2 |
| Investointien rahavirta yhteensä | -1,0 | -0,5 | -0,7 |
| Rahoituksen rahavirta | | | |
| Muutos lainoissa ulkoisilta luottolaitoksilta | -8,6 | -0,7 | 7,9 |
| Konsernilainojen muutos, Evli Pankki* | 0,0 | 38,4 | -24,1 |
| Oman pääomanehtoinen rahoitus, Evli Pankki* | 0,0 | -1,7 | -2,5 |
| Maksetut osingot | -25,3 | 0,0 | -17,4 |
| Maksetut osingot, määräysvallattomat osakkeenomistajat | -3,7 | -1,4 | -3,1 |
| Vuokrasopimusvelan takaisinmaksu, IFRS 16 | -1,4 | -1,3 | -1,7 |
| Rahoituksen rahavirta yhteensä | -39,1 | 33,2 | -41,0 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 47,8 | 28,0 | 28,0 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 126,2 | 43,5 | 47,8 |
| Muutos | 78,4 | 15,5 | 19,8 |

Käteiset varat + saamiset luottolaitoksilta = rahavarat

*Vertailukausien carve-out perusteisiin lukuihin liittyviä eriä "emoyhtiö" Evli Pankki Oyj:tä vastaan.

VAKAVARAISSUUS

| M€ | IFR, 30.9.2022 Evli-konserni |
|--|---------------------------------|
| Oma pääoma | 100,7 |
| Ydinpääoma (CET 1) ennen vähennyksiä | 100,7 |
| Vähennykset ydinpääomasta, yhteensä | -44,3 |
| Aineettomat hyödykkeet | -13,0 |
| Tilikauden vahvistamaton voitto | -20,7 |
| Muut vähennykset | -10,6 |
| Ydinpääoma (CET1) | 56,4 |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) | 56,4 |
| Toissijainen pääoma (T2) | |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 56,4 |
| Omien varojen vaade (IFR) | |
| Kiinteiden yleiskulujen pääomavaade | 13,0 |
| K-tekijöiden vaade | 3,9 |
| Ehdoton vähimmäisvaade | 0,75 |
| Kokonaisvaade (rajoittavin) | 13,0 |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa omien varojen vaateeseen (%) | 433,4 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa omien varojen vaateeseen (%) | 433,4 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa omien varojen vaateeseen (%) | 433,4 % |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 162,6 |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 34,7 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 34,7 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 34,7 % |
| Omien varojen ylijäämä verrattuna minimitasoon | 43,4 |

LAATIMISPERIAATTEET

Evli Oyj:n puolivuositarkastus 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 välitysluottoihin 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 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta. Tiedote ei pidä sisällään kaikkia vuosittaisessa tilinpäätöksessä olevia taulukoita liiketoiminnasta. Tämän takia näitä osavuositietoja tulisi lukea yhdessä yhtiön carve-out 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 carve-out tilinpäätöksen kanssa.

Tiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

TULEVILLA TILIKAUSILLA SOVELLETTAVAKSI TULEVAT UUDET JA MUUTETUT STANDARDIT SEKÄ TULKINNAT

Tulevalle tilikaudelle ei ole odotettavissa merkittäviä standardimuutoksia, joilla olisi olennainen vaikutus konsernin tilinpäätöksen laadintaperiaatteisiin.

LIITETIEDOT

Havainnollistava konsernin tuloslaskelma ilman yritysjärjestelyihin liittyviä kertaluonteisia kuluja**

| M€ | 1-9/2022 | Kertaluont eiset kulut | 1-9/2022 ilman kertaluont eisia kuluja |
|---|-------------|---------------------------|---|
| Palkkiotuotot | 67,7 | | 67,7 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 1,3 | | 1,3 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 0,0 | | 0,0 |
| Korkotuotot | 0,7 | | 0,7 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,1 | | 0,1 |
| LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ | 69,9 | | 69,9 |
| Palkkiokulut | -2,3 | | -2,3 |
| Korkokulut | -0,9 | | -0,9 |
| NETTOLIIKEVAIHTO | 66,7 | | 66,7 |
| Hallintokulut | | | |
| Henkilöstökulut | -24,2 | | -24,2 |
| Muut hallintokulut* | -12,7 | 1,5 | -11,2 |
| Arvon alentumiset liikearvosta | 0,0 | | 0,0 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -3,7 | | -3,7 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -0,5 | | -0,5 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista | 0,0 | | 0,0 |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | 0,0 | | 0,0 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,3 | | 0,3 |
| LIIKEVOITTO/ -TAPPIO | 25,8 | 1,5 | 27,3 |
| Tuloverot | -5,1 | | -5,1 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 20,7 | 1,5 | 22,2 |
| Jakautuminen | | | |
| Määräysvallattomien osuuksien omistajille | 3,2 | | 3,2 |
| Emoyrityksen omistajille | 17,5 | 1,5 | 19,0 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 20,7 | 1,5 | 22,2 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu (EUR) | 0,71 | | 0,77 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton (EUR) | 0,73 | | 0,80 |

*Osittaisjakautumiseen ja EAB-fuusioon liittyvät kertaluonteiset juridiset palvelut, konsultointi, tilintarkastus ja IT kulut.

**Kyse ei ole IAS 34 -standardin mukaisesta osavuosisikatsauksia koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Havainnollistavalla tuloslaskelmalla on haluttu esittää yritysjärjestelyihin liittyvien kertaluonteisten kustannusten vaikutus konsernin taloudelliseen kannattavuuteen tarkastelujaksolla. Evlille on muodostunut kertaluonteisia kustannuksia juridisten palveluiden, konsultoinnin, tilintarkastuksen ja tietojärjestelmäkehityksen osalta tarkastelukauden aikana toteutettuihin osittaisjakautumiseen ja EAB Group Oyj sulautumiseen liittyen. Sulautumiseen liittyvän integraatiotyön osalta kertaluonteisia kustannuksia on odotettavissa myös vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Palkkiotuotot

| M€ | Q3/2022 | Q3/2021 | 1-9/2022 | 1-9/2021 | 1-12/2021 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Aikaan sidotut tuotot | | | | | |
| Perinteiset sijoitusrahastot | 9,0 | 11,4 | 30,2 | 32,6 | 44,2 |
| Vaihtoehtoiset sijoitustuotteet | 4,7 | 3,4 | 11,4 | 8,5 | 12,3 |
| Varainhoito | 1,5 | 1,9 | 5,0 | 5,8 | 7,9 |
| Kannustinohjelmat, hallinnointi | 1,5 | 1,3 | 5,2 | 4,5 | 6,1 |
| Maksullinen yritysanalyysi | 0,1 | 0,1 | 0,5 | 0,5 | 0,5 |
| Aikaan sidotut tuotot, yhteensä | 16,9 | 18,3 | 52,3 | 51,9 | 70,9 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettavat tuotot | | | | | |
| Tuottosidonnaiset palkkiot (rahastot) | 0,0 | 1,3 | 0,4 | 6,5 | 8,2 |
| Välitystoiminta | 1,3 | 2,5 | 7,6 | 9,1 | 11,4 |
| Varainhoidon tuottosidonnaiset palkkiot | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,5 | 7,7 |
| Kannustinohjelmat, suunnittelu | 0,4 | 0,2 | 1,9 | 1,3 | 2,5 |
| Corporate Finance palkkiot | 1,4 | 1,4 | 3,8 | 9,0 | 11,8 |
| Muut palkkiot | -0,2 | -0,2 | -0,6 | -0,6 | -0,8 |
| Tapahtumahetkellä tuloutettavat tuotot, yhteensä | 2,9 | 5,4 | 13,2 | 25,7 | 40,8 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 19,8 | 23,7 | 65,4 | 77,6 | 111,7 |

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

| Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 30.9.2022 | 30.9.2021 | 31.12.2021 |
|---|-----------|-----------|------------|
| Joukkovelkakirjalainat, käypä arvo | 103,3* | 91,1 | 91,0 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 103,3 | 91,1 | 91,0 |

*Liikkeeseen laskettuihin joukkovelkakirjoihin liittyy johdannaisia, jotka esitetään taseessa erillisinä johdannaiset taserivillä. Konsernin kaikki johdannaiset tilanteessa 30.9.2022 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: 3-12 vuotta | Maturiteetti: 5-10 vuotta |
|---|---------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | | | | |
| 30.9.2022 | 2,6 | 18,4 | 78,6 | 3,7 |
| 30.9.2021 | 0,9 | 9,2 | 80,9 | 0,0 |
| 31.12.2021 | 0,9 | 10,7 | 75,2 | 4,2 |

Muutokset liikkeeseen lasketuissa velkakirjoissa

| M€ | 30.9.2022 | 30.9.2021 | 31.12.2021 |
|--------------------|-----------|-----------|------------|
| Liikkeeseenlaskut | 25,1 | 0,0 | 4,2 |
| Takaisin Hankinnat | 4,5 | 30,0 | 34,3 |

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| M€ | 30.9.2022 | 30.9.2021 | 31.12.2021 |
|--|-----------|-----------|------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,0 | 11,9 | 0,4 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 2,9 | 2,4 | 2,6 |
| Takaukset muiden puolesta | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Käyttämättömät luottojärjestelyt | 3,3 | 13,3 | 18,1 |

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa

| M€ | 30.9.2022 Osakkuus- yhtiöt | 30.9.2021 Osakkuus- yhtiöt | 30.9.2022 Johto | 30.9.2021 Johto | 30.9.2022 Evli Pankki Oyj | 30.9.2021 Evli Pankki Oyj |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Myynnit | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Ostot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 |
| Saamiset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,7 | 0,0 | 33,1 |
| Velat | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,0 | 62,5 |

Evli Oyj:n lähipiiriin kuuluvat osakkuusyhtiöt Northern Horizon Capital A/S 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 asiakkuuksista 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. 30.9.2022 osalta Evli Oyj:llä ei ollut rahoitusvelkaa Evli Pankki Oyj:ltä. Evli Pankki Oyj on 2.4.2022 alkaen Fellow Pankki Oyj.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin

| Käypäärho, M€ | 30.9.2022 | | | |
|--|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,2 |
| Muut osakkeet ja osuudet | 22,4 | 0,0 | 8,1 | 30,5 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Johdannaissopimukset | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,3 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä | 22,6 | 0,0 | 8,4 | 30,9 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Johdannaissopimukset (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,3 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,3 |

| Käypäärho, M€ | 30.9.2021 | | | |
|--|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Muut osakkeet ja osuudet | 50,8 | 0,0 | 7,9 | 58,8 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,4 | 0,4 | 0,7 |
| Johdannaissopimukset | 0,0 | 15,0 | 2,3 | 17,3 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä | 50,9 | 15,3 | 10,6 | 76,8 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Johdannaissopimukset (velka) | 0,0 | 14,8 | 2,3 | 17,1 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä | 0,0 | 14,8 | 2,3 | 17,1 |

| Käypäärho, M€ | 31.12.2021 | | | |
|--|------------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Muut osakkeet ja osuudet | 42,2 | 0,0 | 7,4 | 49,6 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,3 | 0,4 | 0,7 |
| Johdannaissopimukset | 0,0 | 24,1 | 2,3 | 26,4 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä | 42,2 | 24,3 | 10,1 | 76,6 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Johdannaissopimukset (velka) | 0,0 | 24,0 | 2,3 | 26,3 |
| Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä | 0,0 | 24,0 | 2,3 | 26,3 |

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

Huhtikuun alussa Evli Oyj syntyi osittaisjakautumisen seurauksena. Osana kokonaisu järjestelyä Evli teki merkittävän sijoituksen järjestelyssä syntyneeseen toiseen entiteettiin, Fellow Pankki Oyj:öön. 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 arvonmuutoksen 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 30.9.2022 (euroa/osake): | 0,345 |
| Osakkeiden lukumäärä: (kpl) | 15 288 303,00 |
| Markkina-arvo 30.9.2022: (milj. euroa) | 5,3 |
| | |
| Tarkastelukaudelle kohdistunut arvonmuutos: (milj. euroa) (Markkina-arvo 30.9.2022 - hankintahinta) | -3,7 |
| Arvonmuutoksen laskennallinen verovaikutus: (milj. euroa) | 0,7 |
| Arvostuksen vaikutus muun laajan tuloksen erien verojen jälkeen: (milj. euroa) | -3,0 |

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavia laina- ja myyntisaamisia koskeva luottotappiovaraus

IFRS 9 standardin mukaan arvostettavat erät, odotetut luottotappiot
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat sekä myyntisaamiset.

| Tase-erä, 30.9.2022, M€ | Määrä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Odotettu luottotappio | Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus |
|--------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-----------------------|------------------------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 126,3 | 126,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä | 38,4 | 36,0 | 2,4 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, yritykset | 16,3 | 16,1 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt | 22,0 | 20,0 | 2,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä, muut | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Myyntisaamiset | 1,7 | 1,6 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset | 3,3 | 3,0 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 169,7 | 166,9 | 2,8 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |

| Tase-erä, 30.9.2021, M€ | Määrä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Odotettu luottotappio | Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus |
|--------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-----------------------|------------------------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 43,5 | 43,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä | 107,8 | 107,1 | 0,7 | 0,0 | 0,1 | 0,2 |
| Saamiset yleisöltä, yritykset | 30,1 | 29,8 | 0,3 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt | 77,7 | 77,3 | 0,4 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, muut | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Myyntisaamiset | 3,9 | 3,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset | 13,1 | 13,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 168,3 | 167,6 | 0,7 | 0,0 | 0,1 | 0,2 |

| Tase-erä, 31.12.2021, M€ | Määrä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Odotettu luottotappio | Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus |
|--------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-----------------------|------------------------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 47,8 | 47,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset yleisöltä | 87,4 | 86,8 | 0,7 | 0,0 | 0,1 | 0,2 |
| Saamiset yleisöltä, yritykset | 23,6 | 23,3 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt | 63,9 | 63,5 | 0,4 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Saamiset yleisöltä, muut | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Myyntisaamiset | 4,2 | 4,1 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset | 17,9 | 17,8 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 157,4 | 156,5 | 0,9 | 0,0 | 0,1 | 0,2 |

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 ovat yleisesti arvioitu ryhmätasolla, rahoitusvarat ovat 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- 30.9.2022 aikana, on tehty antolainauksen osalta kahdeksan siirtoa vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Evlillä ei ole yli 90 päivää myöhässä olevia lainojen maksusuorituksia. Odotettu luottotappio on kirjattu tuloslaskelmaan.

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 = $\text{Nettolikevaihto} - \text{hallintokulut} - \text{poistot ja arvonalentumiset} - \text{liiketoiminnan muut kulut} + \text{osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta}$

Liikevoitto/-tappio ilman yritysjärjestelyjen kertaeriä = $\text{Liikevoitto, josta on vähennetty yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluonteiset erät (katso tarkemmin erillinen liite)}$

Oman pääoman tuotto (ROE), % = $\frac{\text{Tilikauden voitto/tappio}}{\text{Oma pääoma} + \text{määräysvallattomien omistajien osuus (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$

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 = $\frac{\text{Hallintokulut} + \text{poistot ja arvonalennukset} + \text{liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate} + \text{nettopalkkiotuotot} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}}$

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 = $\frac{\text{Aikaan sidottuihin sopimuksiin perustuvat tuotot*}}{\text{Liiketoiminnan operatiivisilla kuluilla pl. Tilikaudelta tehtävä varaus koskien henkilöstön kannustinpalkkioita}}$

Osinko / osake = Tilikaudelta maksettu tai ehdotettu osinko

Markkina-arvo = Osakkeiden määrä kauden lopussa x päätöskurssi

Osakekohtainen tulos (EPS) ilman yritysjärjestelyjen kertaeriä, laimennettu = $\frac{\text{Liikevoitto yritysjärjestelyjen kertaerillä vähennettynä}}{\text{Osakkeiden määrä tilikauden aikana keskimäärin sisältäen osakepohjaisten kannustinohjelmien kautta myönnettyt osakeoikeudet}}$

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

Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 30.9.2022

| | A- osakkeet | B- osakkeet | Osakkeita yht. | %-osuus osakkeista | Äänet yht. | %-osuus äänistä |
|---|----------------|----------------|-------------------|-----------------------|------------|--------------------|
| 1. Oy Prandium Ab | 3 803 280 | 950 820 | 4 754 100 | 19,9 % | 77 016 420 | 25,8 % |
| 2. Oy Scripo Ab | 3 803 280 | 950 820 | 4 754 100 | 19,9 % | 77 016 420 | 25,8 % |
| 3. Ingman Group Oy Ab | 1 860 000 | 800 000 | 2 660 000 | 11,1 % | 38 000 000 | 12,7 % |
| 4. Oy Fincorp Ab | 2 319 780 | 323 694 | 2 643 474 | 11,1 % | 46 719 294 | 15,6 % |
| 5. Lehtimäki Jyri Maunu Olavi | 533 728 | 171 031 | 704 759 | 3,0 % | 10 845 591 | 3,6 % |
| 6. Moomin Characters Oy Ltd | 0 | 411 235 | 411 235 | 1,7 % | 411 235 | 0,1 % |
| 7. Tallberg Claes | 369 756 | 32 588 | 402 344 | 1,7 % | 7 427 708 | 2,5 % |
| 8. Hollfast John Erik | 328 320 | 71 680 | 400 000 | 1,7 % | 6 638 080 | 2,2 % |
| 9. Svenska Litteratursällskapet i Finland | 0 | 220 336 | 220 336 | 0,9 % | 220 336 | 0,1 % |
| 10. von Bonsdorff Petter Patrick Anders | 161 664 | 40 820 | 202 484 | 0,9 % | 3 274 100 | 1,1 % |