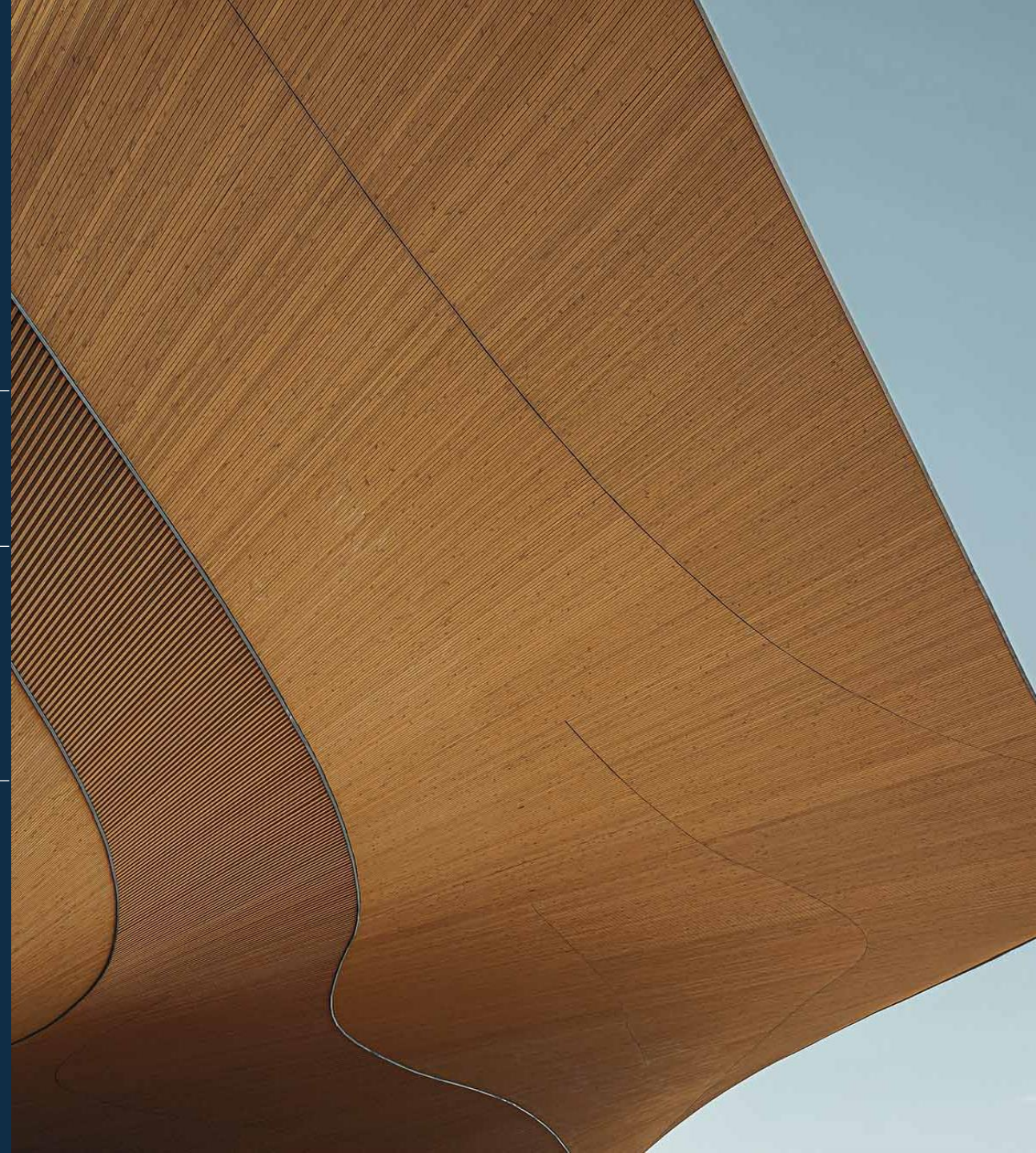


EVLI

Evli Oyj
Osavuosisikatsaus 1–9/2024

VAKAA KOLMAS VUOSINELJÄNNES



VAKAA KOLMAS VUOSINELJÄNNES

Kauden kohokohdat

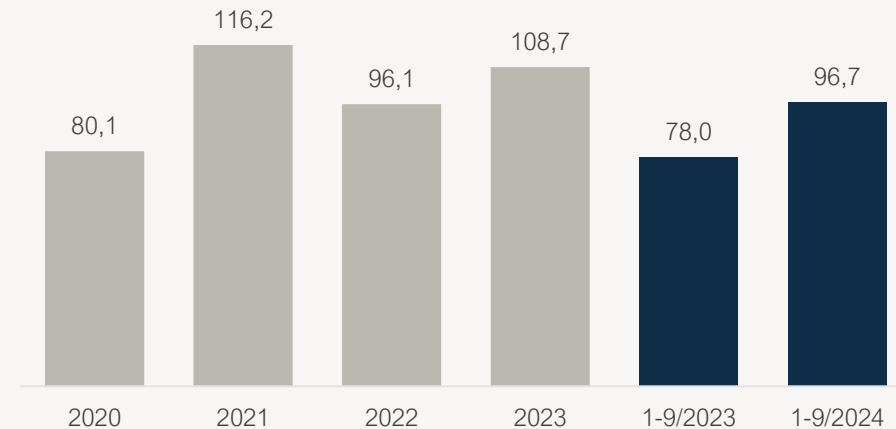
- Kansainvälinen myynti on osoittanut selviä pirstymisen merkkejä. Ulkomaalaisten asiakkaiden aktiivisuus on kasvanut kesän jälkeen, ja nettomyynti vuoden kolmannella neljänneksellä oli selvästi positiivinen.
- Rahastojen hallinnointipalkkiot nousivat vertailukaudesta. Nousuun vaikuttivat positiivisesti sekä uusmyynti että menestyksekkäs salkunhoito.
- Yhteisösijoittajat arvioivat Evlin jälleen Suomen parhaaksi varainhoitajaksi Kantar Prosperan vuotuisessa asiakastutkimuksessa. Evli valittiin parhaaksi myös vastuullisen sijoittamisen osaamisessa. Evli on sijoittunut tutkimuksessa kärkisijoille jo 12 vuotta peräkkäin kokonaislaatuarviolla mitattuna.

Näkymät ennallaan vuodelle 2024

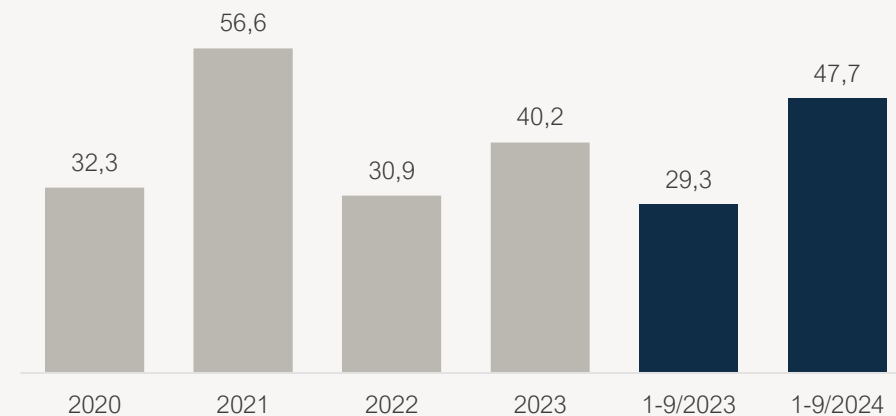
Toimintaympäristön arvioidaan jatkuvan epävarmana ja vaikeasti ennakoitavana vuonna 2024. Geopolittisten riskien laajeneminen sekä huoli talouskasvun kestävydestä kasvattavat epävarmuutta markkinoilla.

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta Evli on onnistunut vahvistamaan asemaansa markkinassa. Kasvua ovat tukeneet laaja tuotevalikoima ja asiakaskunta. Yritysjärjestelystä seuranneen kertaluonteisen tulosvaikutuksen, vahvan aseman ja kasvunäkymien myötä arvioimme liiketuloksen ylittävän selvästi vertailukauden vastaavan tason.

NETTOLIIKEVAIHDON KEHITYS (M€)



LIIKEVOITON KEHITYS (M€)



VAKAA KOLMAS VUOSINELJÄNNES

Tuloskehitys tammi–syyskuu 2024

(vertailukohtana 1–9/2023)

- Nettoliikevaihto oli 96,7 miljoonaa euroa (78,0 milj. euroa). Yritysjärjestelyn vaikutuksesta puhdistettu vertailukelpoinen nettoliikevaihto oli 79,6 miljoonaa euroa (69,4 milj. euroa).
- Liikevoitto oli 47,7 miljoonaa euroa (29,3 milj. euroa). Yritysjärjestelyn vaikutuksesta puhdistettu vertailukelpoinen liikevoitto oli 32,7 miljoonaa euroa (26,9 milj. euroa).
- Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentin liiketulos kasvoi 29,5 miljoonaan euroon (26,3 milj. euroa).
- Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin liiketulos kasvoi 2,5 miljoonaan euroon (1,5 milj. euroa).
- Hallinnoitavat varat olivat syyskuun lopussa nettomääräisesti 18,7 miljardia euroa (17,1 mrd. euroa) sisältäen osakkuusyhtiöiden hallinnoimat varat. Ilman osakkuusyhtiötä hallinnoitavat varat olivat 16,3 miljardia euroa (14,7 mrd. euroa).
- Oman pääoman tuotto oli 35,8 prosenttia (22,8 %).
- Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kustannuksiin oli 136 prosenttia (133 %).
- Laimennettu osakekohtainen tulos oli 1,38 euroa (0,80 euroa).

Tuloskehitys heinä–syyskuu 2024

(vertailukohtana 7–9/2023)

- Nettoliikevaihto oli 24,5 miljoonaa euroa (25,9 milj. euroa). Yritysjärjestelyn vaikutuksesta puhdistettu vertailukelpoinen nettoliikevaihto oli 24,5 miljoonaa euroa (23,7 milj. euroa).
- Konsernin tarkastelujakson liikevoitto oli 10,5 miljoonaa euroa (10,2 milj. euroa). Yritysjärjestelyn vaikutuksesta puhdistettu vertailukelpoinen liikevoitto oli 10,6 miljoonaa euroa (10,0 milj. euroa).
- Laimennettu osakekohtainen tulos oli 0,27 euroa (0,28 euroa).

KONSERNIN TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

M€	7–9/2024	7–9/2023	1–9/2024	1–9/2023	1–12/2023
Tuloslaskelman tunnusluvut					
Nettoliikevaihto, M€	24,5	25,9	96,7	78,0	108,7
Liikevoitto/-tappio, M€	10,5	10,2	47,7	29,3	40,2
Liikevoittomarginaali, %	42,8	39,4	49,3	37,6	37,0
Liikevoitto/-tappio ilman yritysjärjestelyjen vaikutuksia, M€	10,6	10,0	32,7	26,9	-
Tilikauden voitto/tappio, M€	8,4	8,2	41,3	23,5	32,0
Kannattavuuden tunnusluvut					
Oman pääoman tuotto (ROE), %	-	-	35,8	22,8	22,8
Koko pääoman tuotto (ROA), %	-	-	13,8	8,4	9,0
Taseen tunnusluvut					
Omavaraisuusaste, %	-	-	37,4	34,2	39,8
Osakekohtaiset tunnusluvut					
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, €	0,27	0,28	1,38	0,80	1,05
Varojen jako/osake, €	-	-	-	-	1,16*
Oma pääoma/osake, €	-	-	5,37	4,82	5,02
Osakkeen hinta päätöspäivänä, €	-	-	19,3	19,3	19,70
Henkilöstöluvut					
Vakituisen henkilöstön määrä	-	-	274**	310	316
Määräaikaisen henkilöstön määrä	-	-	35**	46	38
Suomessa työskentelevien osuus, %	-	-	91**	96	94
Muut tunnusluvut					
Kulu-tuottosuhte	0,57	0,61	0,51	0,63	0,63
Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kuluihin, %	-	-	136	133	130
Markkina-arvo, M€	-	-	511,2	511,2	521,8

* Yhtiökokouksen 2024 hyväksymä osinko. Osinko on maksettu 25.3.2024.

** Allshares Oy:n henkilöstömäärä ei sisälly 1–9/2024-lukuihin.

OMAN PÄÄOMAN TUOTTO (%)

35,8 (22,8)

TOISTUVIEN TUOTTOJEN SUHDE (%)

136 (133)

HALLINNOITAVAT ASIAKASVARAT (MRD. €)

18,7 (17,1)

NETTOPALKKIOTUOTOT (MILJ. €)

77,7 (73,8)

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Taluskasvu Yhdysvalloissa jatkui kolmannella vuosineljänneksellä alkuvuoden tapaan vahvana, mutta oli Euroopassa edelleen vaisua. USA:ssa saatiin kesän aikana merkkejä kuluttajahintojen nousun hidastumisesta sekä työmarkkinoiden viilentymisestä, minkä myötä Yhdysvaltojen keskuspankki Fed alensi ohjauskorkoaan syyskuussa puolella prosenttiyksiköllä. Euroopan keskuspankki, joka aloitti koronlaskut jo kesäkuussa, alensi ohjauskorkoaan edelleen syyskuun kokouksessaan 3,5 prosenttiin. Sekä USA:n että Euroopan keskuspankkien odotetaan jatkavan koronlaskujaan pitkälle ensi vuoteen, mahdollisesti aina vuoteen 2026 saakka.

Talous- ja korkonäkymien lisäksi markkinoilla seurattiin geopolitiittisten riskien kehittymistä. Keskiössä olivat Yhdysvaltojen lähestyvät presidentinvaalit ja niiden mahdolliset seuraukset maan talous-, kauppaja ulkomaanpolitiikkaan. Uhaksi on yleisesti koettu USA:n sisäänpäin kääntyminen ja protektionismin lisääntyminen sekä mahdollinen kauppasota USA:n ja Kiinan välillä.

Kolmannella vuosineljänneksellä pääomamarkkinoiden tuotot olivat positiivisia kaikilla päämarkkinoilla sekä Suomessa. Korkosijoitusten tuotot olivat kautta linjan vahvoja kaikissa korko-omaisuusluokissa, ja osakkeissakin tuotot olivat pääsääntöisesti kohtuullisia tai hyviä. Kiinteistömarkkinoilla hintojen lasku vaikuttaisi korkojen laskun myötä tasaantuneen, mutta varsinainen elpyminen edellyttää vajaakäyttöasteiden paranemista ja transaktioaktiiviteetin nousua. Pääomasijoitusten arvostuksissa ei vuosineljänneksellä tapahtunut merkittäviä muutoksia.

Evli-konsernin nettoliikevaihto laski kolmannella vuosineljänneksellä kuusi prosenttia 24,5 miljoonaan euroon (25,9 milj. euroa). Huomioiden maaliskuussa toteutettu kannustinliiketoiminnan yritysjärjestely, oli vertailukelpoinen liikevaihto hieman edellisvuotta korkeampi. Parhaiten kehittivät perinteisten rahastojen palkkiotuotot sekä neuvonantopalkkiot, jotka molemmat kasvoivat selvästi. Pääomarahastojen ja varainhoidon palkkiotuotot olivat edellisvuoden tasolla. Hidastuneen kaupankäyntiaktiiviteetin seurauksena välitystoiminnan tuotot laskivat. Oman taseen tuotot olivat edellisvuoden tasolla.

Konsernin kolmannen vuosineljänneksen liikevoitto nousi kolme prosenttia ja oli 10,5 miljoonaa euroa (10,2 milj. euroa). Evlin oman pääoman tuotto ensimmäiseltä yhdeksältä kuukaudelta oli 35,8 prosenttia (22,8 %). Toistuvien tuottojen suhde operatiivisiin kuluihin oli 136 prosenttia (133 %). Konsernin vakavaraisuus ja maksuvalmius olivat erinomaisella tasolla.

Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentin nettoliikevaihto nousi kolmannella vuosineljänneksellä kuusi prosenttia ja oli 22,4 miljoonaa euroa (21,2 milj. euroa). Hallinnoitavat asiakasvarat nousivat positiivisen markkinakehityksen ja nettomerkitöiden myötä 18,7 miljardiin euroon (17,1 mrd. euroa). Evli-Rahastoyhtiön sijoitusrahastopääoma, sisältäen myös vaihtoehtoiset sijoitustuotteet, oli noin 13,4 miljardia euroa (12,0 mrd. euroa). Perinteisten sijoitusrahastojen nettomerkitöet olivat kolmannella vuosineljänneksellä noin -20 miljoonaa euroa. Suurimmat nettomerkitöet kohdistuivat alhaisemman luottoluokituksen yritysten velkapapereihin sijoittavaan Evli High Yield -rahastoon sekä kehittyvien markkinoiden osakkeisiin sijoittavaan Evli GEM -rahastoon.

Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin nettoliikevaihto laski kolmannella vuosineljänneksellä 63 prosenttia ja oli 0,9 miljoonaa euroa (2,5 milj. euroa). Liikevaihdon lasku on seurausta yritysjärjestelystä, jossa kannustinliiketoiminnasta tuli konsernin osakkuusyhtiö, eikä se siten ole enää segmenttiraportoinnin osana. Yritysjärjestelystä saatavat neuvonantopalkkiot kasvoivat edellisvuoden vastaavaan ajankohtaan nähden. Yksikön toimeksiantokanta on hyvä, ja yritysjärjestelymarkkina on selvästi vilkkaampi kuin edellisvuonna.

Evlin strategian kannalta keskeiset alueet, kansainvälinen myynti ja vaihtoehtoiset sijoitustuotteet, kehittivät vuosineljänneksellä positiivisesti. Kansainvälisten asiakkaiden nettomerkitöet olivat 100 miljoonaa euroa ja kansainvälisten asiakkaiden osuus Evlin koko rahastopääomasta, mukaan lukien vaihtoehtoiset sijoitustuotteet, oli 19 prosenttia (19 %). Vaihtoehtoisia sijoitustuotteita myytiin vuosineljänneksellä yhteensä noin 22 miljoonalla eurolla (19 milj. euroa).

Vastuullisuuden saralla Evli jatkoi sijoittamiinsa yhtiöihin kohdistuvaa vaikuttamista itsenäisesti sekä yhdessä muiden sijoittajien kanssa. Kolmannen vuosineljänneksen aikana Evli jatkoi työtään aktiivisena jäsenenä Nature Action 100 -sijoittaja-aloitteessa, jossa vaikutetaan sataan luontokadon ja biodiversiteetin kannalta merkittävään yhtiöön ja kannustetaan yhtiötä kunnianhimoisempiin toimiin luontokadon pysäyttämiseksi. Lisäksi Evli allekirjoitti hallituksille osoitetun “2024 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis” -sijoittajakirjeen, jolla pyritään nopeuttamaan yksityisiä pääomavirtoja, joita tarvitaan siirtymisessä ilmastokestävään ja luontoposiitiviseen talouteen. Kolmannella vuosineljänneksellä Evli esitteli myös lapsen oikeuksiin liittyvää tutkimustyötään Ruotsin UNICEFin tilaisuudessa.

”

Maaliskuussa toteutettu kannustinliiketoiminnan yritysjärjestely huomioiden Evlin vertailukelpoinen liikevaihto oli hieman edellisvuotta korkeampi. Parhaiten kehittyivät perinteisten rahastojen palkkiotuotot sekä neuvonantopalkkiot, jotka molemmat kasvoivat selvästi. Konsernin kolmannen vuosineljänneksen liikevoitto nousi kolme prosenttia ja oli 10,5 miljoonaa euroa.

Maunu Lehtimäki, toimitusjohtaja



MARKKINOIDEN KEHITYS

Alkuvuoden aikana koettu positiivinen markkinavire jatkui vuoden kolmannella neljänneksellä, vaikkakin hieman hapuillen. Heinäkuussa etenkin Yhdysvalloissa osakemarkkinoiden yleisindeksit laskivat ja elokuun alussa koettiin notkahdus. Palautuminen oli kuitenkin nopeaa, ja syyskuussa osakemarkkinat nousivat Yhdysvalloissa uudelle ennätystasolle. Kehitystä tuki korkonäkymien piristymisen. Lisäksi pahin inflaatiopeikko näyttää poistuneen. Syyskuussa Yhdysvaltojen keskuspankki toteutti ensimmäisen ohjauskoronlaskun, jota markkinoilla oli jo odotettu. Myös Euroopassa keskuspankin laski korkoa syyskuussa ja koronlaskujen odotetaan jatkuvan inflaatioennusteen alitettua kahden prosentin tavoitetasoa syyskuussa.

Vuoden alusta osakemarkkina Yhdysvalloissa nousi 22,1 prosenttia (S&P 500). Euroopassa osakemarkkinat nousivat vuoden alusta 12,7 prosenttia (Stoxx 600). Hajonta oli kuitenkin suurta eri sektoreiden ja maiden välillä. Suomen osakemarkkinat nousivat vuoden alusta 8,8 prosenttia (OMX Helsinki Cap). Kehityksessä näkyy Helsingin pörssin asema reunamarkkinana sekä syklisen teollisuuden vahva painoarvo.

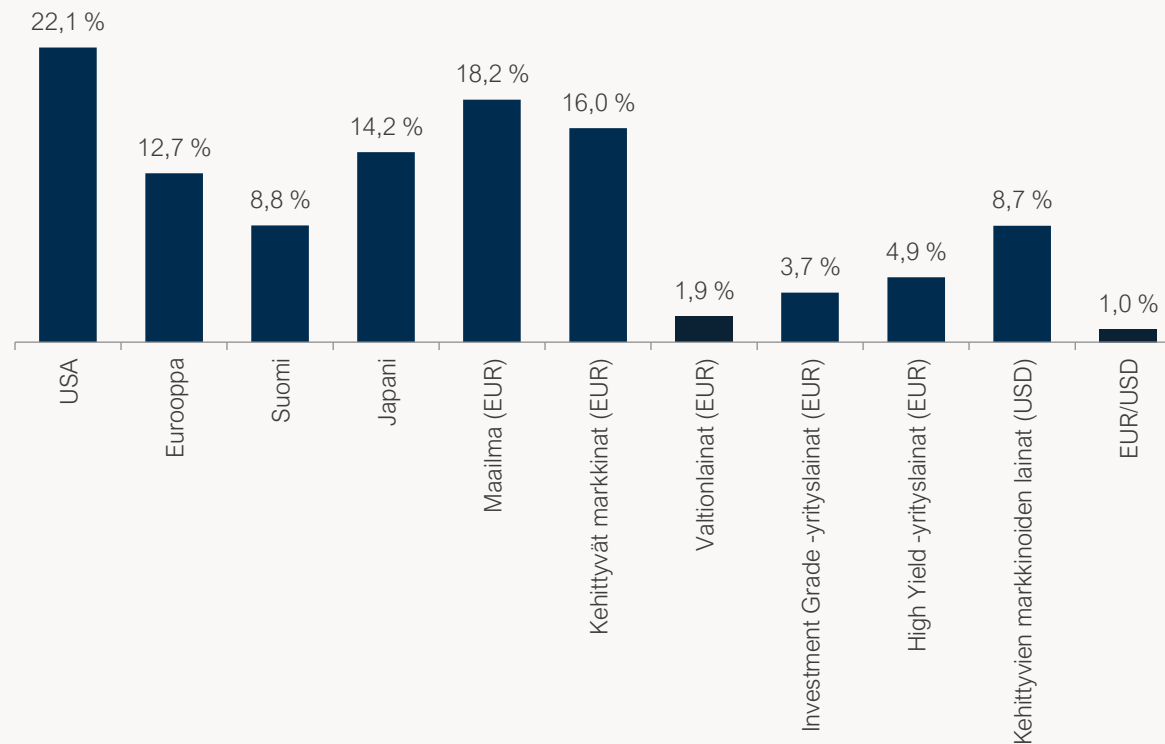
Vuoden kolmannella neljänneksellä epävarmuus markkinoilla pysyi korkeana. Tilanne Lähi-idässä kärjistyi entisestään, ja sotatoimet ulottuivat entistä enemmän Libanoniin Israelin käydessä sotaa Iranin tukemaa Hizbollahia vastaan. Täysimittainen sota Israelin ja Iranin välillä on nyt todennäköisempi kuin pitkiin aikoihin. Samalla myös sota Ukrainassa jatkuu. Vastoin yleistä olettamaa Lähi-Idän kärjistynyt tilanne ei vaikuttanut nostavasti öljyn hintaan, vaan hinta päinvastoin laski. Tätä edesauttoi Saudi-Arabian päätös lisätä öljyntuotantoaan markkina-asemansa puolustamiseksi.

Politiikan saralla maailma seuraa Yhdysvaltojen presidentinvaalien kehittymistä. Nykyisen presidentin, Joe Bidenin, vetäytyttyä Kamala Harris valittiin demokraattipuolueen uudeksi ehdokkaaksi. Kilpailu republikaanipuolueen edustajan Donald Trumpin kanssa on tiukka, ja lopputuloksella voi olla merkittäviä vaikutuksia tulevien vuosien kehitykseen.

Kiinassa hallitus päätti käynnistää talouden elvytystoimenpiteet massiivisella, noin 300 miljardin euron arvoisella joukkovelkakirjalainaohjelmalla. Samalla pankkien vähimmäisvarantovaatimuksia laskettiin, kannustaen näin pankkeja lainantoon. Pää tavoite on tukea Kiinan kiinteistö- ja pankkisektoria.

Korkomarkkinoilla kehitys oli positiivista selkiytyneiden korkonäkymien ansiosta. Korkeamman luottoluokituksen Investment Grade -yrityslainojen arvot nousivat 3,7 prosenttia. Alemman luottoluokituksen High Yield -lainojen arvot nousivat 4,9 prosenttia. Euroalueen valtionlainojen arvot nousivat 1,9 prosenttia. Euron kurssi nousi 1,0 prosenttia suhteessa dollariin.

MARKKINOIDEN KEHITYS 1–9/2024



KONSERNIN LIIKEVAIHDON JA TULOKSEN KEHITYS

Evli-konsernin nettoliikevaihto nousi 24 prosenttia vertailukauden tasolta ollen 96,7 miljoonaa euroa (78,0 milj. euroa). Liikevaihdon kehitykseen vaikutti positiivisesti ensimmäisellä vuosineljänneksellä tuloutunut kertaluonteinen, 13,8 miljoonan euron suuruinen ei-kassavirtavaikutteinen arvostuserä kannustinliiketoiminnan yritysjärjestelyyn liittyen. Onnistunut uusmyynti sekä menestyksekkään salkunhoidon myötä ansaitut tuottosidonnaiset palkkiot yhdessä Evlin oman taseen sijoitustoiminnan kanssa tukivat perusliiketoiminnan kasvua. Tarkastelujakson tuottosidonnaiset palkkiot sijoitusrahastoista olivat 5,4 miljoonaa euroa (-0,1 milj. euroa). Konsernin nettopalkkiotuotot kasvoivat viisi prosenttia vertailukaudesta ollen 77,7 miljoonaa euroa (73,8 milj. euroa). Kasvulukuja rasittaa kannustinliiketoiminnan tuottojen puuttuminen vuoden toiselta neljännekseltä alkaen. Oman sijoitustoiminnan tuotot olivat 4,8 miljoonaa euroa (3,5 milj. euroa) sisältäen arvopaperikaupan, valuuttavälityksen tuotot sekä korkokatteen.

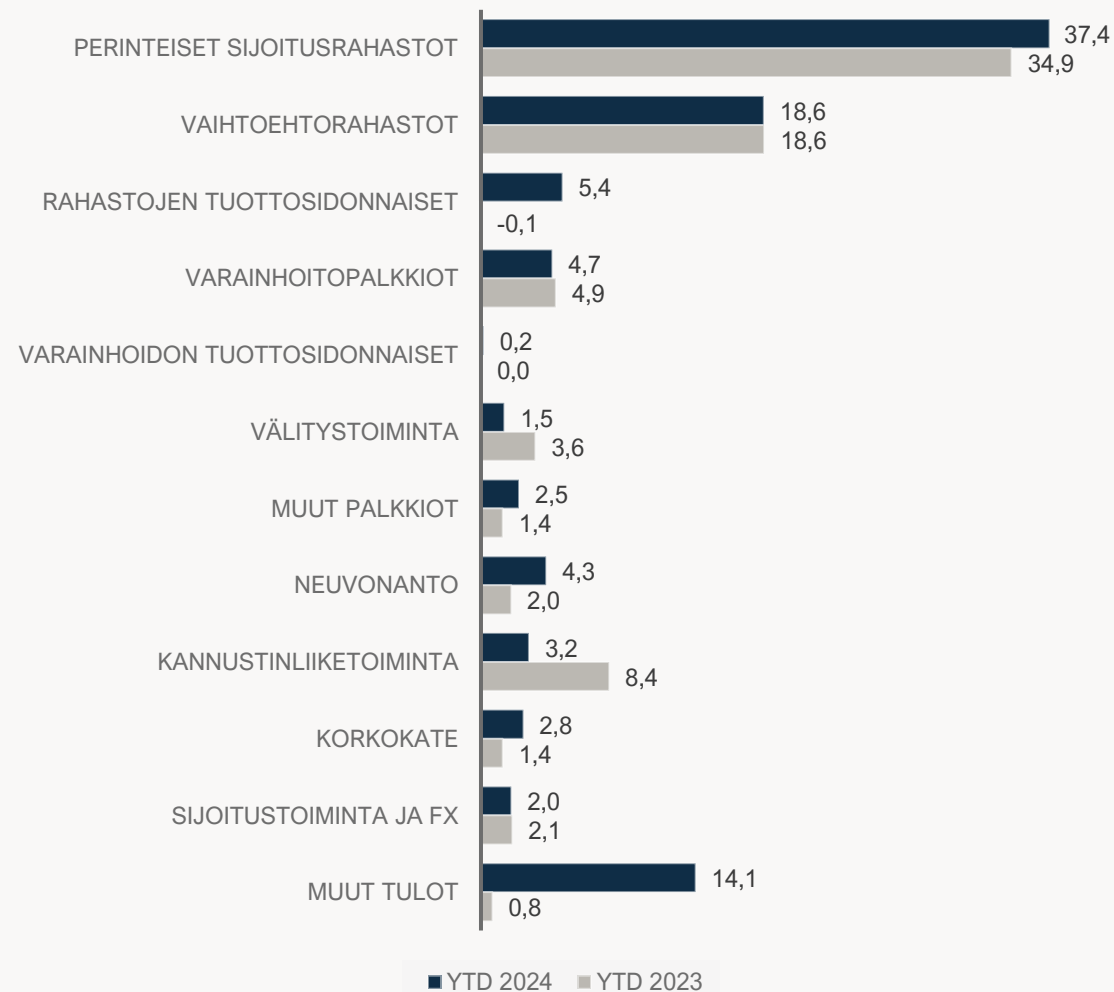
Tarkastelukauden kokonaiskustannukset sisältäen poistot ja arvonalentumiset olivat 48,9 miljoonaa euroa (49,2 milj. euroa). Lukuja vertailtaessa tulee huomioida kannustinliiketoiminnan yritysjärjestelyn vaikutus huhtikuusta alkaen. Henkilöstökulut olivat 29,0 miljoonaa euroa (29,4 milj. euroa) sisältäen arvion henkilöstölle kohdistuvista tulospalkkioista. Muut hallintokulut olivat 16,3 miljoonaa euroa (15,0 milj. euroa). Poistot ja arvonalentumiset olivat 2,9 miljoonaa euroa (3,5 milj. euroa) ja liiketoiminnan muut kulut 0,6 miljoonaa euroa (1,3 milj. euroa). Osuus osakkuusyritysten tuloksesta oli -0,1 miljoonaa euroa (0,4 milj. euroa). Evlin kulu-tuottosuhteiden luku oli 0,51 (0,63).

Liikevoitto nousi noin 62 prosenttia edellisvuoden vastaavasta jaksosta ja oli 47,7 miljoonaa euroa (29,3 milj. euroa). Liikevoittomarginaali oli 49,3 prosenttia (37,6 %). Katsauskauden tulos oli 41,3 miljoonaa euroa (23,5 milj. euroa).

Evli esittää Alisa Pankki Oyj:n sijoituksen arvostuksesta syntyvän tulosvaikutuksen erillisenä muun laajan tuloslaskelman eränä IFRS 9:n mukaisesti. Tarkastelukaudella sijoituksen arvonmuutos oli 0,1 miljoonaa euroa (-0,3 milj. euroa) laskennallinen vero huomioiden.

Evli kertoi ensimmäisellä vuosineljänneksellä solmineensa strategisen kumppanuuden Bregal Milestonen kanssa kannustinliiketoimintansa kansainvälisen kasvun kiihdyttämiseksi. Järjestelyn myötä Evlin omistusosuus konsernin kannustinliiketoimintaan keskittyneessä yhtiössä, Allshares Oy:ssä (aiemmin Evli Alexander Incentives Oy), laski 65 prosentista noin 40 prosenttiin. Allshares on jatkossa Evlin osakkuusyhtiö, eikä sen lukuja konsolidoida tuloserittäin Evlin konsernilukuihin. Sen sijaan Allsharesin Evlille kuuluva tulososuus esitetään rivillä "Osuus osakkuusyritysten tuloksesta" yhdessä muiden konsernin osakkuusyritysten kanssa vuoden 2024 toisesta kvartaalista lähtien.

PALKKIOTUOTTOJEN KEHITYS (MILJ. €)



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.

Hallinnoitavan asiakasvarallisuuden kehitys

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

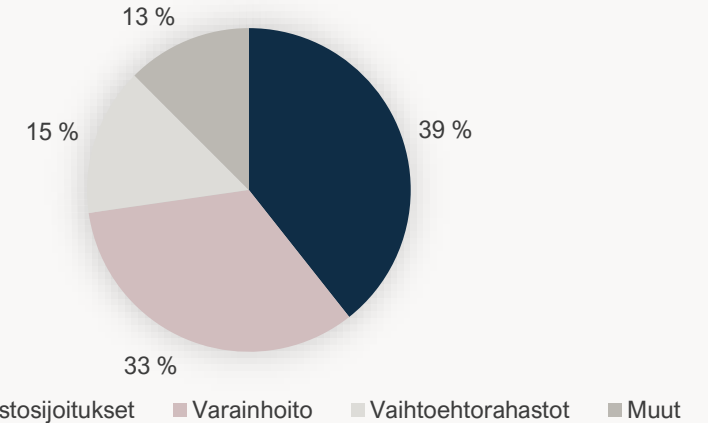
Hallinnoitavana olevat asiakasvarat nousivat vertailujakson tasolta uusmyynnin sekä positiivisen markkinakehityksen myötä. Konsernin yhteenlaskettu hallinnoitava nettovarallisuus oli syyskuun lopussa 18,7 miljardia euroa (17,1 mrd. euroa).

Syyskuun lopussa täydenvaltakirjan varainhoidon piirissä oli 6,2 miljardia euroa (5,5 mrd. euroa). Vastaavasti Evlin perinteisissä sijoitusrahastoissa oli suoria sijoituksia tarkastelujakson päättyessä yhteensä 7,3 miljardia euroa (6,7 mrd. euroa). Vaihtoehtorahastojen hallinnoitava varallisuus oli 2,8 miljardia euroa (2,6 mrd. euroa). Osakkuusyhtiöiden kautta hallinnoitu varallisuus oli 2,3 miljardia euroa (2,2 mrd. euroa).

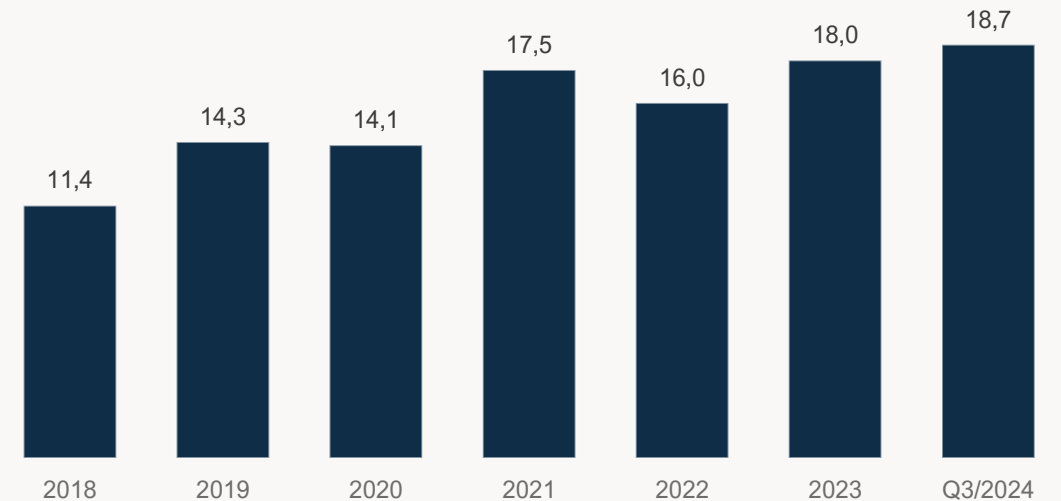
Täydenvaltakirjan varainhoito

Varainhoidon alla oleva varallisuus nousi vertailukauden vastaavalla tasolta positiivisen markkinakehityksen seurauksena. Tarkastelujakson lopussa Evlillä oli täydenvaltakirjan varainhoidon piirissä asiakasvaroja noin 6,2 miljardia euroa (5,5 mrd. euroa) sisältäen niin perinteisen kuin digitaalisen palvelukokonaisuuden.

HALLINNOITAVAN ASIAKASVARALLISUUDEN JAKAUMA



HALLINNOITAVIEN ASIAKASVAROJEN KEHITYS (MRD. €)



Katsauskaudella julkaistun Kantar Prosperan "External Asset Management 2024 Finland" -tutkimuksen mukaan Evli oli jälleen Suomen paras ja käytetyin yhteisövarainhoitaja. Evli on sijoittunut tutkimuksessa kärkisijoille jo 12 vuotta peräkkäin kokonaislaatuarvioilla mitattuna, ensimmäiselle sijalle kahdeksana vuonna ja toiselle sijalle neljänä vuonna. Vuonna 2024 Evli valittiin parhaaksi myös vastuullisen sijoittamisen osaamisessa.

Perinteiset sijoitusrahastot

Sijoitusrahastojen nettomerkinnät olivat tammi-syyskuussa noin 100 miljoonaa euroa (400 milj. euroa). Evlin strategian mukaisesti tavoitteena on kasvattaa sijoitustuotteiden kansainvälistä myyntiä. Tarkastelujakson nettomerkinnät ulkomaisilta sijoittajilta olivat noin 31 miljoonaa euroa (-85 milj. euroa).

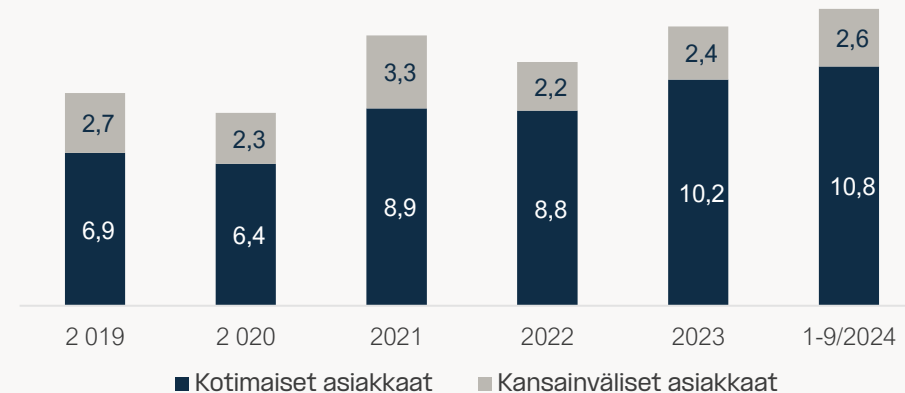
Yhtä rahastoa lukuun ottamatta kaikkien Evlin korkorahastojen tuotot kehittyivät positiivisesti tarkastelukauden aikana. Parhaiten rahastoista suhteessa vertailuindeksiin tuottivat Evli Pohjoismaat Yrityslaina ja Evli Yrityslaina -rahastot. Lisäksi kahta rahastoa lukuun ottamatta kaikkien osakerahastojen tuottokehitys oli tarkastelujakson aikana positiivinen yleisen markkinatilanteen siivittämänä. Parhaiten suhteessa vertailuindeksiin tuottivat Evli USA Kasvu ja Evli GEM -rahastot.

Rahastoyhtiön hallinnoimien perinteisten sijoitusrahastojen yhteenlaskettu pääoma oli 10,8 miljardia euroa (9,4 mrd. euroa). Tästä noin 3,9 miljardia euroa oli sijoitettuna osakerahastoihin (3,1 mrd. euroa), 6,7 miljardia euroa korkorahastoihin (6,1 mrd. euroa) ja 0,2 miljardia euroa yhdistelmärahastoihin (0,2 mrd. euroa). Syyskuun lopussa Evlin rahastopääomasta 2,6 miljardia euroa tuli Suomen ulkopuolisilta asiakkailta (2,3 mrd. euroa), kun tarkastellaan suoria rahastosijoituksia.

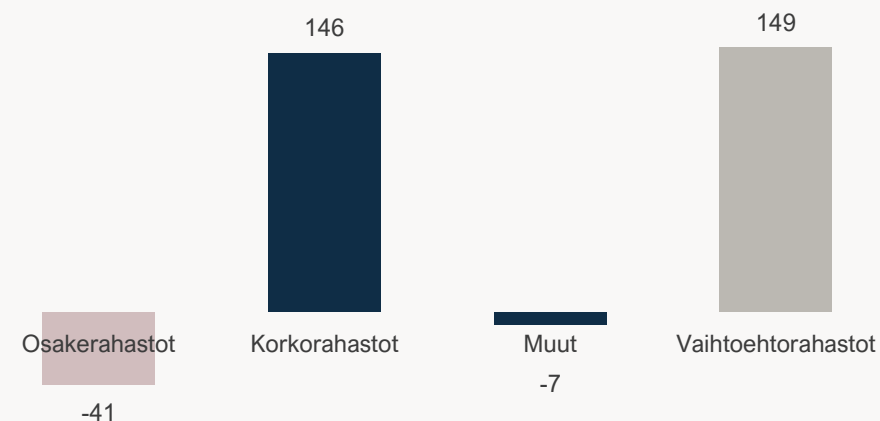
Tarkastelujaksolla 41 prosenttia Evlin perinteisistä sijoitusrahastoista tuotti vertailuindeksiään paremmin. Kolmen vuoden tarkastelussa 23 prosenttia Evlin sijoitusrahastoista päihitti vertailuindeksin. Analyysitalo Morningstarin laatuluokittelussa Evli oli tarkastelujakson päättyessä rahastoyhtiöiden vertailussa paras Suomessa saaden 3,91 tähteä.

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

RAHASTOPÄÄOMAN KEHITYS (MRD. €)



NETTOMYYNTI RAHASTOLUOKITTAIN (MILJ. €)



Vaihtoehtoiset sijoitustuotteet

Kohonneen korkotason myötä nykyinen markkinaympäristö on haasteellinen vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden myynnille. Markkinatilanteeseen nähden kyseisen omaisuusluokan myynti ja tuotekehitys sujuivat verrattain hyvin tarkastelukauden aikana.

Kokonaisuudessaan vaihtoehtoisiin sijoitustuotteisiin tehtiin nettomerkintöjä ja sijoitussitoumuksia vuoden kolmannella neljänneksellä yhteensä noin 22 miljoonan euron arvosta. Merkinnät kohdistuivat pääosin Evli Private Equity I -rahastoon (noin 17 milj. euroa) ja Evli Nordic Senior Secured Loan -rahastoon (noin 5 milj. euroa). Vuoden toisella neljänneksellä kiinteistömarkkinoilla vallinneen haastavan toimintaympäristön takia Evli-Rahastoyhtiö päätti siirtää Evli Vuokratuotto II -rahastoon kohdistuvien lunastusten maksuajankohtaa rahaston sääntöjen mukaisesti. Tarkastelukauden lopussa kyseisten viivästettyjen lunastusten maksupäivä oli vielä avoinna.

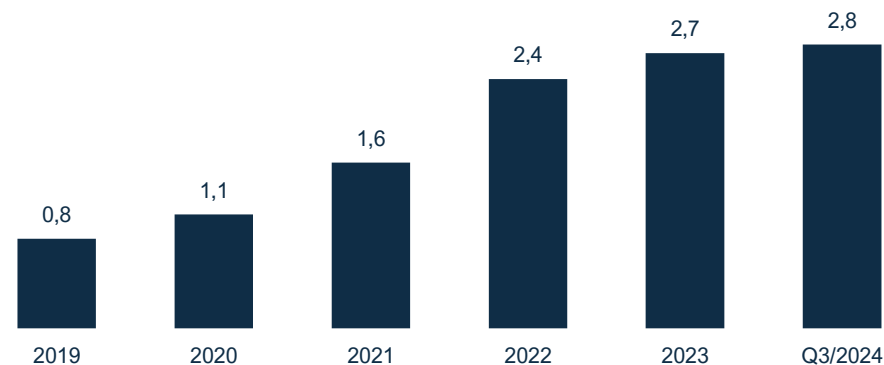
Kolmannen neljänneksen aikana Evlillä ei ollut Evli Private Equity I -rahastoa lukuun ottamatta merkittäviä suljettuihin vaihtoehtorahastoihin. Vaihtoehtorahastoissa varainkeruu jatkuu edelleen Evli Private Capital I, Evli Impact Forest II ja Evli Private Debt II -rahastoihin loppuvuoden 2024 aikana.

Tarkastelukauden aikana Evli ilmoitti käynnistävänsä kanssasijoitustoiminnan listaamattomiin osakkeisiin omalla tiimillään. Kanssasijoitukset tarjoavat Evlin asiakkaille pääsyn houkutteleviin suoriin listaamattomiin sijoituksiin maailman parhaiden rahastomanagerien rinnalla. Kanssasijoitustoiminta kansainvälisiin listaamattomiin osakkeisiin omalla tiimillä on ensimmäinen laatuaan suomalaisissa varainhoitotaloissa. Kanssasijoitustoiminta vahvistaa Evlin entuudestaan vahvaa jalansijaa vaihtoehtorahastojen parissa.

Muut sijoitustuotteet

Tarkastelujakson aikana suorien sijoitustuotteiden kysyntä oli maltillista. Tarkastelukauden aikana välitystoiminnan palkkiot laskivat vertailukaudesta.

VAIHTOEHTORAHASTOJEN HALLINNOITUJEN ASIAKASVAROJEN KEHITYS (MRD €)



Tuloskehitys

Tammi-syyskuussa varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentin nettoliikevaihto kasvoi 11 prosenttia vertailukaudesta positiivisen uusmyynnin, suotuisan markkinakehityksen ja tuottosidonnaisten palkkioiden myötä. Liikevaihdon kehitystä rasittivat puolestaan vertailukautta alhaisemmat välityspalkkiotuotot. Liiketulos oli vertailukautta parempi ollen 29,5 miljoonaa euroa (26,3 milj. euroa).

Heinä-syyskuussa varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentin nettoliikevaihto nousi kuusi prosenttia viime vuoden vertailujaksoon verrattuna ja oli 22,4 miljoonaa euroa (21,2 milj. euroa). Tuottojen kasvuun vaikuttivat erityisesti rahastopalkkioiden kasvu.

Avainluvut – Varainhoito – ja sijoittaja – asiakkaat

M€	7–9/2024	7–9/2023	Muutos %	1–9/2024	1–9/2023	Muutos %
Nettoliikevaihto	22,4	21,2	6 %	69,8	62,9	11 %
Liiketulos ennen konsernin allokointeja	13,3	11,1	20 %	36,5	32,7	12 %
Liiketulos	11,2	8,4	33 %	29,5	26,3	12 %

LIIKETOIMINNAT: NEUVONANTO– JA YRITYSASIAKKAAT

Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentti tarjoaa yritys- ja pääomajärjestelypalveluita, kuten yritysostoihin ja -myynteihin sekä listautumis- ja osakeanteihin liittyviä neuvonantopalveluita. Lisäksi segmentti tarjoaa yritysanalyysiä pörssiyrityksille. Aiemmin segmentissä raportoitiin myös palkitsemis- ja kannustinjärjestelmien suunnittelu- ja hallinnointipalvelut. 27.3.2024 toteutetun kannustinliiketoimintaan liittyvän yritysjärjestelyn myötä nämä palvelut raportoidaan jatkossa osana osakkuusyhtiöiden tulosta konsernitoiminnoissa, vastaavasti kuin muutkin osakkuusyhtiöt.

Yritys– ja pääomajärjestelyt

Alkuvuoden hyvä vire jatkui vuoden kolmannella neljänneksellä yritysjärjestelymarkkinoiden osalta. Asiakasaktiivisuus kohosi selvästi ja toimeksiantokanta kehittyi suotuisasti. Kolmannen vuosineljänneksen aikana Evli toimi neuvonantajana seuraavissa transaktioissa:

- EPM Datan myynti Nordlolle
- Labqualityn Scandinavian CRO -yritysosto
- Lantmännenin Entrack-hankinta
- Frontitiin Prové-hankinta

Tuloskehitys

Tammi-syyskuussa neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin nettoliikevaihto laski vertailukaudesta 27 prosenttia ja oli 7,9 miljoonaa euroa (10,8 milj. euroa). Laskun taustalla on kannustinliiketoiminnan palkkioiden poistuminen toiselta vuosineljännekseltä alkaen alkuvuonna toteutetun yritysjärjestelyn myötä. Yritys- ja pääomajärjestelyistä saatavat neuvonantopalkkiot nousivat vertailukaudesta ollen 4,3 miljoonaa euroa (2,0 milj. euroa). Liikevaihdon vaihtelu eri ajanjaksojen välillä on tyyppillistä segmenttiin sisältyvälle yritys- ja pääomajärjestelyliiketoiminnalle.

Heinä-syyskuussa neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentin nettoliikevaihto laski edellisvuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna ja oli 0,9 miljoonaa euroa (2,5 milj. euroa). Laskun taustalla on kannustinliiketoiminnan palkkioiden poistuminen alkuvuonna toteutetun yritysjärjestelyn myötä.

Avainluvut – Neuvonanto– ja yritysasiakkaat

M€	7–9/2024	7–9/2023	Muutos %	1–9/2024	1–9/2023	Muutos %
Nettoliikevaihto	0,9	2,5	-63 %	7,9	10,8	-27 %
Liiketulos ennen konsernin allokoiteja	0,5	0,1	337 %	3,3	2,6	25 %
Liiketulos	0,2	-0,4	168 %	2,5	1,5	70 %

KONSERNITOIMINNOT

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

Osakkuusyhtiöiden kehitys

Evliillä on kaksi merkittävää osakkuusyhtiötä, palkitsemispalveluihin erikoistunut Allshares sekä kiinteistörahastojen hallinnointiin keskittynyt Northern Horizon Capital. Vuoden ensimmäisellä neljänneksellä Evli Oyj ja ohjelmisto- ja teknologiakasvuun keskittynyt pääomasijoitusyhtiö Bregal Milestone käynnistivät strategisen kumppanuuden Allsharesin kannustinliiketoiminnan kasvattamiseksi. Järjestelyn myötä Evlin omistus yhtiössä laski noin 40 prosenttiin ja Allshares Oy:stä tuli Evlin osakkuusyhtiö. Toiminta kehittyi suotuisasti kolmannella neljänneksellä.

Northern Horizon Capitalin osalta liiketoiminta oli vuoden kolmannella neljänneksellä haastavampaa. Fokuksena lähitulevaisuudessa on olemassa olevan tuoteportfolion skaalaaminen, etenkin toisella vuosineljänneksellä avoimeksi rahastoksi konvertoidun Nordic Age Care -rahaston osalta. Northern Horizon Capitalin hallinnoima varallisuus oli syyskuun lopussa 1,5 miljardia euroa.

Tuloskehitys

Tammi-syyskuussa konsernitoiminnot-segmentin nettoliikevaihto nousi 343 prosenttia vertailukauteen verrattuna ja oli 18,9 miljoonaa euroa (4,3 milj. euroa). Nousun selittää Allshares-yritysjärjestelystä tuloutunut 13,8 miljoonan euron käyvän arvon muutos Allshares-osakkeille. Allshares käsitellään jatkossa osakkuusyhtiönä. Kasvua tuki myös oman taseen sijoitustoiminnan positiivinen tuottokehitys.

Heinä-syyskuussa konsernitoiminnot-segmentin nettoliikevaihto laski 52 prosenttia edellisvuoden vastaavalta tasolta ollen 1,1 miljoonaa euroa (2,2 milj. euroa).

Avainluvut – Konsernitoiminnot

M€	7–9/2024	7–9/2023	Muutos %	1–9/2024	1–9/2023	Muutos %
Nettoliikevaihto	1,1	2,2	-52 %	18,9	4,3	343 %
Liiketulos ennen konsernin allokoiteja	-3,4	-1,0	-228 %	7,8	-6,0	230 %
Liiketulos	-1,0	2,1	-149 %	15,7	1,6	909 %

VASTUULLISUUS

Vastuullisuus on yksi Evlin strategisista fokusalueista. Vastuullisella liiketoiminnalla luodaan pitkäaikaista lisäarvoa ja pysytään kilpailukykyisenä muuttuvassa globaalissa toimintaympäristössä.

Evli tulee raportoimaan kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaisesti tammikuussa 2025 alkavalta tilikaudelta keväällä 2026.

Vastuullinen sijoittaminen

Varainhoidossa, yhtiön merkittävimmällä liiketoiminta-alueella, vastuullisuustekijät on integroitu systemaattiseksi osaksi salkunhoitoa. Evlin sijoitusrahastojen tekemiä sijoituksia seurataan mahdollisten normirikkomusten osalta. Lisäksi varainhoito tekee sijoittamiinsa yhtiöihin kohdistuvaa vaikuttamista itsenäisesti sekä yhdessä muiden sijoittajien kanssa.

Osana aktiivista omistajuutta Evli vaikutti yhteen yhtiöön vuoden 2024 kolmannen neljänneksen aikana. Vaikuttaminen liittyi hyvään hallintatapaan ja biodiversiteettityöhön. Evli keskusteli vastuullisuusteemoista myös eri sidosryhmien kanssa ja osallistui yhden yhtiön olennaisuusanalyysiin. Lisäksi Evli-Rahastoyhtiön edustaja nimitettiin kahden yhtiön nimitystoimikuntaan.

Evli jatkoi työtään aktiivisena jäsenenä Nature Action 100 -sijoittaja-aloitteessa. Nature Action 100 -aloitteessa vaikutetaan sataan luontokadon ja biodiversiteetin kannalta merkittävään yhtiöön ja kannustetaan yhtiötä kunnianhimoisempiin toimiin luontokadon pysäyttämiseksi. Evli on aloitteessa mukana yhden yhtiön yhteisvaikuttamisryhmässä.

Kolmannen neljänneksen aikana Evli toimi myös vaikuttamisryhmän yhteyshenkilönä vaikuttamisen kohteena olevaan yhtiöön. Lisäksi Evli allekirjoitti ”2024 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis” -sijoittajakirjeen. Kirjeessä hallituksia kehoitetaan ryhtymään tarvittaviin poliittisiin toimiin, joilla voidaan nopeuttaa yksityisiä pääomavirtoja, joita oikeudenmukainen siirtyminen ilmastokestävään ja luontopositiiviseen talouteen edellyttää.

Kolmannella vuosineljänneksellä Evli kutsuttiin kertomaan lapsen oikeuksiin liittyvästä tutkimustyöstään Ruotsin UNICEFin tilaisuuteen.

Lisäksi Evlin vastuullisen sijoittamisen tiimi osallistui Sitran järjestämään TNFD-luontoraportoinnin koulutukseen. Task Force on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) on markkinalähtöinen, tieteeseen pohjautuva aloite, joka on kehittänyt luontoraportoinnin viitekehyksen rahoituslaitoksille ja organisaatioille. Sitran järjestämä koulutus koostuu useammasta työpajasta, joissa käsitellään muun muassa TNFD-raportointikehikon taustaa, raportointiohjeistuksia rahoitusalan toimijoille sekä lähestymistapoja sijoitusten luontoon liittyvien riskien ja mahdollisuuksien kartoittamiseen luonnon kannalta olennaisilla toimialoilla ja alueilla. Evli liittyi tammikuussa 2024 TNFD Early Adopters -joukkoon ja tulee raportoimaan viitekehyksen mukaisesti vuodesta 2024 osana seuraavaa vuosikertomustaan.

Syyskuussa Evli järjesti jo kolmatta vuotta peräkkäin sisäiset ESG-koulutuspäivät salkunhoidolle ja muille vastuullisuusasioiden kanssa työskenteleville. Koulutuspäivillä käsiteltiin muun muassa planetaarisia rajoja, globaaleja ESG-trendejä, luonnon monimuotoisuutta, kestävä rahoituksen sääntelyn kehitystä sekä TNFD-raportointiin valmistautumista. Osallistujia koulutuspäivillä oli noin 80.

VASTUULLISEN SIJOITTAMISEN PAINOPISTEALUEET

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

TULOKSET VASTUULLISESSA SIJOITTAMISESSA 7–9/2024

- Vaikuttaminen suoraan yhteen yhtiöön
- Nimitys kahden yhtiön nimitystoimikuntaan
- Lapsen oikeuksien tutkimustyön esittely
- Aktiivinen toiminta Nature Action 100 -aloitteessa
- 2024 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis -sijoittajakirjeen allekirjoittaminen
- Osallistuminen Sitran järjestämään TNFD-koulutukseen ja TNFD-raportointiin valmistautuminen
- Sisäisten ESG-koulutuspäivien järjestäminen kolmatta vuotta peräkkäin

Vastuullinen työnantaja

Evli on sitoutunut luomaan työntekijöilleen ja työnhakijoilleen vastuullisia ja laadukkaita kokemuksia työelämästä. Oikeudenmukaisuus, joka kattaa tasa-arvon, yhdenvertaisuuden ja monimuotoisuuden, on olennainen osa Evlin vastuullisuutta.

Evli:ssä jokainen liiketoimintayksikkö vastaa siitä, että vastuullisuuskysymykset otetaan huomioon päivittäisessä työssä ja että koko henkilöstö on toteuttamassa vastuullisuutta käytännössä. Vastuullisten työskentelytapojen perustana ovat Evlin arvot: yrittäjähenkisyys, hyvät suhteet, rehellisyys ja jatkuva oppiminen.

VASTUULLISEN TYÖELÄMÄN PAINOPISTEALUEET

- Johtaminen
- Työhyvinvointi ja työympäristö
- Monimuotoisuus ja tasavertaiset mahdollisuudet
- Henkilöstön jatkuva kehittyminen
- Työpaikan pysyvyys ja kilpailukykyinen palkka



TASE JA VAKAVARAISUUS

Evli-konsernin taseen loppusumma oli syyskuun lopussa 388,2 miljoonaa euroa (382,7,0 milj. euroa). Konsernin oma pääoma oli katsauskauden lopussa 145,0 miljoonaa euroa (131,1 milj. euroa). Erittely kauden aikaisista muutoksista omassa pääomassa on esitetty tiedotteen taulukko-osiossa.

Konsernin rahavarat olivat kauden lopussa 114,0 miljoonaa euroa (108,7 milj. euroa) ja likvidien sijoitusrahastosijoitusten määrä 27,5 miljoonaa euroa (25,0 milj. euroa). Evli Oyj on myöntänyt asiakkailleen sijoitusluottoja. Tarkastelukauden lopussa nostettujen luottojen yhteismäärä oli 10,7 miljoonaa euroa (23,0 milj. euroa). Nämä esitetään taseessa kohdassa saamiset yleisöltä ja yhteisöiltä. Tarkastelukaudelle ei kohdistunut luottotappioita.

Taseeseen kirjattu toimitiloihin liittyvä vuokrasopimusvelka oli kauden lopussa 10,2 miljoonaa euroa (11,7 milj. euroa), josta lyhytaikaisten vastuiden osuus oli 2,5 miljoonaa euroa (1,9 milj. euroa). Evli Oyj on laskenut liikkeelle strukturoituja velkakirjoja yhteensä 92,7 miljoonan euron edestä (104,9 milj. euroa). Nämä muodostavat konsernin pitkäaikaisen rahoituksen pohjan yhdessä oman pääoman kanssa. Yhtiön osakepääoma oli syyskuun lopussa 53,7 miljoonaa euroa. Osakepääomassa ei tapahtunut tarkastelukaudella muutoksia.

Konsernin ydinpääoma (CET 1) per 30.9.2024 oli 26,6 miljoonaa euroa ja konsernin omat varat suhteessa vaadittavaan vähimmäispääomaan olivat 159,2 prosenttia. Sijoituspalveluyrityksenä Evli Oyj noudattaa sijoituspalveluyritysten vakavaraisuuskehikkoa (IFD/IFR). Rajoittavin pääomavaade Evlille katsauskauden lopussa määräytyi kiinteiden yleiskustannusten perusteella. Kiinteiden yleiskustannusten perusteella määräytyvä vähimmäispääomavaade oli 16,7 miljoonaa euroa. Konsernin omavaraisuusaste oli 37,4 prosenttia 30.9.2024. Yksityiskohtaiset tiedot vakavaraisuudesta on esitetty tiedotteen taulukko-osiossa.

KONSERNIRAKENTEEN MUUTOKSET

Zenito Oy:n hankinnasta suoritettu vastike

Evli toteutti vuonna 2023 tiedotetun kaupan, jossa yhtiö osti noin 66 prosentin enemmistöomistuksen Zenito Oy:stä.

M€	31.3.2024
Käteinen	3,6
Osakkeina maksettu vastike	-
Yhteensä	3,6
Hankintahinnan kohdistuminen	
Tase-erät	
Saamiset luottolaitoksilta	0,5
Aineettomat hyödykkeet	0,9
Liikearvo	2,3
Muut varat	0,2
Laskennalliset verosaamiset	0,0
Tunnistetut tase-erät yhteensä	3,9
Velat	
Muut velat	0,0
Siirtovelat	0,0
Tunnistetut velat	0,0
Määräysvallattomat omistajat	-0,2
Yhteensä	3,6

Hankitun yhtiön oman pääoman yltävä osa vastikkeesta on tunnistettu osittain asiakassuhteiksi 0,9 miljoonaa euroa ja loput konserniliikearvoksi 2,3 miljoonaa euroa.

Bregal Milestonen strateginen kumppanuus

Ensimmäisen vuosineljänneksen lopulla Evli tiedotti strategisesta kumppanuudesta Bregal Milestonen kanssa kannustinliiketoiminnan kansainvälistämiseksi. Järjestelyn seurauksena Evli Oyj:n omistusosuus Allshares Oy:ssä laski 65 prosentista noin 40 prosenttiin, joten Allshares käsitellään 27.3.2024 alkaen osakkuusyhtiönä tytäryhtiön sijaan. IFRS:n mukaisesti muutoksen yhteydessä osakkuusyhtiö on arvostettu käypään arvoon. Evli Oyj:n omistamat Allshares Oy:n osakkeet on järjestelyn toteutushetkellä arvioitu 20,35 miljoonan euron arvoisiksi. Tämä perustuu arvioon Allshares Oy:n tulevista kassavirroista diskontattuna nykyarvoon. Konserniin on tuloutunut järjestelystä arvostustulosta noin 13,8 miljoonaa euroa. Tulos on Allshares Oy:n osakkeen käyvän arvon ja konsernista järjestelyn myötä poistuneiden nettovarojen (ml. Allsharesin liiketoimintaan kohdistettu konserniliikearvo) erotus. Osakkeiden arvostuslaskelman tärkeimmät parametrit ovat tuottojen kasvu kahdeksan prosenttia vuosittain, kustannusten kasvu neljä prosenttia vuosittain ja pääomakustannuksen keskiarvo (WACC) 14,1 prosenttia.

Konsernirakenteen muut muutokset

Vuoden alussa konsernirakennetta uudistettiin myös Ruotsissa, kun Evli AB osti Evli Corporate Finance Ab:n osakevaihdolla. Järjestelyn myötä Evli omistaa 80 prosenttia Evli AB:n osakkeista ja määräysvallattomat omistajat 20 prosenttia. Evli Corporate Finance AB sulautui Evli AB:hen heinäkuussa 2024.

Tytäryritys Elite Rahoitus Oy sulautui katsastuskauden aikana Elite Sijoitus Oy:hyn.

YHTIÖKOKOUKSEN PÄÄTÖKSET

Evli Oyj:n 14.3.2024 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 2023 maksettavasta osingosta, joka on 1,16 euroa osakkeelta. Osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka ovat osingonmaksun täsmäytyspäivänä 18.3.2024 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään osakasluetteloon.

Vastuuvapaus hallitukselle ja toimitusjohtajalle

Varsinainen yhtiökokous myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden tilikaudelta 2023.

Toimielinten palkitsemisraportti

Yhtiökokous hyväksyi yhtiön toimielinten palkitsemisraportin vuodelta 2023.

Hallituksen jäsenten lukumäärä, jäsenet ja palkkiot

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

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 1 442 581 osaketta, ja hankittavien omien B-sarjan osakkeiden lukumäärä voi olla yhteensä enintään 1 205 909 osaketta. Ehdotettu osakemäärä vastaa noin 10 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista yhtiökokouksen kokoukskutsun 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-osakkeilla 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 30.6.2025 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 2 648 490 B-sarjan osaketta. Ehdotettu osakemäärä vastaa noin 10 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista yhtiökokouksen kokouskutsun päivämääränä. Kuitenkin edellä mainitusta enimmäismäärästä enintään 264 849 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. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2025 asti.

Nimitystoimikunnan perustaminen

Yhtiökokous päätti perustaa osakkeenomistajien nimitystoimikunnan, jonka tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten lukumäärään, valintaan ja palkitsemiseen liittyvät ehdotukset varsinaiselle yhtiökokoukselle sekä tarvittaessa ylimääräiselle yhtiökokoukselle. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta perustetaan toistaiseksi, kunnes yhtiökokous toisin päättää. Yhtiökokous vahvisti myös osakkeenomistajien nimitystoimikunnan työjärjestyksen.

OSAKKEET JA OSAKKEENOMISTAJAT

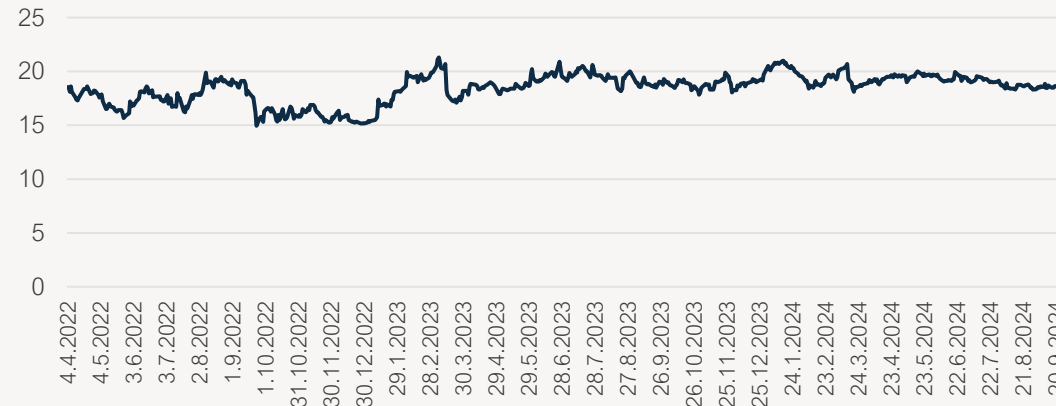
Evli Oyj:n koko osakemäärä oli syyskuun lopussa yhteensä 26 484 899 osaketta, joista A-sarjan osakkeita oli 14 405 812 kappaletta ja B-sarjan osakkeita 12 079 087 kappaletta. Yhtiön hallussa ei ollut omia osakkeita 30.9.2024.

Yhtiö muunsi yhtiöjärjestyksen 4 §:n nojalla 20 000 A-osaketta B-osakkeiksi 2.5.2024. Muunnetut osakkeet tulivat julkisen kaupankäynnin kohteeksi Nasdaq Helsingissä 3.5.2024.

Evli Oyj:n osakkeen päätöskurssi 30.9.2024 oli 19,30 euroa. Tarkastelukauden alin päätöskurssi oli 18,10 euroa ja ylin puolestaan 21,00 euroa. Evli Oyj:n osakkeita vaihdettiin tammi-syyskuussa yhteensä 761 613 kappaletta. A- ja B-osakkeiden yhteenlaskettu markkina-arvo 30.9.2024 oli 511,2 miljoonaa euroa. Markkina-arvoa laskettaessa A-osake on arvostettu B-osakkeen kauden päätöskurssiin.

Evlin osakkeenomistajien kokonaismäärä oli syyskuun lopussa 7 020. Suomalaisen yritysten omistusosuus oli 54 prosenttia ja suomalaisten yksityishenkilöiden omistusosuus 26 prosenttia. Loput 20 prosenttia osakkeista omistivat rahoitus- ja vakuutuslaitokset, julkisyhteisöt, ei-voittoa tavoittelevat yhteisöt sekä ulkomaalaiset sijoittajat. Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa on esitelty katsauksen lopussa.

EVLIN B–SARJAN OSAKKEEN KURSSIKEHITYS
4.4.2022–30.9.2024



MARKKINA–ARVO 30.9.2024 (MILJ. €)

511,2 (511,2)

PÄÄTÖSKURSSI 30.9.2024 (€)

19,30 (19,30)

OSAKKEEN KOKONAISVAIHTO (KPL)

761 613 (512 304)

OSAKKEENOMISTAJIEN KOKONAISMÄÄRÄ

7 020 (6 687)

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. Tulokehitykseen 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/sijoittajasuhteet.

TARKASTUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Tarkastelukauden jälkeen ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia.

NÄKYMÄT ENNALLAAN VUODELLE 2024

Toimintaympäristön arvioidaan jatkuvan epävarmana ja vaikeasti ennakoitavana vuonna 2024. Geopoliittisten riskien laajeneminen sekä huoli talouskasvun kestävydestä kasvattavat epävarmuutta markkinoilla.

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta Evli on onnistunut vahvistamaan asemaansa markkinassa. Kasvua ovat tukeneet laaja tuotevalikoima ja asiakaskunta. Yritysjärjestelystä seuranneen kertaluonteisen tulosvaikutuksen, vahvan aseman ja kasvunäkymien myötä arvioimme liiketuloksen ylittävän selvästi vertailukauden vastaavan tason.

Helsingissä 25. päivänä lokakuuta 2024

EVLI OYJ
Hallitus

SIJOITTAJAYHTEYDET

Maunu Lehtimäki
Toimitusjohtaja
+358 50 553 3000
maunu.lehtimaki@evli.com

Juho Mikola
Talousjohtaja
+358 40 717 8888
juho.mikola@evli.com

Mikaela Herrala
Johtaja, markkinointi, viestintä ja sijoittajasuhteet
+358 50 544 5740
mikaela.herrala@evli.com

SIJOITTAJA- JA ANALYYTIKKOTILAISUUS

Tammi-syyskuun 2024 sijoittaja- ja analytikkotilaisuus
25.10.2024 klo 15.00
Lisätietoa: evli.com/sijoittajasuhteet

TAULUKOT

OSAVUOSIKATSAUKSEN TAULUKOT JA LIITTEET

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA	s. 25	Vieraan pääoman maturiteettijakauma	s. 35
KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA KVARTAALEITTAIN	s. 26	Muutokset liikkeeseen lasketuissa velkakirjoissa	s. 35
KONSERNIN TASE	s. 27	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	s. 35
KONSERNIN OMA PÄÄOMA	s. 28	Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	s. 35
RAPORTOITAVAT SEGMENTIT	s. 29-30	Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin	s. 36-37
KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA	s. 31	Tason 3 instrumenttien muutokset tilikaudella	s. 38
VAKAVARAISUUS	s. 32	Arvostustasot	s. 39
LAATIMISPERIAATTEET	s. 33	Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit	s. 39
LIITETIEDOT		Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavia laina- ja myyntisaamisia koskeva luottotappiovaraus	s. 40
Palkkiotuotot	s. 34	Tunnuslukujen laskentakaavat	s. 41
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	s. 35	Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 30.9.2024	s. 42

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

M€	1–9/ 2024	1–9/ 2023	1–12/ 2023
Palkkiotuotot	80,8	76,1	102,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1,9	2,0	3,0
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	0,1	0,0	0,1
Korkotuotot	6,5	4,3	8,8
Liiketoiminnan muut tuotot	14,1	0,8	0,8
LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	103,4	83,2	115,7
Palkkiokulut	-3,0	-2,3	-2,9
Korkokulut	-3,7	-2,9	-4,1
NETTOLIIKEVAIHTO	96,7	78,0	108,7
Hallintokulut			
Henkilöstökulut	-29,0	-29,4	-41,0
Muut hallintokulut	-16,3	-15,0	-21,0
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2,9	-3,5	-4,8
Liiketoiminnan muut kulut	-0,6	-1,3	-1,6
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	0,0	0,0	0,0
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0,0	0,0	-0,8
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-0,1	0,4	0,7
LIIKEVOITTO/-TAPPIO	47,7	29,3	40,2
Tuloverot	-6,4	-5,8	-8,2
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	41,3	23,5	32,0

M€	1–9/ 2024	1–9/ 2023	1–12/ 2023
Jakautuminen			
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	3,6	1,8	3,3
Emoyrityksen omistajille	37,7	21,7	28,8
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	41,3	23,5	32,0
MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN MUKAISET ERÄT			
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi			
Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot	0,5	0,0	-0,1
Erät, joita ei myöhemmin voida siirtää tulosvaikutteiseksi			
Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit	0,1	-0,3	-2,9
Laskennalliset verot	0,0	0,1	0,6
Yhteensä	0,6	-0,2	-2,5
Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	0,6	-0,2	-2,5
TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ	41,9	23,3	29,6
Jakautuminen			
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	3,6	1,8	3,3
Emoyrityksen omistajille	38,3	21,5	26,3
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu (EUR)	1,38	0,80	1,05
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton (EUR)	1,42	0,82	1,09

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA KVARTAALEITTAIN

M€	7–9/ 2024	4–6/ 2024	1–3/ 2024	10–12/ 2023	7–9/ 2023
Palkkiotuotot	24,5	27,4	28,9	26,8	24,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0,3	1,2	0,3	1,0	1,0
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
Korkotuotot	2,0	2,8	1,7	4,5	1,6
Liiketoiminnan muut tuotot	0,0	0,2	13,9	0,1	0,7
LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	26,8	31,7	44,8	32,5	28,1
Palkkiokulut	-1,1	-1,3	-0,7	-0,6	-1,1
Korkokulut	-1,2	-1,2	-1,2	-1,2	-1,1
NETTOLIIKEVAIHTO	24,5	29,3	42,9	30,7	25,9
Hallintokulut					
Henkilöstökulut	-8,1	-10,4	-10,5	-11,6	-9,1
Muut hallintokulut	-4,6	-5,6	-6,2	-6,1	-5,2
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-0,9	-0,9	-1,1	-1,3	-1,1
Liiketoiminnan muut kulut	-0,3	-0,2	-0,2	-0,3	-0,4
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0,0	0,0	0,0	-0,8	0,0
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-0,1	0,0	0,0	0,2	0,0
LIIKEVOITTO/-TAPPIO	10,5	12,1	25,1	10,9	10,2
Tuloverot	-2,1	-2,3	-1,9	-2,4	-2,0
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	8,4	9,8	23,1	8,5	8,2

M€	7–9/ 2024	4–6/ 2024	1–3/ 2024	10–12/ 2023	7–9/ 2023
Jakautuminen					
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	0,9	1,2	1,5	1,4	0,6
Emoyrityksen omistajille	7,5	8,6	21,6	7,1	7,6
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	8,4	9,8	23,1	8,5	8,2
MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN MUKAISET ERÄT					
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi					
Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot	0,3	0,0	0,2	-0,1	0,1
Erät, joita ei myöhemmin voida siirtää tulosvaikutteiseksi					
Käypään arvoon laajan tuloksen muiden erien kautta arvostettavat rahoitusinstrumentit	-0,1	0,0	0,3	-2,7	-0,5
Laskennalliset verot	0,0	0,0	-0,1	0,5	0,1
Yhteensä	0,2	0,0	0,4	-2,3	-0,4
Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	0,2	0,0	0,4	-2,3	-0,4
TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ	8,6	9,7	23,6	6,3	7,9
Jakautuminen					
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	0,9	1,2	1,5	1,4	0,6
Emoyrityksen omistajille	7,7	8,6	22,0	4,8	7,3

KONSERNIN TASE

M€	30.9.2024	30.9.2023	31.12.2023
VARAT			
Käteiset varat	0,0	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta	114,0	108,7	126,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10,8	23,0	19,2
Saamistodistukset	3,5	2,0	2,0
Osakkeet ja osuudet	43,4	43,6	42,5
Johdannaissopimukset	22,2	3,0	5,9
Osakkeet ja osuudet osakkuusyhtiöissä	25,1	5,8	5,2
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	44,7	48,7	48,7
Aineelliset hyödykkeet	1,0	1,1	1,1
Käyttöoikeusomaisuuserät	10,2	11,7	11,3
Muut varat	103,4	126,6	74,4
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4,2	2,5	3,4
Tuloverosaamiset	2,4	1,7	1,3
Laskennalliset verosaamiset	3,4	4,4	3,6
VARAT YHTEENSÄ	388,2	382,7	344,7

M€	30.9.2024	30.9.2023	31.12.2023
VELAT JA OMA PÄÄOMA			
VELAT			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6,3	0,0	3,4
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	0,0	0,5	0,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	92,7	104,9	106,7
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät velat	22,2	3,0	6,0
Muut velat	91,4	115,1	61,8
Siirtovelat ja saadut ennakot	26,2	25,3	27,3
Tuloverovelka	4,1	2,8	2,4
Laskennallinen verovelka	0,2	0,1	0,0
VELAT YHTEENSÄ	243,2	251,7	207,6
OMA PÄÄOMA			
Oma pääoma emoyrityksen omistajille	142,2	127,6	133,0
Määräysvallattomien omistajien osuus	2,8	3,4	4,1
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	145,0	131,1	137,2
VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	388,2	382,7	344,7

KONSERNIN OMA PÄÄOMA

M€	Osakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Muuntoerot	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
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					21,7	21,7	1,8	23,5
Varojenjako				-9,2	-21,0	-30,2	-2,9	-33,2
Alisa Pankki Oyj omistuksen arvostus, netto		-0,2				-0,2		-0,2
Muut muutokset				0,0	-2,3	-2,3	-0,2	-2,5
Oma pääoma 30.9.2023	53,7	-2,9	-0,5	17,5	59,8	127,6	3,4	131,1
Muuntoero			-0,1			-0,1	0,0	-0,1
Kauden voitto / -tappio					7,1	7,1	1,4	8,5
Varojenjako				0,0	0,0	0,0	-0,5	-0,5
Alisa Pankki Oyj omistuksen arvostus, netto		-2,1				-2,1		-2,1
Muut muutokset	0,0			0,0	0,5	0,5	-0,2	0,4
Oma pääoma 31.12.2023	53,7	-5,1	-0,6	17,5	67,5	133,0	4,1	137,2
Muuntoero			0,5			0,5	0,0	0,5
Kauden voitto / -tappio					37,7	37,7	3,6	41,3
Varojenjako					-30,7	-30,7	-4,0	-34,7
Määräysvallattomien osuuksien hankinta				0,1	0,2	0,3	-0,3	0,0
Alisa Pankki Oyj omistuksen arvostus, netto		0,1				0,1		0,1
Muut muutokset	0,0			-1,6	3,0	1,3	-0,6	0,7
Oma pääoma 30.9.2024	53,7	-4,9	-0,2	15,9	77,6	142,2	2,8	145,0

Muut muutokset pitää sisällään muun muassa myönnettyistä osakeohjelmista omaan pääomaan jaksotettavan kuluvaikutuksen, joka esitetään osana kertyneiden voittovarojen muutosta. Luku sisältää myös Allshares Oyj:n konsernikäsittelyn muutokseen liittyvät vaikutukset.

RAPORTOITAVAT SEGMENTIT

30.9.2024 Segmenttituloslaskelma, M€	Varainhoito- ja sijoittaja- asiakkaat	Yritys- ja neuvonanto- asiakkaat	Konsernitoiminnot	Kohdistamattomat	Yhteensä
Korkokate	0,0	0,0	2,8	0,0	2,8
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	69,8	7,9	0,0	0,0	77,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot	0,0	0,0	2,0	0,0	2,0
Liiketoiminnan muut tuotot	0,0	0,0	14,1	0,0	14,1
Tuotot ulkopuolisilta asiakkailta	69,8	7,9	18,9	0,0	96,7
Tuotot toisilta segmenteiltä	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NETTOLIIKEVAIHTO	69,8	7,9	18,9	0,0	96,7
Palkkiotuottojen tulouttaminen					
Josta aikaan sidottuja	60,3	2,9	0,0	0,0	63,3
Tapahtumahetkellä tuloutettuja	9,5	5,0	0,0	0,0	14,5
Segmentin operatiiviset kulut	-32,5	-4,3	-9,2	0,0	-46,0
Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokoiteja	37,3	3,6	9,7	0,0	50,6
Poistot ja arvonalentumiset	-0,8	-0,3	-1,8	0,0	-2,9
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1
Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokoiteja	36,5	3,3	7,8	0,0	47,6
Yritystason kulut	-7,1	-0,8	7,8	0,0	0,0
LIIKEVOITTO	29,5	2,5	15,7	0,0	47,6
Tuloverot	0,0	0,0	0,0	-6,4	-6,4
SEGMENTIN VOITTO/TAPPIO	29,5	2,5	15,7	-6,4	41,3

RAPORTOITAVAT SEGMENTIT

30.9.2023 Segmenttituloslaskelma, M€	Varainhoito- ja sijoittaja- asiakkaat	Yritys- ja neuvonanto- asiakkaat	Konsernitoiminnot	Kohdistamattomat	Yhteensä
Korkokate	0,0	0,0	1,5	0,0	1,4
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	62,9	10,9	0,0	0,0	73,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot	0,0	0,0	2,1	0,0	2,1
Liiketoiminnan muut tuotot	0,0	0,0	0,8	0,0	0,8
Tuotot ulkopuolisilta asiakkailta	62,9	10,8	4,3	0,0	78,0
Tuotot toisilta segmenteiltä	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NETTOLIIKEVAIHTO	62,9	10,8	4,3	0,0	78,0
Palkkiotuottojen tulouttaminen					
Josta aikaan sidottuja	57,5	6,3	0,0	0,0	63,8
Tapahtumahetkellä tuloutettuja	5,4	4,6	0,0	0,0	10,0
Segmentin operatiiviset kulut	-28,8	-7,8	-8,9	0,0	-45,6
Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokointeja	34,0	3,0	-4,7	0,0	32,4
Poistot ja arvonalentumiset	-1,3	-0,4	-1,8	0,0	-3,5
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,0	0,0	0,4	0,0	0,4
Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokointeja	32,7	2,6	-6,0	0,0	29,3
Yritystason kulut	-6,5	-1,1	7,6	0,0	0,0
LIIVEVOITTO	26,3	1,5	1,6	0,0	29,3
Tuloverot	0,0	0,0	0,0	-5,8	-5,8
SEGMENTIN VOITTO/TAPPIO	26,3	1,5	1,6	-5,8	23,5

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

M€	1–9/2024	1–9/2023	1–12/2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Liikevoitto	47,7	29,3	40,2
Oikaisut eriin, joilla ei rahavirtavaikutusta	-9,9	0,3	5,4
Maksetut tuloverot	-6,2	-5,4	-6,9
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	31,7	24,3	38,7
Liiketoiminnan saamisten muutos yhteensä	-22,3	-19,5	32,2
Liiketoiminnan velkojen muutos yhteensä	12,9	23,7	-26,7
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	22,2	28,4	44,1
Investointien rahavirta			
Tytäryhtiöhankinnat	-2,8	0,0	0,0
Osingot osakkuusyhtiöistä	0,4	0,3	0,3
Muutos aineettomissa hyödykkeissä	-1,5	-0,9	-1,4
Muutos aineellisissa hyödykkeissä	-0,1	0,0	0,0
Investointien rahavirta yhteensä	-4,1	-0,6	-1,0

M€	1–9/2024	1–9/2023	1–12/2023
Rahoituksen rahavirta			
Muutos lainoissa ulkoisilta luottolaitoksilta	3,0	0,0	3,3
Maksetut osingot ja pääomanpalautukset	-30,7	-30,2	-30,2
Maksetut osingot, määräysvallattomat osakkeenomistajat	-4,0	-2,9	-3,5
Vuokrasopimusvelan takaisinmaksu, IFRS 16	-1,9	-1,4	-2,1
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-29,9	-34,6	-32,5
Rahavarat tilikauden alussa	126,0	115,4	115,4
Yritysjärjestelyissä saadut ja poistuneet rahavarat	0,3	-	-
Rahavarat tilikauden lopussa	114,0	108,7	126,0
Muutos	-11,8	-6,7	10,6

Käteiset varat + saamiset luottolaitoksilta = rahavarat

VAKAVARAISUUS

M€	IFR, 30.9.2024 Evli-konserni
Oma pääoma	145,0
Ydinpääoma (CET 1) ennen vähennyksiä	145,0
Vähennykset ydinpääomasta, yhteensä	-118,4
Aineettomat hyödykkeet	-44,7
Tilikauden vahvistamaton voitto	-37,7
Muut vähennykset	-36,0
Ydinpääoma (CET1)	26,6
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	26,6
Toissijainen pääoma (T2)	
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	26,6

M€	IFR, 30.9.2024 Evli-konserni
Omien varojen vaade (IFR)	
Kiinteiden yleiskulujen pääomavaade	16,7
K-tekijöiden vaade	4,1
Ehdoton vähimmäisvaade	0,75
Kokonaisvaade (rajoittavin)	16,7
Ydinpääoma (CET1) suhteessa omien varojen vaateeseen (%)	159,2
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa omien varojen vaateeseen (%)	159,2
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa omien varojen vaateeseen (%)	159,2
Riskipainotetut erät yhteensä	208,6
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	12,7
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	12,7
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	12,7
Omien varojen ylijäämä verrattuna minimitasoon	9,9

LAATIMISPERIAATTEET

Evli Oyj:n osavuositiedot on laadittu IAS 34-standardin (Osavuositiedot) mukaisesti, siten kuin EU on sen hyväksynyt. Tiedote ei pidä sisällään kaikkia vuosittaisessa tilinpäätöksessä olevia taulukoita liiketoiminnasta. Tämän takia näitä osavuositietoja 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 -toiminnon, sisäiset palvelut sekä henkilöstöhallinnon. Käytetyt laatominaisuudet ovat yhteneväisiä tilinpäätöksen kanssa.

Tiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

LIITETIEDOT

Palkkiotuotot

	1–9/2024	1–9/2023	1–12/2023
Aikaan sidotut tuotot			
Perinteiset sijoitusrahastot	36,5	33,7	44,3
Vaihtoehtoiset sijoitustuotteet	18,6	18,6	25,7
Varainhoito	5,2	5,3	7,4
Kannustinohjelmät, hallinnointi	2,4	5,8	7,7
Maksullinen yritysanalyysi	0,5	0,5	0,4
Aikaan sidotut tuotot, yhteensä	63,3	63,8	85,6
Tapahtumahetkellä tuloutettavat tuotot			
Tuottosidonnaiset palkkiot (rahastot)	5,4	-0,1	-0,4
Välitystoiminta	4,0	5,5	7,2
Varainhoidon tuottosidonnaiset palkkiot	0,2	0,0	0,0
Kannustinohjelmät, suunnittelu	0,7	2,7	4,0
Corporate Finance palkkiot	4,3	2,0	3,7
Muut palkkiot	0,0	0,0	-0,1
Tapahtumahetkellä tuloutettavat tuotot, yhteensä	14,5	10,0	14,4
Palkkiotuotot yhteensä	77,7	73,8	100,0

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

M€	30.9.2024	30.9.2023	31.12.2023
Joukkovelkakirjalainat, käypä arvo*	92,7	104,9	106,7
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	92,7	104,9	106,7

* Liikkeeseen laskettuihin joukkovelkakirjoihin liittyy johdannaisia, jotka esitetään taseessa erillisinä johdannaiset taserivillä. Konsernin kaikki johdannaiset tilanteessa 30.9.2024 liittyvät liikkeeseenlaskuihin ja ovat täysin suojattuja. Konsernilla ei ole avointa riskiä joukkovelkakirjojen kohde-etuuden käyvän arvon vaihtelulle.

Vieraan pääoman maturiteettijakauma

M€	Maturiteetti alle 3 kk	Maturiteetti 3–12 kk	Maturiteetti 1–5 vuotta	Maturiteetti yli 5 vuotta
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
30.9.2024	0,0	16,7	73,1	2,7
30.9.2023	0,1	18,5	86,2	0,0
31.12.2023	6,0	11,6	79,3	9,4

Muutokset liikkeeseen lasketuissa velkakirjoissa

M€	30.9.2024	30.9.2023	31.12.2023
Liikkeeseenlaskut	22,8	27,3	34,1
Takaisinankinnat	36,6	29,0	23,7

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

M€	30.9.2024	30.9.2023	31.12.2023
Merkintäsitoumukset	2,5	2,9	2,8
Käyttämättömät luottojärjestelyt	1,1	2,6	2,6

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa

M€	30.9.2024 Osakkuusyhtiöt	30.9.2023 Osakkuusyhtiöt	30.9.2024 Johto	30.9.2023 Johto
Myynnit	1,4	0,0	0,0	0,0
Ostot	0,9	0,1	0,0	0,0
Saamiset	1,2	0,5	0,0	0,0
Velat	0,3	0,5	0,0	0,0

Evli Oyj:n lähipiiriin kuuluvat osakkuusyhtiöt Northern Horizon Capital A/S, Allshares Oy (alkaen 27.3.2024), SAV-Rahoitus Oyj ja Ahti Invest Oy. Lähipiiriin kuuluvat myös johtoon kuuluvat avainhenkilöt, heidän läheiset perheenjäsenensä sekä näiden henkilöiden määräysvallassa olevat yritykset.

Mahdolliset transaktiot johdon ja yhtiön välillä ovat tyypillisiä sijoituspalveluyhtiön ja asiakkaan välisiä transaktioita.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin

Käypäarvo 30.9.2024, M€	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Osakkeet ja osuudet				
kaupankäyntitarkoituksessa	0,0	0,0	0,0	0,0
Muut osakkeet ja osuudet	30,3	0,0	13,1	43,4
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamistodistukset	0,0	0,0	3,5	3,5
Johdannaissopimukset	0,0	0,0	22,2	22,2
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä	30,3	0,0	38,8	69,1
Rahoitusvelat				
Osakkeet ja osuudet				
kaupankäyntitarkoituksessa (velka)	0,0	0,0	0,0	0,0
Johdannaissopimukset (velka)	0,0	0,0	22,2	22,2
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä	0,0	0,0	22,2	22,2

Käypäarvo 30.9.2023, M€	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Osakkeet ja osuudet				
kaupankäyntitarkoituksessa	0,0	0,0	0,0	0,0
Muut osakkeet ja osuudet	30,3	0,0	13,3	43,6
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	3,0	3,0
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä	30,3	0,0	18,3	48,6
Rahoitusvelat				
Osakkeet ja osuudet				
kaupankäyntitarkoituksessa (velka)	0,0	0,0	0,0	0,0
Johdannaissopimukset (velka)	0,0	0,0	3,0	3,0
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä	0,0	0,0	3,0	3,0

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin

Käypäarvo 31.12.2023, M€	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Osakkeet ja osuudet				
kaupankäyntitarkoituksessa	0,9	0,0	0,0	0,9
Muut osakkeet ja osuudet	28,6	0,0	13,0	41,6
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	5,9	5,9
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä	29,6	0,0	20,9	50,5
Rahoitusvelat				
Osakkeet ja osuudet				
kaupankäyntitarkoituksessa (velka)	0,0	0,0	0,0	0,0
Johdannaissopimukset (velka)	0,0	0,0	6,0	6,0
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä	0,0	0,0	6,0	6,0

Tason 3 instrumenttien muutokset tilikaudella

1.1.–30.9.2024	Noteeraamattomat osakkeet ja osuudet	Pääoma- ja kiinteistö- rahastot	Saamistodistukset	OTC-johdannaiset	OTC-johdannaiset - velat
Tilikauden alussa 1.1.	2,2	10,8	2,0	5,9	6,0
Ostot	0,0	0,5	1,5	0,0	0,0
Myyntit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Käyvänarvon muutos - tuloslaskelma	-0,1	-0,3	0,0	16,3	16,2
Tilikauden lopussa 30.9.	2,1	11,0	3,5	22,2	22,2

1.1.–30.9.2023	Noteeraamattomat osakkeet ja osuudet	Pääoma- ja kiinteistörahastot	Saamistodistukset	OTC-johdannaiset	OTC-johdannaiset - velat
Tilikauden alussa 1.1.	2,3	9,5	2,0	0,4	0,4
Ostot	-	1,7	-	0,0	0,0
Myyntit	-0,1	-	-	0,0	0,0
Käyvänarvon muutos - tuloslaskelma	0,1	-0,2	0,0	2,6	2,6
Tilikauden lopussa 30.9.	2,2	11,0	2,0	3,0	3,0

1.1.–31.12.2023	Noteeraamattomat osakkeet ja osuudet	Pääoma- ja kiinteistörahastot	Saamistodistukset	OTC-johdannaiset	OTC-johdannaiset - velat
Tilikauden alussa 1.1.	2,3	9,5	2,0	0,4	0,4
Ostot	0,0	2,4	0,6	0,0	0,0
Myyntit	-0,1	0,0	-0,6	0,0	0,0
Käyvänarvon muutos - tuloslaskelma	0,0	-1,1	0,0	5,5	5,5
Tilikauden lopussa 31.12.	2,2	10,8	2,0	5,9	6,0

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 volatilitiiteetti. Jos volatilitiiteettinä käytetään julkisesti saatavaa historiallista volatilitiiteettiä, 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

Evli Oyj syntyi osittaisjakautumisen seurauksena 2.4.2022. Osana kokonaisjärjestelyä Evli teki merkittävän sijoituksen järjestelyssä syntyneeseen toiseen entiteettiin, Fellow Pankki Oyj:hin (Fellow Pankki Oyj on 21.4.2023 alkaen Alisa Pankki Oyj). 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.

Käypäarvo 30.9.2024, M€	Yhteensä
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 31.12.2023 (euroa/osake)	0,1716
Osakkeiden lukumäärä (kpl)	15 288 303,00
Markkina-arvo 31.12.2023 (milj. euroa)	2,6
Osakkeen hinta 30.9.2024 (euroa/osake)	0,18
Osakkeiden lukumäärä (kpl)	15 288 303,00
Markkina-arvo 30.9.2024 (milj. euroa)	2,8
Tarkastelukaudelle kohdistunut arvonmuutos (milj. euroa) (Markkina-arvo 30.9.2024 – markkina-arvo 31.12.2023)	0,1
Arvonmuutoksen laskennallinen verovaikutus (milj. euroa)	-0,0
Arvostuksen vaikutus muun laajan tuloksen eriin verojen jälkeen (milj. euroa)	0,1

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavia laina- ja myyntisaamisia koskeva luottotappiovaraus

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

Tase-erä 30.9.2024, M€	Määrä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Odotettu luottotappio	Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus
Saamiset luottolaitoksilta	114,0	114,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä	13,8	13,8	0,1	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä, yritykset	5,3	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt	8,5	8,4	0,1	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä, muut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Myyntisaamiset	3,7	3,6	0,1	0,0	0,1	0,0
Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
	132,7	132,5	0,1	0,0	0,1	0,1
Tase-erä 30.9.2023, M€	Määrä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Odotettu luottotappio	Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus
Saamiset luottolaitoksilta	108,7	108,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä	22,5	21,3	0,6	0,5	0,0	0,1
Saamiset yleisöltä, yritykset	8,7	8,6	0,1	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt	13,7	12,7	0,5	0,5	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä, muut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Myyntisaamiset	4,9	4,8	0,1	0,0	0,0	0,0
Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset	2,6	2,6	0,0	0,0	0,0	0,0
	138,7	137,4	0,8	0,5	0,1	0,1
Tase-erä 31.12.2023, M€	Määrä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Odotettu luottotappio	Alkusaldo 1.1., luottotappiovaraus
Saamiset luottolaitoksilta	126,0	126,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä	19,2	18,4	0,6	0,3	0,0	0,1
Saamiset yleisöltä, yritykset	8,2	8,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt	11,1	10,3	0,4	0,3	0,0	0,0
Saamiset yleisöltä, muut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Myyntisaamiset	9,4	9,1	0,3	0,0	0,0	0,0
Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset	2,6	2,5	0,1	0,0	0,0	0,0
	31,2	30,0	0,9	0,3	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 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.–30.9.2024 aikana siirrettiin kolme asiakasta tasolta 1 tasolle 2. Kaksi tasolla 2 ja yksi tasolla 3 vuodenvaihteessa ollut asiakasta maksoi luottonsa pois ensimmäisen tarkastelujakson aikana. Evlillä ei ole lainoihin liittyen maksusuorituksia, jotka ovat myöhässä oli 90 päivää. Odotetut luottotappiot on kirjattu tuloslaskelmaan.

Tunnuslukujen laskentakaavat

IFRS-mukaiset tunnusluvut

Nettoliikevaihto	=	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	=	$\frac{\text{Evli Oyj:n osakkeenomistajille luettava tilikauden tulos verojen jälkeen}}{\text{Osakkeiden määrä tilikauden aikana keskimäärin sisältäen osakepohjaisten kannustinohjelmien kautta myönnytyt osakeoikeudet}} \times 100$	

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Liikevoitto/-tappio	=	Nettoliikevaihto – 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	=	$\frac{\text{Oma pääoma emoyrityksen omistajille}}{\text{Osakkeiden määrä kauden lopussa}}$	
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	

Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 30.9.2024

	A-osakkeet	B-osakkeet	Osakkeet yhteensä	%-osuus osakkeista	Äänet yhteensä	%-osuus äänistä
1. Oy Prandium Ab	3 803 280	950 820	4 754 100	17,95	77 016 420	25,66
2. Oy Scripo Ab	3 803 280	950 820	4 754 100	17,95	77 016 420	25,66
3. Ingman Group Oy Ab	1 860 000	905 000	2 765 000	10,44	38 105 000	12,69
4. Oy Fincorp Ab	2 319 780	330 394	2 650 174	10,01	46 725 994	15,57
5. Lehtimäki Maunu	533 728	117 031	650 759	2,46	10 791 591	3,59
6. Moomin Characters Oy Ltd	0	640 062	640 062	2,42	640 062	0,21
7. Tallberg Claes	369 756	32 588	402 344	1,52	7 427 708	2,47
8. Hollfast John Erik	328 320	71 680	400 000	1,51	6 638 080	2,21
9. Danske Invest Finnish Equity Fund	0	368 385	368 385	1,39	368 385	0,12
10. Umo Invest Oy	0	240 074	240 074	0,91	240 074	0,08

EVLI

 [LinkedIn – Evli](#)

 [Facebook – Evli](#)

 [Viestipalvelu X – Evli](#)

 [Instagram – Evli](#)

 [evli.com](#)