



FELLOW FINANCE

EI JULKAISTAVAKSI TAI LEVITETTÄVÄKSI, KOKONAAN TAI OSITTAIN, SUORAAN TAI VÄLILLISESTI, AUSTRALIASSA, ETELÄ-AFRIKASSA, KIINAN KANSANTASAVALLAN HONGKONGIN ERITYISHALLINTOALUEELLA, JAPANISSA, KANADASSA, SINGAPORESSA, UUDESSA-SEELANNISSA JA YHDYSVALLOISSA TAI NÄIHIN MAIHIN TAI MILLÄÄN MUULLA SELLAISELLA ALUEELLA TAI SELLAISELLE ALUEELLE, JOSSA JULKAISEMINEN TAI LEVITTÄMINEN OLISI SOVELTUVIEN LAKIEN TAI SÄÄNNÖSTEN VASTAISTA TAI EDELLYTTÄISI MUIDEN ASIAKIRJOJEN LAATIMISTA TAI REKISTERÖINTIÄ TAI MUITA KUIN SUOMEN LAINSÄÄDÄNNÖN MUKAISIA TOIMENPITEITÄ.

Tämä asiakirja ("**Täydennys**") on täydennys 7.12.2021 päivättyyn sulautumis- ja listalleottoesitteesen ("**Esite**"), joka koskee Fellow Finance Oyj:n ("**Fellow Finance**") välittömästi Evli Pankki Oyj:n ("**Evli**") jakautumisen jälkeistä sulautumista jäljelle jäävään jakautuneeseen Evliin osakeyhtiölain (624/2006, muutoksineen) ja liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista annetun lain (1501/2001, muutoksineen) mukaisella absorptiosulautumisella siten, että Fellow Financen kaikki varat ja velat siirtyvät jakautuneelle Evlille ilman selvitysmenettelyä ("**Sulautuminen**").

Finanssivalvonta on 28.2.2022 hyväksynyt tämän Täydennyksen, mutta ei vastaa siinä esitettyjen tietojen oikeellisuudesta. Finanssivalvonnan hyväksymispäätöksen diaarinumero on FIVA 15/02.05.04/2022.

Tämä Täydennys on osa Esitettä ja sitä tulee lukea yhdessä Esitteen kanssa. Muualla Esitteessä määritellyillä termeillä on sama merkitys kuin käytettäessä niitä tässä Täydennyksessä.

#### **Evlin taloudelliset tiedot 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta**

Esitteen kohtia "*Tiivistelmä*", "*Taloudellisten tietojen esittäminen*", "*Eräitä taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja – Eräitä Evlin taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja*" ja "*Tietoja Evlistä*" täydennetään seuraavasti:

- (1) Seuraava teksti lisätään korvaamaan kohdan "*Tiivistelmä – Keskeiset tiedot Evlistä – Mitkä ovat liikkeeseenlaskijan keskeiset taloudelliset tiedot?*" ensimmäinen kappale Esitteen sivulla 2:

Evlin historialliset taloudelliset tiedot koostuvat tilintarkastetuista taloudellisista tiedoista 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta. Evlin tilintarkastetut tilinpäätökset 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta on laadittu EU:ssa sovellettavaksi hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien ("**IFRS**") mukaisesti. Seuraavassa taulukossa esitetään yhteenveto Evlin taloudellisista tiedoista ilmoitettuina ajankohtina ja ajanjaksoina.

- (2) Seuraava taulukko lisätään korvaamaan taulukko kohdan ”Tiivistelmä – Keskeiset tiedot Evlistä – Mitkä ovat liikkeeseenlaskijan keskeiset taloudelliset tiedot?” ensimmäisen kappaleen jälkeen Esitteen sivuilla 2-3:

<b>(MEUR, ellei toisin ole ilmoitettu)</b>	<b>31.12. ja 1.1.–31.12. 2021 (tilintarkastettu, ellei toisin ole ilmoitettu)</b>	<b>31.12. ja 1.1.–31.12. 2020 (tilintarkastettu, ellei toisin ole ilmoitettu)</b>
<b>Laaaja tuloslaskelma</b>		
Korkokate	0,1	0,2
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	111,7	76,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	3,5	2,4
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	115,6	79,7
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,1	-0,1
Liikevoitto / -tappio	53,0	29,1
Liikevoittomarginaali, %	45,9 <sup>1)</sup>	36,5 <sup>1)</sup>
Tilikauden voitto / tappio	43,0	23,2
Emoyrityksen omistajille kuuluva tilikauden voitto/-tappio	36,3	21,3 <sup>2)</sup>
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton	1,51	0,90
<b>Tase</b>		
Käteiset varat (Keskuspankkisaamiset)	384,1	331,6
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	33,4	37,2
Saamiset luottolaitoksilta	48,1	66,8
Varat yhteensä	757,7	772,6
Velat luottolaitoksille	8,6	0,7
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	402,9	385,2
Velat yhteensä ennen IFRIC 17 mukaista varojenjakovelkaa	639,5	677,2
Velat yhteensä	1 259,7	677,2
Oma pääoma yhteensä ennen IFRIC 17 mukaista varojenjakovelkaa	118,2	95,4
Oma pääoma yhteensä huomioiden IFRIC 17 mukainen varojenjakovelka	-502,0	95,4
<b>Rahavirtalaskelma</b>		
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	77,9	44,5
Investointien rahavirta yhteensä	-0,7	-0,9
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-22,2	-16,8

<sup>1)</sup> Tilintarkastamaton

<sup>2)</sup> Oikaistu, tilintarkastamaton

- (3) Seuraava teksti lisätään korvaamaan ensimmäinen ja toinen kappale kohdassa ”Taloudellisten tietojen esittäminen – Evlin taloudelliset tiedot” Esitteen sivulla 32:

Evli on laatinut 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta laaditut konsernitilinpäätöksensä IFRS-standardien mukaisesti. Tässä Esitteessä esitetyt Evlin konsernitilinpäätöstiedot ovat peräisin Evlin 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta laadituista tilintarkastetuista konsernitilinpäätöksistä. Evlin 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta laaditut tilintarkastetut konsernitilinpäätökset on sisällytetty tähän Esitteeseen viitattuina asiakirjoina. Lisätietoja on esitetty jäljempänä kohdassa ”Eräitä taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja – Eräitä Evlin taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja”. Tähän Esitteeseen viittaamalla sisällytetyt Evlin tilintarkastetut konsernitilinpäätökset 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta sisältävät Jakautumisessa Uuteen Evliin siirtyvät liiketoiminnot, eivätkä ne siksi anna täysin vertailukelpoista kuvaa Sulautumisessa Fellow Financeen yhdistyvän liiketoiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista.

Evlin 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta laaditut tilinpäätökset on tilintarkastanut tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy (jonka rekisteröity osoite on Itämerentori 2, 00180 Helsinki), KHT Jukka Paunosen ollessa päävastuullinen tilintarkastaja. Jukka Paunonen on merkitty tilintarkastuslain (1141/2015, muutoksineen) 6 luvun 9 pykälässä tarkoitettuun tilintarkastajarekisteriin.

- (4) Seuraava teksti lisätään korvaamaan kohdan ”Eräitä taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja – Eräitä Evlin taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja” ensimmäinen ja toinen kappale Esitteen sivulla 62:

Seuraavissa taulukoissa esitetään Evlin valikoituja taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta. Alla esitettävät valikoidut konsernitilinpäätöstiedot ovat peräisin EU:n käyttöön ottamien IFRS-standardien mukaisesti laaditusta Evlin tilintarkastetuista konsernitilinpäätöksistä 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta, jotka molemmat on sisällytetty viittaamalla tähän Esitteeseen. Tähän Esitteeseen viittaamalla sisällytetyt Evlin tilintarkastetut konsernitilinpäätökset 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta sisältävät Jakautumisessa Uuteen Evliin siirtyvät liiketoiminnot, eivätkä ne siksi anna täysin vertailukelpoista kuvaa Sulautumisessa Fellow Financeen yhdistyvän liiketoiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista.

Tässä esitettyjä valikoituja taloudellisia tietoja tulee lukea yhdessä kohdan ”*Taloudellisten tietojen esittäminen*” ja tähän Esitteeseen viittaamalla sisällytettyjen Evlin tilintarkastettujen konsernitilinpäätösten 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta kanssa.

- (5) Seuraavat taulukot lisätään korvaamaan kohdassa ”Eräitä taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja – Eräitä Evlin taloudellisia konsernitilinpäätöstietoja” olevat taulukot Esitteen sivuilla 63-66:

**Konsernin laaja tuloslaskelma**

	<b>1.1.-31.12. 2021</b>	<b>1.1.-31.12. 2020</b>
<b>MEUR, ellei toisin ilmoitettu</b>	<b>(tilintarkastettu)</b>	<b>(tilintarkastettu, ellei toisin ole ilmoitettu)</b>
Korkokate	0,1	0,2
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	111,7	76,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	3,5	2,4
Liiketoiminnan muut tuotot	0,2	0,2
<b>LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ</b>	<b>115,6</b>	<b>79,7</b>
Hallintokulut		
Henkilöstökulut	-37,4	-30,5
Muut hallintokulut	-18,5	-12,5
Poistot ja arvonalentumiset	-4,8	-5,7
Liiketoiminnan muut kulut	-1,8	-1,7
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,1	-0,1
<b>LIIKEVOITTO / -TAPPIO</b>	<b>53,0</b>	<b>29,1</b>
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,5	0,4
Tuloverot	-10,5	-6,3
<b>TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO</b>	<b>43,0</b>	<b>23,2</b>
Jakautuminen		
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	6,7	1,9 <sup>1)</sup>
Emoyrityksen omistajille	36,3	21,3 <sup>1)</sup>
<b>TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO</b>	<b>43,0</b>	<b>23,2</b>
<b>MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN (IAS 1) MUKAISET ERÄT:</b>		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Yhteensä	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot	0,1	0,2
Yhteensä	0,1	0,2
Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	0,1	0,2
<b>TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ</b>	<b>43,1</b>	<b>23,4</b>
Jakautuminen		
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	6,7	1,9 <sup>1)</sup>
Emoyrityksen omistajille	36,5	21,5 <sup>1)</sup>
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu	1,47	0,87
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton	1,51	0,90

<sup>1)</sup> Oikaistu, tilintarkastamaton

**Konsernitase**

<b>MEUR, ellei toisin ilmoitettu</b>	<b>31.12. 2021 (tilintarkastettu)</b>	<b>31.12. 2020 (tilintarkastettu)</b>
<b>VARAT</b>		
Käteiset varat	384,1	331,6
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	33,4	37,2
Saamiset luottolaitoksilta	48,1	66,8
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	98,0	109,6
Saamistodistukset	0,7	9,8
Osakkeet ja osuudet	49,6	57,3
Osakkeet ja osuudet osakkuusyrityksissä	4,0	4,2
Johdannaissopimukset	26,4	52,2
Aineettomat hyödykkeet	13,8	16,0
Aineelliset hyödykkeet	1,4	1,4
Leasingkohteet	7,4	9,6
Muut varat	88,0	73,7
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2,6	3,3
Laskennalliset verosaamiset	0,1	0,1
<b>VARAT YHTEENSÄ</b>	<b>757,7</b>	<b>772,6</b>
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA</b>		
Velat luottolaitoksille	8,6	0,7
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	402,9	385,2
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	91,0	131,1
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	26,3	52,5
Muut velat <sup>1)</sup>	75,7	84,4
Siirtovelat ja saadut ennakot	35,0	23,3
Laskennalliset verovelat	0,0	0,0
<b>VELAT YHTEENSÄ ENNEN IFRIC 17 MUKAISTA VAROJENJAKOVELKAA</b>	<b>639,5</b>	<b>677,2</b>
IFRIC 17 varojenjako velka	620,2	-
<b>VELAT YHTEENSÄ</b>	<b>1 259,7</b>	<b>677,2</b>
Oma pääoma emoyrityksen omistajille	112,9	92,4
Määräysvallattomien omistajien osuus	5,2	3,0
<b>OMA PÄÄOMA ENNEN IFRIC 17 MUKAISTA VAROJENJAKOVELKAA</b>	<b>118,2</b>	<b>95,4</b>
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ HUOMIOIDEN IFRIC 17 MUKAINEN VAROJENJAKOVELKA	-502,0	95,4
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>757,7</b>	<b>772,6</b>

<sup>1)</sup> Sisältää leasingkohteet.

*Konsernin rahavirtalaskelma*

<b>MEUR, ellei toisin ilmoitettu</b>	<b>1.1.-31.12. 2021 (tilintarkastettu)</b>	<b>1.1.-31.12. 2020 (tilintarkastettu)</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Liikevoitto	53,0	29,1
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	13,6	8,2
Maksetut tuloverot	-7,6	-5,0
<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta</b>	<b>59,1</b>	<b>32,3</b>
<b>Liiketoiminnan saamisten muutos yhteensä</b>	<b>41,2</b>	<b>170,5</b>
<b>Liiketoiminnan velkojen muutos yhteensä</b>	<b>-22,4</b>	<b>-158,4</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>77,9</b>	<b>44,5</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Muutos aineettomissa hyödykkeissä	-0,6	-0,6
Muutos aineellisissa hyödykkeissä	-0,2	-0,2
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-0,7</b>	<b>-0,9</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Maksetut osingot emoyhtiön osakkeenomistajille	-17,4	-15,3
Maksetut osingot tytäryhtiöiden määräysvallattomille osakkeenomistajille	-3,1	-1,0
Rahoitusleasingvelkojen maksut	-1,7	-2,0
Käytetyt optio-oikeudet	0,0	1,5
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-22,2</b>	<b>-16,8</b>
Rahavarat tilikauden alussa	338,2	311,4
Rahavarat tilikauden lopussa	393,2	338,2
<b>Muutos</b>	<b>54,9</b>	<b>26,8</b>

**Tunnusluvut**

<b>MEUR, ellei toisin ilmoitettu</b>	<b>31.12. ja 1.1.-31.12. 2021 (tilintarkastettu, ellei toisin ole ilmoitettu)</b>	<b>31.12. ja 1.1.-31.12. 2020 (tilintarkastettu, ellei toisin ole ilmoitettu)</b>
<b>Tuloslaskelman tunnusluvut</b>		
Korkokate	0,1	0,2
Liiketoiminnan tuotot	115,6	79,7
Liikevoitto/-tappio	53,0	29,1
Liikevoittomarginaali, %	45,9 <sup>1)</sup>	36,5 <sup>1)</sup>
Tilikauden voitto/tappio	43,0	23,2
<b>Taseen tunnusluvut</b>		
Käteiset varat (keskuspankkisaamiset)	384,1	331,6
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	33,4	37,2
Saamiset luottolaitoksilta	48,1	66,8
Varat yhteensä	757,7	772,6
Velat luottolaitoksille	8,6	0,7
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	402,9	385,2
Velat yhteensä ennen IFRIC 17 mukaista varojenjakovelkaa	639,5	677,2
Velat yhteensä huomioiden IFRIC 17 mukainen varojenjakovelka	1 259,7	677,2
Oma pääoma yhteensä ennen IFRIC 17 mukaista varojenjakovelkaa	118,2	95,4
Oma pääoma yhteensä huomioiden IFRIC 17 varojenjakovelka	-502,0	95,4
<b>Osakekohtaiset tunnusluvut</b>		
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, EUR	1,47	0,87
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, EUR	1,51	0,90
Osinko/osake, EUR	1,06 <sup>2)</sup>	0,73 <sup>1)</sup>
Oma pääoma/osake, EUR	4,73 <sup>1)</sup>	3,86 <sup>1)</sup>
Osakkeen hinta päätöspäivänä, EUR	26,20 <sup>1)</sup>	12,20 <sup>1)</sup>
<b>Muut tunnusluvut</b>		
Henkilöstömäärä	290 <sup>1)</sup>	261 <sup>1)</sup>
Markkina-arvo	631,7 <sup>1)</sup>	294,1 <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> Tilintarkastamaton

<sup>2)</sup> Hallituksen osinkoehdotus, tilintarkastamaton

(6) Seuraava teksti lisätään korvaamaan kohdan ”Tietoja Evlistä – Evlin liiketoiminta – Yleistä” neljännen kappaleen viimeinen virke Esitteen sivulla 86:

Evlin liiketoiminnan tuotot vuonna 2021 olivat 115,6 miljoonaa euroa ja Evli työllisti 290 henkilöä 31.12.2021.

(7) Seuraava taulukko lisätään korvaamaan taulukko kohdan ”Tietoja Evlistä – Evlin liiketoiminta – Yleistä” seitsemännessä kappaleessa Esitteen sivulla 87:

MEUR, ellei toisin ilmoitettu	31.12. ja 1.1.-31.12. 2021 (tilintarkastettu, ellei toisin ole ilmoitettu)	31.12. ja 1.1.-31.12. 2020 (tilintarkastettu, ellei toisin ole ilmoitettu)
<b>Tuloslaskelman tunnusluvut</b>		
Korkokate	0,1	0,2
Liiketoiminnan tuotot	115,6	79,7
Liikevoitto/-tappio	53,0	29,1
Liikevoittomarginaali, %	45,9 <sup>1)</sup>	36,5 <sup>1)</sup>
Tilikauden voitto/tappio	43,0	23,2
<b>Taseen tunnusluvut</b>		
Käteiset varat (keskuspankkisaamiset)	384,1	331,6
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	33,4	37,2
Saamiset luottolaitoksilta	48,1	66,8
Varat yhteensä	757,7	772,6
Velat luottolaitoksille	8,6	0,7
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	402,9	385,2
Velat yhteensä ennen IFRIC 17 mukaista varojenjakovelkaa	639,5	677,2
Velat yhteensä huomioiden IFRIC 17 mukainen varojenjakovelka	1 259,7	677,2
Oma pääoma yhteensä ennen IFRIC 17 mukaista varojenjakovelkaa	118,2	95,4
Oma pääoma yhteensä huomioiden IFRIC 17 varojenjakovelka	-502,0	95,4
<b>Osakekohtaiset tunnusluvut</b>		
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, EUR	1,47	0,87
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, EUR	1,51	0,90
Osinko/osake, EUR	1,06 <sup>2)</sup>	0,73 <sup>1)</sup>
Oma pääoma/osake, EUR	4,73 <sup>1)</sup>	3,86 <sup>1)</sup>
Osakkeen hinta päätöspäivänä, EUR	26,20 <sup>1)</sup>	12,20 <sup>1)</sup>
<b>Muut tunnusluvut</b>		
Henkilöstömäärä	290 <sup>1)</sup>	261 <sup>1)</sup>
Markkina-arvo	631,7 <sup>1)</sup>	294,1 <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> Tilintarkastamaton

<sup>2)</sup> Hallituksen osinkoehdotus, tilintarkastamaton

(8) Seuraava teksti lisätään korvaamaan kohdan ”Tietoja Evlistä – Tulevaisuudennäkymät ja suuntauksat – Tulevaisuudennäkymät” teksti Esitteen sivuilla 94–95:

Vuosi 2022 on käynnistynyt markkinoilla haastavissa merkeissä kohonneiden korko- ja inflaatiopelkojen, kasvaneiden geopoliittisten riskien ja markkinoiden laskun myötä. Vuodelle 2022 suunnitellun Jakautumisen myötä Evli pystyy jatkossa keskittymään entistä paremmin sekä varainhoitoliiketoiminnan että pankkitoiminnan kehittämiseen.

Varainhoitoliiketoiminnan, johon sisältyy sijoittajille ja yrityksille tarjottavat tuotteet ja palvelut, kasvunäkymät ovat vakaat. Osake- ja korkomarkkinoiden yleiseen kehitykseen liittyy kuitenkin aina riskejä. Mahdollinen kurssien lasku tai sijoittajien riskinottohalukkuuden väheneminen vaikuttaisi negatiivisesti Evlin tuloskehitykseen. Konsernin hallinnoimat varat saavuttivat uuden ennätystason vuoden 2021 lopulla, ja tuotevalikoima on laajentunut etenkin vaihtoehtoisiiin sijoitustuotteisiin, mitkä seikat lieventävät mahdollisen markkinakäänteen negatiivista tulosvaikutusta.

Pankkiliiketoiminta vahvistuu selvästi Fellow Financen sulautuessa Evliin, minkä myötä kyseisen liiketoiminnan kasvunäkymät ovat positiiviset. Liiketoiminnan kannalta kriittisiin laina- ja talletuskannan kehityksiin liittyy kuitenkin huomattavaa epävarmuutta. Näillä on suora vaikutus Evlin lyhyen aikavälin tuloksen kehitykseen. Yllä olevat seikat huomioiden pankkitoiminnan osalta näkymät tulevat tarkentumaan Jakautumisen ja Sulautumisen toteuduttua. Varainhoitoliiketoiminnan osalta Evli arvioi liiketuloksen olevan hyvällä tasolla.



- (9) Seuraava teksti lisätään korvaamaan kohdan ”Tietoja Evlistä – Evlin hallitus, johto ja tilintarkastajat – Tilintarkastajat” toisen kappaleen ensimmäinen virke Esitteen sivulla 102:

Evlin tilintarkastetut konsernitilinpäätökset 31.12.2021 ja 31.12.2020 päättyneiltä tilikausilta on tilintarkastanut tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

### **Muutokset riskitekijöihin**

Esitteen kohtaa ”Riskitekijät” täydennetään seuraavasti:

- (1) Seuraava teksti lisätään korvaamaan kohdan ”Riskitekijät – B. Makrotalouden kehitykseen liittyviä riskejä - Talouden ja pääomamarkkinoiden epävarmuus ja epäsuotuisa kehitys voivat vaikuttaa haitallisesti Fellow Pankin liiketoimintaan ja asiakkaisiin, liiketoiminnan tulokseen, taloudelliseen asemaan, maksuvalmiuteen sekä Uusien Osakkeiden arvoon.” ensimmäinen ja toinen kappale Esitteen sivuilla 12–13:

Taloudellista kehitystä ja rahoitusmarkkinoita koskeva epävarmuus Suomessa, EU:ssa ja muualla maailmassa voi vaikuttaa haitallisesti Fellow Pankin liiketoimintaan ja kasvumahdollisuuksiin. Viime vuosina yleiset talouden ja rahoitusmarkkinoiden olosuhteet Euroopassa ja muualla maailmassa ovat vaihdelleet merkittävästi muun muassa COVID-19-pandemian sekä meneillään olevan Venäjän ja Ukrainan välisen sodan vuoksi, mikä on lisännyt epävarmuutta ja hintavaihtelua, painanut osakekursseja alaspäin sekä lisännyt riskiä talouden laajemmasta laskusuhdanteesta ja maailmanlaajuisen talouskasvun hidastumisesta. Fellow Pankki toimii useassa maassa, minkä vuoksi makrotalouden olosuhteet, kuten inflaation nousu, korkotason nousu, luotonannon saatavuuden heikkeneminen, työttömyyden kasvu, valtion finanssi- tai verotuspolitiikan muutokset tai kuluttajien luottamuksen menetys Fellow Pankin toimintamaissa voivat vaikuttaa haitallisesti Fellow Pankin asiakkaiden lainanotto- ja säästämishalukkuuteen ja lainanmaksukykyyn negatiivisesti esimerkiksi työttömyyden, maksuvaikeuksien ja/tai muiden talouskehitykselle haitallisten ilmiöiden lisääntymisen myötä, mikä voi vaikuttaa negatiivisesti Fellow Pankin liiketoimintaan.

Talouteen ja rahoitusmarkkinoihin sekä Euroopassa että globaalisti kohdistuu esimerkiksi voimakkaasta velkaantumisesta sekä poliittisista ja sotilaallisista konflikteista johtuvia riskejä, kuten Yhdysvaltojen, Kiinan ja Venäjän väliset jatkuvat kauppapoliittiset jännitteet ja poliittiset kehityskulut sekä Venäjän ja Ukrainan välinen sota. Jos taloudelliset ongelmat ja epävarmuudet tai poliittiset jännitteet Euroopassa ja globaalisti jatkuvat tai pahenevat, voivat jotkin eurooppalaiset maat päättää erota euroalueesta tai koko euroalue voi hajota, millä olisi haitallisia vaikutuksia Euroopan taloudelliseen tilanteeseen. Näiden tai muiden geopoliittisten jännitteiden tai poliittisten kehityskulkujen seurauksena voi olla markkinoiden epävarmuuden ja volatiliteetin kasvu. Edellä kuvatut riskit saattavat vaikuttaa myös Suomeen ja muihin Fellow Pankin toimintamaihin, vaikka negatiiviset taloudelliset tai poliittiset shokit saisivat alkunsa ensisijaisesti muualla. Lisäksi muun muassa verotusta ja poliittista ympäristöä koskevilla kehityskuluilla Fellow Pankin toimintamaissa voi olla olennaisen haitallinen vaikutus Fellow Pankin liiketoimintaan.

- (2) Seuraava teksti lisätään korvaamaan kohdan ”Riskitekijät – G. Oikeudellisia ja sääntelyn noudattamiseen liittyviä riskejä – Fellow Pankki voi epäonnistua asiakkaan tuntemiseen, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan liittyvien menettelytapavaatimusten noudattamisessa.” ensimmäinen kappale Esitteen sivuilla 22–23:

Fellow Pankin liiketoimintaan liittyy olennaisesti rahanpesun ja terrorismin torjuntaa koskevan lainsäädännön noudattaminen. Fellow Pankin lakisääteisiin velvollisuuksiin kuuluvat muun muassa asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen sekä epäilyttävien tai poikkeavien liiketoimien tunnistaminen ja niitä koskevien ilmoitusten toimittaminen rahanpesun selvittelykeskukselle. Rahanpesun ja terrorismin torjuntaa koskevan lainsäädännön noudattamisen lisäksi Fellow Pankin on myös noudatettava kulloinkin soveltuva pakotesääntelyä. Fellow Pankin tulee tunnistaa pakotteiden kohteina olevat tahot ja esimerkiksi kieltäytyä liiketoimista tällaisten tahojen kanssa tai jäädyttää pakotteiden kohteina olevien tahojen varoja. Vaikka Fellow Pankki pyrkii selvittämään asiakkaan tiedot ja seuraamaan tämän liiketoimintaa, Fellow Pankki ei välttämättä tunnista epäilyttäviä tai kiellettyjä liiketoimia lainkaan tai oikea-aikaisesti, minkä lisäksi on myös mahdollista, että asiakkaat antavat itsestään tai liiketoimistaan väärä tai puutteellisia tietoja. Lisäksi erityisesti Venäjän ja Ukrainan välisestä sodasta johtuen pakotesääntely voi muuttua nopeasti ja ennakoimattomalla tavalla, mikä osaltaan lisää riskiä siitä, että Fellow Pankki epäonnistuu pakotteiden kohteena olevien tahojen tunnistamisessa ja sääntelyn edellyttämien toimenpiteiden toteuttamisessa.

### **Viitatus asiakirjan lisääminen**

Esitteen kohtaa ”*Esitteeseen viittaamalla sisällytetyt asiakirjat*” kohtaa täydennetään seuraavasti:

- (1) Seuraava asiakirja lisätään uudeksi viitatuksi asiakirjaksi kohtaan ”*Esitteeseen viittaamalla sisällytetyt asiakirjat*” Esitteen sivulla 147:
  - Evlin tilintarkastettu konsernitilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta (sisältyvät Evlin 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta laaditun vuosikertomuksen sivuille 47–57, 71–139 ja 141–144. Vuosikertomus on saatavilla osoitteessa <https://pankki.evli.com/hubfs/Evli.com/Documents/IR/FI/2021/Vuosikertomus%202021/Evli%20Pankki%20Oyj%20vuosikertomus%202021.pdf>;

## TÄRKEÄÄ TIETOA

Useissa maissa, kuten Australiassa, Etelä-Afrikassa, Kiinan kansantasavallan Hongkongin-erityishallintoalueella, Japanissa, Kanadassa, Singaporessa, Uudessa-Seelannissa ja Yhdysvalloissa, Täydennyksen jakeluun saatetaan soveltaa lakisääteisiä rajoituksia (kuten rekisteröinti-, listalleotto- ja kvalifikaatiomääräyksiä sekä muita määräyksiä). Uusia Osakkeita ei ole rekisteröity eikä tulla rekisteröimään Yhdysvaltain vuoden 1933 arvopaperilain (muutoksineen) (**”Yhdysvaltain Arvopaperilaki”**) tai minkään Yhdysvaltain osavaltion arvopaperilainsäädännön mukaisesti, ja Uusia Osakkeita tai muita Täydennyksessä viitattuja arvopapereita ei saa sellaisenaan tarjota tai myydä Yhdysvalloissa muutoin kuin Yhdysvaltain Arvopaperilain nojalla soveltuvan rekisteröintivelvollisuutta koskevan poikkeuksen perusteella. Täydennys ei ole tarjous myydä tai kehoitus tarjoutua ostamaan arvopapereita eikä se muodosta tarjousta, hankintaa tai myyntiä Yhdysvalloissa tai muissa maissa, joissa tällainen tarjous, hankinta tai myynti olisi lainvastainen. Täydennystä ei saa julkaista tai muuten välittää, jakaa tai lähettää, suoraan tai epäsuorasti, kokonaan tai osittain Yhdysvalloissa tai missään muussa sellaisessa maassa, jossa näiden materiaalien jakaminen rikkoisi sovellettavaa lakia tai määräyksiä tai vaatisi tällaisella lainkäyttöalueella rekisteröintiä tai toimilupaa. Edellä mainitun rajoituksen noudattamatta jättäminen voi johtaa Yhdysvaltain Arvopaperilain tai muun sovellettavan arvopaperilain tai sääntelyn rikkomiseen.

Täydennystä, mitään ilmoitusta tai mitään muuta Järjestelyyn liittyvää materiaalia ei saa jakaa tai julkaista millään alueella paitsi olosuhteissa, joissa jakaminen tai julkaiseminen on sovellettavien lakien ja määräysten mukaista. Evli ja Fellow Finance eivät ota mitään oikeudellista vastuuta sellaisten henkilöiden puolesta, jotka ovat hankkineet Täydennyksen vastoin näitä rajoituksia riippumatta siitä, ovatko nämä henkilöt tulevia Uusien Osakkeiden vastaanottajia. Mihinkään toimenpiteisiin ei ole ryhdytty Uusien Osakkeiden rekisteröimiseksi tai hyväksymiseksi julkista tarjoamista varten millään muulla lainkäyttöalueella kuin Suomessa.

Täydennyksestä mahdollisesti aiheutuvat erimielisyydet ratkaistaan yksinomaan toimivaltaisessa tuomioistuimessa Suomessa. Sijoittajien ei tule pitää Täydennyksen sisältöä oikeudellisena neuvonantona tai sijoitus- tai veroneuvonantona. Kutakin Sijoittajaa ohjeistetaan tekemään oma arvionsa arvopapereihin sijoittamisen tarkoituksenmukaisuudesta sekä oman harkintansa mukaan konsulttoimaan omaa oikeudellista neuvonantajansa, kirjanpitäjänsä tai taloudellista neuvonantajansa Järjestelyyn liittyvän oikeudellisen neuvonannon ja sijoitus- ja veroneuvonannon sekä Järjestelyyn liittyvien seikkojen osalta.

### **Huomautus osakkeenomistajille Yhdysvalloissa**

UUSIA OSAKKEITA TAI MITÄÄN MUITA ESITTEESSÄ MAINITTUJA ARVOPAPEREITA EI OLE REKISTERÖITY EIKÄ REKISTERÖIDÄ YHDYSVALTAIN ARVOPAPERILAIN TAI MINKÄÄN YHDYSVALTAIN OSAVALTION ARVOPAPERILAKIEN MUKAISESTI, JA UUSIA OSAKKEITA TAI MITÄÄN MUITA TÄYDENNYKSESSÄ MAINITTUJA ARVOPAPEREITA EI SAA TARJOTA TAI MYYDÄ YHDYSVALLOISSA PAITSI YHDYSVALTAIN ARVOPAPERILAIN REKISTERÖINTIVAATIMUKSISTA SÄÄDETYN POIKKEUKSEN NOJALLA. TÄYDENNYKS E I OLE TARJOUS MYYDÄ TAI TARJOUSPYYNTÖ OSTAA MITÄÄN ARVOPAPEREITA EIKÄ SE MUODOSTA TARJOUSTA, KEHOTUSTA TAI MYYNTIÄ YHDYSVALLOISSA.

Täydennystä ei saa luovuttaa tai muulla tavoin suoraan tai välillisesti kokonaisuudessaan tai osittain välittää, jakaa tai lähettää Yhdysvalloissa tai missään maassa, missä tämän materiaalin jakaminen olisi minkä tahansa niissä sovellettavan lain tai määräyksen vastaista tai edellyttäisi rekisteröintiä tai lupaa, eikä materiaalia saa toimittaa tällaisiin maihin. Edellä mainitun rajoituksen noudattamatta jättäminen saattaa johtaa Yhdysvaltain Arvopaperilain tai muiden sovellettavien arvopaperilakien rikkomiseen.

Mitkä tahansa Täydennyksessä olevat tilinpäätökset tai muut taloudelliset tiedot on saatettu laatia IFRS-standardien tai muiden kirjanpitostandardien mukaisesti, eivätkä ne välttämättä ole verrattavissa yhdysvaltalaisien yhtiöiden tai sellaisten yhtiöiden tilinpäätöksiin, jotka on laadittu Yhdysvalloissa yleisesti hyväksytyjen kirjanpitostandardien mukaisesti. Fellow Financen osakkeenomistajien tulisi olla tietoisia siitä, että Evli voi ostaa Fellow Financen osakkeita muutoin kuin Sulautumisen kautta, kuten vapailta markkinoilta tai yksityisesti neuvotelluin ostoin milloin tahansa esitetyn Sulautumisen vireillöoloaikana.

YHDYSVALTAIN ARVOPAPERI- JA PÖRSSIVIRANOMAINEN TAI MINKÄÄN MUU YHDYSVALTAIN LIITTOVALTION TAI OSAVALTION ARVOPAPERIKOMITEA TAI VALVONTAVIRANOMAINEN EI OLE HYVÄKSYNYT TAI HYLÄNNYT UUSIA OSAKKEITA EIKÄ LAUSUNUT KYSEISTEN ARVOPAPEREIDEN KOHTUULLISUUDESTA TAI ARVOSTA TAIKKA TÄHÄN ESITTEeseen SISÄLTYVIEN TIETOJEN OIKEELLISUUDESTA TAI

RIITTÄVYYDESTÄ. TÄMÄN VASTAINEN LAUSUMA ON RIKOSOIKEUDELLISESTI RANGAISTAVA TEKO YHDYSVALLOISSA.

#### **Huomautus osakkeenomistajille Yhdistyneessä kuningaskunnassa**

Täydennystä voidaan jakaa vain henkilöille, (i) joilla on ammattimaista kokemusta Yhdistyneen kuningaskunnan vuoden 2000 rahoituspalvelu- ja markkinalain (Financial Services and Markets Act) (Financial Promotion) vuoden 2005 määräyksen (muutoksineen, ”Määräys”) 19(5) artiklan soveltamisalaan kuuluvissa sijoituksissa, (ii) jotka kuuluvat Määräyksen 43 artiklan soveltamisalaan (kuten Fellow Financen osakkeenomistajat, jotka ovat oikeutettuja vastaanottamaan Sulautumisvastikeosakkeita Osakeyhtiölain mukaisesti), (iii) jotka kuuluvat Määräyksen 49(2) kohtien (a)–(d) soveltamisalaan (”korkean nettoarvon yhtiöt, rekisteröimättömät yhdistykset jne.”), (iv) jotka ovat Yhdistyneen kuningaskunnan ulkopuolella, tai (v) joille kutsu tai kannustin osallistua Uusien Osakkeiden liikkeeseenlaskuun tai myyntiin liittyvään sijoitustoimintaan (Yhdistyneen kuningaskunnan vuoden 2000 rahoituspalvelu- ja markkinalain luvun 21 mukaisesti) voidaan muutoin laillisesti suoraan tai välillisesti osoittaa (kaikki tällaiset henkilöt yhdessä ”Asianomaiset Henkilöt”). Täydennys on suunnattu vain Asianomaisille Henkilöille, eivätkä henkilöt, jotka eivät ole Asianomaisia Henkilöitä, saa toimia sen perusteella tai luottaa siihen. Kaikki tähän asiakirjaan liittyvä sijoittaminen tai sijoitustoiminta on vain Asianomaisten Henkilöiden saatavilla ja saatetaan vain heidän tietoonsa.

#### **Huomautus osakkeenomistajille Euroopan talousalueella**

Missään ETA:n jäsenvaltiossa ei ole tarjottu eikä tulla tarjoamaan yleisölle kyseisessä jäsenvaltiossa Uusia Osakkeita, jotka kuuluvat Täydennyksessä esitettyyn tarjoukseen, lukuun ottamatta jos kyseisiä Uusia Osakkeita tarjotaan yleisölle kyseisessä jäsenvaltiossa:

- a) Esiteasetuksessa määritellyille kokeneiksi sijoittajiksi lukeutuville oikeushenkilöille;
- b) vähemmälle kuin 150 luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle (muille kuin Esiteasetuksessa määritellyille kokeneille sijoittajille), kuten Esiteasetuksen mukaan on sallittu, riippuen Evlin etukäteisestä luvasta kyseiselle tarjoukselle; tai
- c) missä tahansa muussa Esiteasetuksen 1(4) artiklan mukaisessa tilanteessa

edellyttäen, että Uusista Osakkeista ei tehdä tarjousta, joka edellyttäisi Evlin julkaisevan esitteen Esiteasetuksen 3 artiklan mukaisesti tai täydentävän esitettä Esiteasetuksen 23 artiklan mukaisesti.

Tässä kohdassa ilmaisu tarjous Uusista Osakkeista yleisölle liittyen mihin tahansa Uusiin Osakkeisiin missä tahansa jäsenvaltiossa tarkoittaa sellaista missä tahansa muodossa ja millä tahansa keinolla viestittävää riittävää tietoa tarjouksen ehdoista ja tarjottavista Uusista Osakkeista, jonka perusteella sijoittaja pystyy päättämään Uusien Osakkeiden ostamisesta tai merkitsemisestä, kuten ilmaisu voi vaihdella jäsenvaltiossa tehtyjen Esiteasetuksen täytäntöönpanotoimenpiteiden seurauksena.

Ilmaisu ”Esiteasetus” tarkoittaa asetusta (EU) 2017/1129 (muutoksineen), ja se sisältää kaikki relevantit täytäntöönpanotoimenpiteet kulloinkin kyseessä olevassa ETA:n jäsenvaltiossa.