



Tämä vapautusasiakirja ("**Asiakirja**") on laadittu ja julkaistu Evli Oyj:n ("**Evli**") ja EAB Group Oyj:n ("**Sulautuva Yhtiö**" tai "**EAB**") suunniteltua sulautumista varten sekä sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä sulautumisvastikkeena annettavien arviolta yhteensä enintään 2 385 745 Evlin B-sarjan uuden osakkeen ottamiseksi kaupankäynnin kohteeksi Nasdaq Helsinki Oy:n ("**Nasdaq Helsinki**") pörssilistalle ("**Listalleotto**"). Tämä Asiakirja ei ole Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2017/1129, annettu 14. päivänä kesäkuuta 2017, yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla ottamisen yhteydessä julkaistavasta esitteestä ja direktiivin 2003/71/EY kumoamisesta ("**Esiteasetus**"), tarkoitettu esite.

Evli ja EAB ovat allekirjoittaneet 31.5.2022 yhdistymissopimuksen ("**Yhdistymissopimus**"). Yhdistymissopimuksessa on sovittu järjestelystä, jonka mukaan EAB sulautuu Evliin osakeyhtiölain (624/2006, muutoksineen) ("**Osakeyhtiölaki**") mukaisella absorptiosulautumisella, jossa EAB:n kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmenettelyä Yhdistymissopimuksen mukaisesti ("**Sulautuminen**"). Sulautumisen täytäntöönpanon seurauksena EAB purkautuu automaattisesti. Evlin ja EAB:n hallitukset ovat 31.5.2022 allekirjoittaneet sulautumissuunnitelman Sulautumista koskien ("**Sulautumissuunnitelma**"). Lisäksi Evlin ja EAB:n 14.7.2022 pidetyt ylimääräiset yhtiökokoukset ("**Ylimääräiset Yhtiökokoukset**") päättivät hyväksyä Sulautumisen Sulautumissuunnitelman mukaisesti. Sulautumisen täytäntöönpano edellyttää muun muassa tarvittavien lupien ja hyväksyntöjen saamista viranomaisilta, sitä, ettei Yhdistymissopimusta ole irtisanottu ehtojensa mukaisesti sekä muiden Yhdistymissopimuksessa ja Sulautumissuunnitelmassa kuvattujen täytäntöönpanon edellytysten täyttymistä tai niistä luopumista sääntelyn ja Yhdistymissopimuksen sekä Sulautumissuunnitelman mahdollistamissa puitteissa. Sulautumisen täytäntöönpano edellyttää lisäksi, että Sulautumisen täytäntöönpano on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin ("**Kaupparekisteri**"). Sulautuminen pannaan täytäntöön sinä päivänä, jona Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröidään Kaupparekisteriin ("**Täytäntöönpanopäivä**"). Suunniteltu Täytäntöönpanopäivä on 1.10.2022.

EAB:n osakkeenomistajat saavat Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä sulautumisvastikeosakkeina ("**Sulautumisvastikeosakkeet**") 0,172725 Evlin B-sarjan osaketta kutakin omistamaansa EAB:n osaketta kohden sekä käteisvastikkeena yhteensä kolme (3) miljoonaa euroa, joka jaetaan tasan Sulautumisen kohteena olevien EAB:n osakkeiden kesken ("**Käteisvastike**") (Sulautumisvastikeosakkeet ja Käteisvastike yhdessä "**Sulautumisvastike**"). Tämän Asiakirjan päivämäärän mukaisilla osakemäärillä laskettuna Käteisvastike olisi 0,217196 euroa per osake. EAB:n osakkeenomistajille maksettavien Sulautumisvastikeosakkeiden määrä lasketaan soveltamalla edellä määriteltyä vaihtosuhdetta sen perusteella, kuinka monta osaketta on rekisteröitynä kunkin osakkeenomistajan arvo-osuustilille viimeisen Täytäntöönpanopäivää edeltävän kaupankäyntipäivän päättyessä. Sulautumisvastikeosakkeet annetaan Euroclear Finland Oy:n ("**Euroclear Finland**") ylläpitämässä arvo-osuusjärjestelmässä ja Käteisvastike maksetaan Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajien arvo-osuustiliin kytketylle hoitotilille. Sulautumisvastikeosakkeiden yhteismäärän odotetaan olevan arviolta enintään 2 385 745 B-sarjan osaketta (pois lukien EAB:n hallussa olevat omat osakkeet tämän Asiakirjan päivämääränä). Sulautumisvastikkeen saaminen ei edellytä toimia EAB:n osakkeenomistajilta.

Listalleottoa koskeva hakemus jätetään Nasdaq Helsingille ennen Täytäntöönpanopäivää. Kaupankäynnin Sulautumisvastikeosakkeilla odotetaan alkavan Nasdaq Helsingin pörssilistalla arviolta Täytäntöönpanopäivänä tai mahdollisimman pian sen jälkeen. Tämän Asiakirjan päivämäärä on 28.9.2022.

Tulevaan Yhtiöön (kuten määritelty jäljempänä) sijoittaminen sisältää riskejä. Katso lisätietoja kohdasta "**Riskitekijät**".

**Tämä Asiakirja ei sisällä tarjousta myydä tai tarjouspyyntöä ostaa tai merkitä tässä Asiakirjassa kuvattuja arvopapereita, eikä tämän Asiakirjan perusteella myydä arvopapereita.**

## TÄRKEÄÄ TIETOA JA SÄÄNTELYÄ KOSKEVAT LAUSUMAT

Evli on laatinut ja julkaissut Asiakirjan Sulautumisvastikeosakkeiden Listalleottoa varten. Asiakirja on laadittu komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/528, annettu 16. päivänä joulukuuta 2020, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1129 täydentämisestä vapautusta esitteen julkaisemista koskevan asiakirjan vähimmäistietojen osalta sellaisen julkisen ostotarjouksen, jossa vastikkeena tarjotaan arvopapereita, taikka sulautumisen tai jakautumisen yhteydessä sekä Finanssivalvonnan (**”Finanssivalvonta”**) määräyksien ja ohjeiden mukaisesti. Asiakirja on julkaistu ainoastaan suomeksi.

Tämä Asiakirja ei ole Esiteasetuksessa tarkoitettu esite. Asiakirjaa ei ole tarkastanut ja hyväksynyt asiaankuuluva toimivaltainen viranomainen Esiteasetuksen 20 artiklan mukaisesti. Tämä Asiakirja perustuu Esiteasetuksen artiklan 1 (5)(f) kohtaan sisältyvään poikkeukseen velvollisuudesta laatia ja julkaista Esiteasetuksen mukainen esite ja tämä Asiakirja on julkaistu mainitun artiklakohdan mukaisessa tarkoituksessa. Tämä Asiakirja ei sisällä tarjousta myydä tai tarjouspyyntöä ostaa tai merkitä tässä Asiakirjassa kuvattuja arvopapereita eikä tämän Asiakirjan perusteella myydä arvopapereita. Tähän Asiakirjaan ei sovellu Esiteasetuksen 23 artiklan mukainen velvollisuus täydentää Asiakirjaa. Tämä Asiakirja on voimassa Sulautumisvastikeosakkeiden Listalleottoon saakka.

Tässä Asiakirjassa, ennen Täytäntöönpanopäivää, kaikki viittaukset termiin **”Evli”** tarkoittavat Evli Oyj:tä ja sen tytäryhtiöitä kokonaisuutena, ellei asiayhteydestä ilmene, että kyseessä on Evli Oyj tai ainoastaan tietty tytäryhtiö tai liiketoimintayksikkö sekä carve-out-tilinpäätösten ja muiden taloudellisten tietojen yhteydessä myös niitä Evli Pankki Oyj:n liiketoimintoja, jotka jakautumisessa siirtyivät Evliin. Täytäntöönpanopäivän jälkeen kaikki viittaukset termiin **”Evli”** tai **”Yhtiö”** tarkoittavat Evli Oyj:tä, johon EAB on sulautunut ja sen konsolidoituja tytäryhtiöitä, ellei asiayhteydestä käy selvästi ilmi, että termi tarkoittaa ainoastaan Evli Oyj:tä tai tiettyä tytäryhtiötä tai tiettyä liiketoimintayksikköä. Kaikki viittaukset termiin **”Tuleva Yhtiö”** tarkoittavat Evli Oyj:tä, johon EAB tulee sulautumaan.

Osakkeenomistajien ja sijoittajien tulee nojautua ainoastaan Asiakirjan sisältämiin tietoihin ja Evlin tai EAB:n julkistamiin pörssitiedotteisiin. Ketään ei ole valtuutettu antamaan muita kuin Asiakirjaan sisältyviä tietoja tai lausuntoja. Asiakirjan julkaiseminen ei missään olosuhteissa merkitse, että Asiakirjan sisältämät tiedot pitäisivät paikkansa muulloin kuin Asiakirjan päivämääränä tai ettei Asiakirjan päivämäärän jälkeen olisi tapahtunut haitallisia muutoksia tai tapahtumia, joilla saattaisi olla haitallinen vaikutus Evliin, EAB:hen tai Tulevan Yhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan tai liiketoiminnan tulokseen. Asiakirjan sisältämät tiedot eivät ole tae Evlin, EAB:n tai Tulevan Yhtiön tulevasta toiminnasta, eikä niitä tule pitää sellaisina. Ellei toisin mainita, Evlin, EAB:n tai Tulevan Yhtiön tai niiden toimialan markkinakehitystä koskevat arviot perustuvat kyseisten yhtiöiden johdon kohtuullisiin arvioihin.

Sulautumisvastikeosakkeita ei ole rekisteröity eikä tulla rekisteröimään Yhdysvaltain vuoden 1933 arvopaperilain (muutoksineen) (**”Yhdysvaltain Arvopaperilaki”**) tai minkään Yhdysvaltain osavaltion arvopaperilainsäädännön mukaisesti, ja Sulautumisvastikeosakkeita tai muita Asiakirjassa viitattuja arvopapereita ei saa sellaisenaan tarjota tai myydä Yhdysvalloissa muutoin kuin Yhdysvaltain Arvopaperilain nojalla soveltuvan rekisteröintivelvollisuutta koskevan poikkeuksen perusteella. Asiakirja 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. Asiakirjaa 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.

## SISÄLTÖ

TÄRKEÄÄ TIETOA JA SÄÄNTELYÄ KOSKEVAT LAUSUMAT .....	II
SISÄLTÖ .....	III
RISKITEKIJÄT .....	1
ERÄITÄ LISÄTIETOJA .....	5
TÄRKEITÄ PÄIVÄMÄÄRIÄ .....	6
EVLIN JA EAB:N SULAUTUMINEN .....	7
TIETOJA EVLISTÄ .....	13
TIETOJA EAB:STÄ .....	21
ERÄITÄ TALOUDELLISIA TIETOJA .....	26
OIKEUDELLISET SEIKAT .....	28
SAATAVILLA OLEVAT ASIAKIRJAT .....	29
ASIAKIRJAAN VIITTAAMALLA SISÄLLYTETYT ASIAKIRJAT .....	30
LIITE A – EVLI OYJ JA EAB GROUP OYJ SULAUTUMISSUUNNITELMA .....	A
LIITE B – EVLI OYJ JA EAB VARAINHOITO OY SULAUTUMISSUUNNITELMA .....	B
LIITE C – TILINTARKASTAJAN LAUSUNTO EVLI OYJ:N YHTIÖKOKOUKSELLE – EVLI OYJ:N JA EAB GROUP OYJ:N SULAUTUMINEN .....	C
LIITE D – TILINTARKASTAJAN LAUSUNTO EVLI OYJ:N YHTIÖKOKOUKSELLE – EVLI OYJ:N JA EAB VARAINHOITO OY:N SULAUTUMINEN .....	D
LIITE E – TILINTARKASTAJAN LAUSUNTO EAB GROUP OYJ:N YHTIÖKOKOUKSELLE .....	E

## RISKITEKIJÄT

*Tulevaan Yhtiöön sijoittamiseen liittyy useita riskejä, jotka voivat olla merkittäviä. Seuraavassa kuvataan Sulautumiseen ja Sulautumisvastikeosakkeisiin liittyviä riskejä. Osakkeenomistajien tulee tutustua huolellisesti Asiakirjaan sisältyviin tietoihin ja erityisesti alla kuvattuihin riskitekijöihin. Lisätietoja Tulevasta Yhtiöstä, Sulautumisen syistä ja hyödyistä on esitetty kohdassa "Evlin ja EAB:n Sulautuminen".*

*Ellei riskitekijässä nimenomaisesti viitata Sulautumiseen tai sen yhteydessä suunniteltuun liiketoimintaan, esitetyt riskit kuvaavat niiden toteutumisen vaikutuksia Tulevaan Yhtiöön Evlin ja EAB:n Sulautumista edeltävän liiketoiminnan perusteella. Tässä esitettyjen riskien toteutumisella voi olla riskitekijässä kuvattu vaikutus joko Evliin tai EAB:hen, niiden osakkeenomistajiin tai niiden osakkeiden markkinahintaan jo ennen Sulautumisen täytäntöönpanoa. Alla esitetty kuvaus riskitekijöistä perustuu Asiakirjan päivämäärän saatavilla olleisiin tietoihin ja laadittuihin arvioihin, eikä se siten ole välttämättä tyhjentävä. Jotkin kuvatuista riskeistä eivät välttämättä toteudu, eivätkä Evli ja EAB pysty esittämään arviota niiden toteutumisen tai toteutumatta jäämisen todennäköisyydestä.*

*Tässä esitetyt riskitekijät on jaettu luonteensa perusteella kahteen luokkaan. Luokat ovat seuraavat:*

- A. Sulautumiseen liittyvät riskitekijät*
- B. Sulautumisvastikeosakkeisiin liittyvät riskitekijät*

*Kussakin luokassa esitetään ensimmäisenä Tulevan Yhtiön kannalta olennaisimmaksi arvioitu riskitekijä ottaen huomioon riskitekijöiden kielteinen vaikutus Tulevaan Yhtiöön ja toteutumisen todennäköisyys. Ensimmäisen riskitekijän jälkeen kussakin luokassa kuvattujen riskien esitysjärjestyksen tarkoituksena ei kuitenkaan ole kuvata niiden toteutumisen todennäköisyyttä tai mahdollista vaikutusta suhteessa toisiinsa. Luokkien esittämisjärjestys ei ole arvio kuhunkin luokkaan kuuluvien riskien olennaisuudesta verrattuna muihin luokkiin kuuluviin riskeihin.*

*Kuvattujen riskien ja epävarmuustekijöiden lisäksi myös sellaisilla riskeillä ja epävarmuustekijöillä, joita ei tällä hetkellä tunneta tai pidetä olennaisina, voi olla olennaisen haitallinen vaikutus Tulevan Yhtiön liiketoimintaan tai Sulautumisvastikeosakkeiden markkinahintaan. Eräitä Tulevan Yhtiön liiketoimintaan liittyviä tekijöitä, jotka tulisi ottaa huomioon ennen sijoittamista Tulevaan Yhtiöön, on kuvattu muiden seikkojen ohella kohdissa "Tietoja Evlistä" ja "Evlin ja EAB:n Sulautuminen".*

*Tämä kohta sisältää tulevaisuutta koskevia lausumia. Nämä lausumat eivät ole tae Tulevan Yhtiön taloudellisesta suorituskyvystä. Tulevan Yhtiön toteutunut tulos tai taloudellinen asema voi poiketa olennaisesti tulevaisuutta koskevissa lausumissa mainitusta tai niistä pääteltävissä olevasta tuloksesta tai taloudellisesta asemasta.*

### **A. Sulautumiseen liittyvät riskitekijät**

***Tuleva Yhtiö ei välttämättä saa Sulautumisesta odotettuja hyötyjä tai onnistu yhdistämään Evlin ja EAB:n liiketoimintoja arvioidulla tavalla tai arvioidussa aikataulussa, ja arviot täytäntöönpanokustannuksista saattavat ylittyä***

*Evlin ja EAB:n ehdotettu yhdistyminen muodostaisi yhden Nasdaq Helsingin johtavista sijoittamisen ja varainhoidon palveluita instituutio-, yritys- ja yksityisasiakkaille tarjoavista yhtiöistä. Sulautumisesta saattavat odotetut hyödyt perustuvat Evlin ja EAB:n johdon arvioihin ja oletuksiin, jotka ovat luonteeltaan epävarmoja. Näihin arvioihin ja oletuksiin liittyy myös riskejä, joiden toteutumisen seurauksena todelliset tulokset voivat poiketa olennaisesti siitä, mitä johdon arvioissa on esitetty.*

*Riskejä, jotka saattavat viivästyttää Sulautumisesta odotettavien hyötyjen saavuttamista tai estää Sulautumisen, voivat olla muun muassa seuraavat tekijät, ja samat tekijät saattavat johtaa myös siihen, että arviot täytäntöönpanokustannuksista ylittyvät:*

- Yleinen taloustilanne Tulevan Yhtiön toimintamaissa (Suomessa ja Ruotsissa) tai maailmanlaajuisesti voi kehittyä haitallisesti;*
- Tuleva Yhtiö ei välttämättä pysty reagoimaan markkinoiden muutoksiin yhdistäessään liike- ja tukitoimintojaan;*
- Tuleva Yhtiö ei välttämättä onnistu toteuttamaan uutta organisaatio- ja hallintomallia, joka saattaa vaatia organisaation uudelleenjärjestelyä tai henkilöstömäärän uudelleenarviointia;*

- Yhtiöt eivät välttämättä onnistu integraatiosuunnittelun hallinnoinnissa, ja integraatio saattaa heikentää Tulevan Yhtiön valvonta-, hallinto- ja tukitoimintojen, kuten rahoituksen, kassanhallinnan, suojausten, vakuutusten, taloushallinnon ja -raportoinnin, tietotekniikan, viestinnän ja compliance-toiminnon tehokkuutta, tarkkuutta, jatkuvuutta ja yhdenmukaisuutta;
- Suunniteltu integraatio saattaa viivästyä tavoitellusta aikataulusta esimerkiksi toimintojen sääntelyyn ja työläinsäädäntöön liittyvistä syistä;
- Tulevan Yhtiön konserniyhtiöiden mahdolliset päällekkäiset asiakkuudet ja osallistuminen samoihin tarjouskilpailuihin voivat johtaa resurssien tehotomaan käyttöön; ja
- Sulautumisen toteuttaminen vaatii paljon johdon aikaa ja resursseja, mikä saattaa heikentää Evlin ja EAB:n johdon kykyä johtaa Evlin ja EAB:n liiketoimintoja Sulautumiseen tähtäävien toimien aikana ja heikentää myös Tulevan Yhtiön ja sen konserniyhtiöiden liiketoiminnan johtamista ja riskienhallintaa integrointijakson aikana.

Jos Tuleva Yhtiö ei saavuta odotettuja hyötyjä taikka tunnista muita synergioita tai hyötyjä tai jos arvio Sulautumisen täytäntöönpanokustannuksista ylittyy, Sulautumisen tavoitteet ja hyödyt voivat jäädä toteutumatta.

Millä tahansa edellä kuvatulla riskillä voi toteutuessaan olla olennaisen haitallinen vaikutus Tulevan Yhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan, liiketoiminnan tulokseen, tulevaisuudennäkymiin tai Sulautumisvastikeosakkeen arvoon.

### ***Tuleva Yhtiö ei välttämättä saavuta taloudellisia tavoitteitaan***

Tulevan Yhtiön strategia perustuu Evlin nykyiseen strategiaan ja sen taloudelliset tavoitteet ovat toistuvien tuottojen kasvattaminen siten, että ne ylittävät operatiiviset kulut ollen keskimäärin 130 prosenttia, hallinnoitavien varojen kaksinkertaistaminen nykyiseltä tasolta pitkällä aikavälillä sekä keskimäärin vuositasolla yli 25 prosentin oman pääoman tuotto. Ei kuitenkaan ole varmuutta siitä, että Tuleva Yhtiö saavuttaa taloudelliset tavoitteensa tai että Tulevan Yhtiön liikevaihto pysyy tasolla, joka vastaisi Evlin ja EAB:n liikevaihtojen yhteismäärää siinä tapauksessa, että yhtiöt jatkaisivat toimintaansa itsenäisesti. Epäonnistuminen näiden taloudellisten tavoitteiden saavuttamisessa voisi vaikuttaa olennaisen haitallisesti Tulevan Yhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan, liiketoiminnan tulokseen, tulevaisuudennäkymiin tai Sulautumisvastikeosakkeiden arvoon.

### ***Monet syyt voivat johtaa siihen, että Sulautumista ei panna täytäntöön tai sen täytäntöönpano viivästyy***

Jos Sulautumisen täytäntöönpanon edellytykset eivät ole täyttyneet tai niistä ei ole luovuttu 31.12.2022 mennessä ("**Raukeamispäivä**") eikä Raukeamispäivää ole siirretty myöhemmäksi ajankohdaksi, tai jos ilmenee, ettei Sulautumisen täytäntöönpano voi tapahtua Evlin tai EAB:n mahdollisista toimenpiteistä huolimatta Raukeamispäivään mennessä, sekä Evlillä että EAB:llä on oikeus irtisanoa Yhdistymissopimus välittömästi, jolloin Sulautumista ei panna täytäntöön.

Muun muassa minkä tahansa alla olevan riskin toteutuminen ennen Raukeamispäivää tai Sulautumisen täytäntöönpanoa (sen mukaan, kumpi ajankohta on myöhäisempi) voisi johtaa Yhdistymissopimuksen irtisanomiseen tai siihen, ettei Sulautumista voida panna täytäntöön. Lisätietoja Yhdistymissopimukseen ja Sulautumissuunnitelmaan sisältyvistä Sulautumisen täytäntöönpanon edellytyksistä on esitetty kohdissa "*Evlin ja EAB:n Sulautuminen*" sekä Sulautumissuunnitelmassa, joka on Asiakirjan liitteenä A.

- Mitä tahansa Evlin ja EAB:n toisilleen Yhdistymissopimuksessa antamista vakuutuksista voidaan rikkoa olennaisesti tavalla, joka voi suoraan johtaa Yhdistymissopimuksen irtisanomiseen ja siihen, ettei Sulautumista panna täytäntöön;
- Evli tai EAB voi rikkoa Yhdistymissopimuksessa sovittua sallittua tavanomaista liiketoimintaa koskevia ehtoja siten ja siinä laajuudessa, että rikkomuksen välittömänä seurauksena on Yhdistymissopimuksessa määritelty olennaisen haitallinen vaikutus, joka voi johtaa Yhdistymissopimuksen irtisanomiseen ja siihen, ettei Sulautumista panna täytäntöön;
- Yhdistymissopimuksen solmimisen jälkeen on voinut tai voi ilmetä tapahtumia, olosuhteita tai muutoksia, joilla olisi Yhdistymissopimuksessa määritelty olennaisen haitallinen vaikutus siten kuin Yhdistymissopimuksessa on tarkemmin sovittu, ja tämä voi johtaa Yhdistymissopimuksen irtisanomiseen ja siihen, ettei Sulautumista panna täytäntöön; ja
- Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinti Kaupparekisteriin ja Sulautumisvastikeosakkeiden ottaminen kaupankäynnin kohteeksi Nasdaq Helsingissä voivat viivästyä tai jäädä toteutumatta, Sulautumisen täytäntöönpanon edellytyksenä olevat viranomaisluvut voivat lakata olemasta voimassa ennen Täytäntöönpanopäivää, tai muut Yhdistymissopimuksen ennakoedellytykset voivat jäädä

täyttymättä, joka voi johtaa Yhdistymissopimuksen irtisanomiseen tai siihen, ettei Sulautumista voida panna täytäntöön.

Evlin ja EAB:n johto ja avainhenkilöt ovat käyttäneet ja käyttävät jatkossakin merkittävästi aikaa Sulautumisen valmisteluun. Jos Sulautumista ei panna täytäntöön, Evlille ja EAB:lle aiheutuneet kustannukset ja käytetyt resurssit saattavat jäädä tarpeettomiksi ja liiketoimintamahdollisuudet, joita näillä valmisteluun käytetyillä resursseilla olisi muutoin voitu tavoitella, saattavat jäädä käyttämättä. Jos Sulautumista ei panna täytäntöön, se voi myös vahingoittaa sekä Evlin että EAB:n mainetta sekä sillä voi olla olennaisen haitallinen vaikutus Evlin ja EAB:n liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan, liiketoiminnan tulokseen, tulevaisuudennäkymiin tai osakkeiden arvoon.

Vaikka mikä tahansa edellä kuvatuista riskeistä voitaisiin välttää tai Yhdistymissopimusta ei irtisanottaisi ja Sulautuminen pantaisiin lopulta täytäntöön, minkä tahansa edellä kuvatun riskin toteutuminen voisi viivästyttää Sulautumisen toteuttamista suunnitellusta aikataulusta. Sulautumisen täytäntöönpanon viivästyminen voisi kasvattaa Evlille tai EAB:lle Sulautumisesta aiheutuvia kustannuksia tai johtaa vaihtoehtoisten liiketoimintamahdollisuuksien menettämiseen, ja tällä voisi olla olennaisen haitallinen vaikutus Evlin, EAB:n tai Tulevan Yhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan, liiketoiminnan tulokseen, tulevaisuudennäkymiin tai Sulautumisvastikeosakkeiden arvoon.

***Sulautumisvastikeosakkeiden vaihtosuhteesta on sovittu Yhdistymissopimuksessa ja Sulautumissuunnitelmassa, eikä sitä muuteta Evlin tai EAB:n osakkeiden markkinahinnan mahdollisten vaihteluiden perusteella***

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä EAB:n osakkeenomistajat saavat Sulautumisvastikeosakkeena 0,172725 uutta Evlin B-sarjan osaketta kutakin omistamaansa EAB:n osaketta kohden sekä Käteisvastikkeena yhteensä kolme (3) miljoonaa euroa, joka jaetaan tasan Sulautumisen kohteena olevien EAB:n osakkeiden kesken. Sulautumisvastikkeen vaihtosuhteesta on sovittu 31.5.2022 allekirjoitetussa Yhdistymissopimuksessa ja Sulautumissuunnitelmassa, eikä sitä voi muuttaa myöhemmin. Sulautumisvastike lasketaan sen perusteella, miten monta EAB:n osaketta on rekisteröitynä kunkin osakkeenomistajan arvo-osuustilille viimeisen Täytäntöönpanopäivää edeltävän kaupankäyntipäivän päättyessä. Evlin ja EAB:n osakkeiden markkinahinta on vaihdellut vaihtosuhteesta sopimisen jälkeen ja voi mahdollisesti vaihdella nousevasti tai laskevasti vielä ennen Täytäntöönpanopäivää, mikä voi vaikuttaa Sulautumisvastikkeen todelliseen arvoon, mutta ei kuitenkaan sen määrään.

## **B. Sulautumisvastikeosakkeisiin liittyvät riskitekijät**

***Sulautumisvastikeosakkeiden markkina-arvo voi vaihdella merkittävästi, minkä seurauksena sijoittajat voivat menettää sijoittamansa pääoman kokonaan tai osittain***

Sulautumisvastikeosakkeiden markkinahinta voi vaihdella merkittävästi. Markkinahintojen vaihtelu voi johtua markkinoista sekä monista muista tekijöistä ja tapahtumista, kuten Tulevan Yhtiön liiketoiminnan tuloksen ja liiketoiminnan ennakoidun kehityksen muutoksista. Lisäksi osakemarkkinoilla esiintyy ajoittain merkittävää hintojen ja kaupankäyntivolyyymien vaihtelua, joka ei välttämättä ole yhteydessä Tulevan Yhtiön liiketoiminnan tulokseen tai tulevaisuudennäkymiin. Kaikki nämä tekijät voivat toteutuessaan johtaa Tulevan Yhtiön osakkeiden markkinahinnan laskuun, jonka seurauksena sijoittajat voivat menettää sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan.

***Sulautumisvastikeosakkeina annetaan Evlin B-sarjan osakkeita, joilla on pienempi äänivalta kuin Evlin A-sarjan osakkeilla***

Evlin yhtiöjärjestyksen 3 kohdan mukaisesti jokainen A-sarjan osake oikeuttaa yhtiökokouksessa äänestämään 20 äänellä ja jokainen B-sarjan osake oikeuttaa äänestämään yhdellä (1) äänellä. EAB:n osakkeenomistajat saavat Sulautumisvastikeosakkeina 0,172725 uutta Evlin B-sarjan osaketta jokaista omistamaansa EAB:n osaketta kohden. Näin ollen EAB:n osakkeenomistajilla tulee olemaan yhtiöjärjestyksessä määrätyllä tavalla pienempi äänivalta kuin Tulevan Yhtiön A-sarjan osakkeenomistajilla. Tämän seurauksena Sulautumisvastikeosakkeita saavat EAB:n osakkeenomistajat eivät välttämättä pysty vaikuttamaan Tulevan Yhtiön merkittäviin yhtiöoikeudellisiin päätöksiin tilanteissa, joissa A-sarjan osakkeenomistajilla on eriävät intressit.

***Tuleva Yhtiö ei välttämättä pysty maksamaan tai se voi päättää olla maksamatta osinkoa tai muuta vapaan oman pääoman jakoa tulevaisuudessa***

Osakeyhtiölain mukaan Tulevan Yhtiön jakaman osingon tai muun jaetun vapaan pääoman määrä ei saa ylittää yhtiökokouksen hyväksymän Tulevan Yhtiön viimeisimmän tilintarkastetun taseen osoittamia jakokelpoisia varoja. Koska Tuleva Yhtiö on Tulevan Yhtiön konsernin emoyhtiö, sen jakokelpoiset varat ja siten kyky jakaa osinkoja tai muuta vapaata omaa pääomaa riippuvat useista tekijöistä, kuten tuloista, jotka Tuleva Yhtiö saa mahdollisilta

tytäryhtiöiltään hallintomaksuina, palveluveloituksina, konserniavustuksina, osinkoina tai korkoina, sekä sen rahavarojen määrästä. Tämän seurauksena mahdollinen osingonjako tai muun vapaan oman pääoman jakaminen riippuu Tulevan Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden liiketoiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta, rahavirroista, käyttöpääoman tarpeesta, investoinneista, tulevaisuudennäkymistä, rahoitussopimusten ehdoista, kyvystä siirtää tytäryhtiöiden voittoja Tulevalle Yhtiölle sekä muista tekijöistä. Osingonjako ja muun vapaan oman pääoman jakaminen perustuvat aina Tulevan Yhtiön hallituksen harkintaan ja viime kädessä yhtiökokouksen päätökseen. Lisäksi Osakeyhtiölain mukaan osinkoja ei saa jakaa, jos tämä vaarantaisi Tulevan Yhtiön maksukyvyn.

Tuleva Yhtiö tulee arvioimaan vuosittain edellytykset osingonjakoon tai muun vapaan oman pääoman jakamiseen. Evlin tai EAB:n edellisiltä tilikausilta maksamat osingot tai niiden jakama muu vapaa oma pääoma eivät anna viitteitä Tulevan Yhtiön tulevalta tilikausilta mahdollisesti maksamista osingoista. Ei voi olla varmuutta siitä, että Tuleva Yhtiö jakaa osinkoja tai muuta vapaata omaa pääomaa tulevaisuudessa.

#### ***Hallintarekisteröityjen Sulautumisvastikeosakkeiden haltijat eivät välttämättä voi käyttää äänioikeuttaan***

Hallintarekisteröityjen Sulautumisvastikeosakkeiden todelliset omistajat eivät välttämättä voi käyttää äänioikeuttaan, ellei heidän omistustaan ole uudelleenrekisteröity heidän nimiinsä Euroclear Finlandissa ennen Tulevan Yhtiön yhtiökokousta. Ei voi olla varmuutta siitä, että Sulautumisvastikeosakkeiden todelliset omistajat vastaanottavat yhtiökokouksutsun ajoissa ohjeistaakseen tilinhoitajiansa joko uudelleenrekisteröimään heidän Sulautumisvastikeosakkeensa tai muutoin käyttämään heidän äänioikeuttaan tällaisten todellisten omistajien haluamalla tavalla.

#### ***Osakkeiden mahdolliset liikkeeseenlaskut voivat tulevaisuudessa laimentaa kaikkia muita omistusosuuksia, mikä saattaa vaikuttaa Sulautumisvastikeosakkeiden markkinahintaan***

Sulautumisvastikkeena annetaan arviolta yhteensä enintään 2 385 745 uutta Evlin B-sarjan osaketta. Tällöin Sulautumisvastikeosakkeet edustavat noin 9,1 prosenttia Tulevan Yhtiön kaikista osakkeista ja noin 0,8 prosenttia kaikista äänistä Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen. Evlin nykyiset osakkeenomistajat omistaisivat noin 90,9 prosenttia Tulevan Yhtiön osakkeista ja noin 99,2 prosenttia Tulevan Yhtiön äänistä Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen. Evlin osakepääoma ennen Sulautumista on 23 745 459,66 euroa, jota Sulautumisen yhteydessä korotettaisiin 30 000 000 eurolla eli 53 745 459,66 euroon.

Mahdolliset tulevaisuudessa toteutettavat Tulevan Yhtiön osakkeiden tai muiden arvopapereiden tulevat liikkeeseenlaskut voivat laimentaa osakkeenomistajien omistuksia, vaikuttaa haitallisesti Sulautumisvastikeosakkeiden markkinahintaan ja Tulevan Yhtiön kykyyn hankkia vastaisuudessa varoja osakeanneilla. Tuleva Yhtiö voi myös laskea liikkeeseen lisää osakkeita tai uusiksi osakkeiksi vaihdettavia arvopapereita suunnatuissa aneissa, joissa poiketaan olemassa olevien osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta tulevien yritystojen, osakekannustin- tai osakeoptiojärjestelyjen yhteydessä tai muutoin. Mikä tahansa tällainen liikkeeseenlasku voi pienentää Tulevan Yhtiön osakkeenomistajien suhteellista omistusta ja äänimäärää sekä osakekohtaista tulosta ja osakekohtaista nettoarvoa.

## ERÄITÄ LISÄTIETOJA

### Asiakirjasta vastuussa olevat tahot ja Asiakirjaa koskeva vakuutus

Evli Oyj  
Y-tunnus: 3239286-2  
Oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus): 984500F4CCF3AD74F766  
Kotipaikka: Helsinki, Suomi  
Osoite: Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki  
Puhelin: (09) 476 690  
Verkkosivusto: www.evli.com

EAB Group Oyj  
Y-tunnus: 1918955-2  
Oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus): 743700B4GXTH5JBZ6318  
Kotipaikka: Helsinki, Suomi  
Osoite: Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki  
Puhelin: 020 1558619  
Verkkosivusto: www.eabgroup.fi

Evli vastaa Asiakirjaan sisältyvistä tiedoista (lukuun ottamatta EAB:tä koskevia tietoja alla esitetyn mukaisesti) ja vakuuttaa, että Asiakirjan tiedot vastaavat Evlin parhaan ymmärryksen mukaan tosiseikkoja, eikä Asiakirjasta ole jätetty pois mitään asiaan todennäköisesti vaikuttavaa.

EAB vastaa Asiakirjaan sisältyvistä tiedoista kohdassa ”*Tietoja EAB:stä*” ja nimenomaisesti EAB:tä koskevista tiedoista kohdassa ”*Riskitekijät*” ja vakuuttaa, että sen vastuulla oleviin Asiakirjan osiin sisältyvät tiedot vastaavat EAB:n parhaan ymmärryksen mukaan tosiseikkoja, eikä Asiakirjan kyseisistä osista ole jätetty pois mitään asiaan todennäköisesti vaikuttavaa.

### Ulkopuolisista lähteistä olevat tiedot

Mikäli Asiakirjan sisältämä tieto on peräisin ulkopuolisesta lähteestä, kyseinen lähde on yksilöity. Evli vahvistaa, että Asiakirjaan sisältyvät ulkopuolisista lähteistä tuotetut tiedot (lukuun ottamatta EAB:tä koskevia tietoja yllä esitetyn mukaisesti) on toistettu Asiakirjassa asianmukaisesti, ja että siltä osin kuin Evli tietää ja on pystynyt kyseisten kolmansien julkistamien tietojen perusteella varmistamaan, tiedoista ei ole jätetty pois seikkoja, jotka tekisivät toistetuista tiedoista harhaanjohtavia tai epätarkkoja.

Mikäli Asiakirjan EAB:tä koskeva tieto on peräisin ulkopuolisesta lähteestä, kyseinen lähde on yksilöity. EAB vahvistaa, että Asiakirjaan sisältyvät ulkopuolisista lähteistä tuotetut tiedot on EAB:tä koskevissa yllä esitetyissä kohdissa toistettu Asiakirjassa asianmukaisesti, ja että siltä osin kuin EAB tietää ja on pystynyt kyseisten kolmansien julkistamien tietojen perusteella varmistamaan, tiedoista ei ole jätetty pois seikkoja, jotka tekisivät toistetuista tiedoista harhaanjohtavia tai epätarkkoja.

### Asiakirjan saatavillaolo

Asiakirja on saatavilla arviolta 28.9.2022 alkaen verkkosivustoilla osoitteissa [www.evli.com/yhtiokokous](http://www.evli.com/yhtiokokous) ja <https://www.eabgroup.fi/sijoiita-meihin/hallinnointi/yhtiokokous>.

### Tulevaisuutta koskevat lausumat

Tämä Asiakirja sisältää ”tulevaisuutta koskevia lausumia”, jotka perustuvat tämänhetkisiin suunnitelmiin, arvioihin, ennusteisiin ja odotuksiin, eivätkä ne ole takeita tulevasta tuloksesta. Ne perustuvat tiettyihin tällä hetkellä perusteltavissa oleviin odotuksiin ja oletuksiin, jotka saattavat osoittautua virheellisiksi. Evlin tai EAB:n osakkeenomistajien ei pitäisi tukeutua näihin tulevaisuutta koskeviin lausumiin. Lukuisat tekijät saattavat aiheuttaa sen, että Tulevan Yhtiön todellinen liiketoiminnan tulos tai taloudellinen asema eroaa olennaisesti tulevaisuutta koskevissa lausumissa nimenomaisesti ilmaistusta tai niistä pääteltävissä olevasta liiketoiminnan tuloksesta tai taloudellisesta asemasta. Evli tai EAB tai mikään niiden lähimpiiriin kuuluvista tahoista, neuvonantajista tai edustajista tai mikään muu taho ei ole velvollinen tarkastamaan, vahvistamaan tai julkaisemaan mitään muutoksia mihinkään tulevaisuutta koskeviin lausumiin, jotta niissä otettaisiin huomioon tämän Asiakirjan voimassaolon jälkeiset tapahtumat tai olosuhteet.



## TÄRKEITÄ PÄIVÄMÄÄRIÄ

31.5.2022	Yhdistymissopimuksen allekirjoittaminen
14.7.2022	Evlin ylimääräinen yhtiökokous
14.7.2022	EAB:n ylimääräinen yhtiökokous
26.8.2022	EAB:n ylimääräinen yhtiökokous välitilinpäätöksen 1.1.–30.6.2022 esittämiseksi ja vahvistamiseksi
28.9.2022	Asiakirja julkistettu ja saatavilla
1.10.2022 (arvio)	Suunniteltu Täytäntöönpanopäivä (edellyttäen, että Sulautumisen täytäntöönpanon edellytykset täyttyvät)
3.10.2022 (arvio)	Sulautumisvastikeosakkeet rekisteröity arvo-osuustileille ja kaupankäynti Sulautumisvastikeosakkeilla Nasdaq Helsingin pörssilistalla alkaa (edellyttäen, että Täytäntöönpanopäivä on 1.10.2022)

## EVLIN JA EAB:N SULAUTUMINEN

### Sulautumisen tausta

Sulautumisen tarkoituksena on luoda Tuleva Yhtiö, joka olisi yksi Nasdaq Helsingin johtavista sijoittamisen ja varainhoidon palveluita tarjoavista yhtiöistä, jolla on laaja osaaminen ja jonka asiakaskunta kattaa instituutio-, yritys- ja yksityisasiakkaat. Tulevalla Yhtiöllä on vahva taloudellinen asema ja erinomaiset edellytykset kasvulle tulevaisuudessa Evlin strategian mukaisesti. Evli ja EAB yhdessä muodostaisivat suuremman Tulevan Yhtiön, joka kykenisi harjoittamaan yhtiöiden nykyistä liiketoimintaa operatiivisesti tehokkaammin mahdollistaen synergiaetujen saavuttamisen. Sulautumisen jälkeen asiakkailta on hyödynnettävissä entistä laajempi tuote- ja palveluvalikoima sekä entistä kattavammat asiantuntijaresurssit.

Evliä ja EAB:tä yhdistää merkittävä sitoutuminen ja panostukset vastuulliseen sijoittamiseen ja kestävien sijoitusratkaisujen tarjoamiseen. Vahvan perinteisten varainhoitopalveluiden tarjonnan lisäksi Tuleva Yhtiö saavuttaisi entistä vahvemman aseman vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden tarjonnassa sekä palkitsemiskonsultoinnissa ja henkilöstörahostojen hallinnoinnissa. Sulautumisen myötä myös asiantuntija-, myynti- ja asiakaspalveluresurssit vahvistuisivat Suomessa. Tulevan Yhtiön on tarkoitus jatkaa BNP Paribas Asset Managementin tuotteiden jakelua yksinoikeudella Suomessa.

### Yhteenveto Sulautumisesta

Ehdotettu Sulautuminen toteutetaan Osakeyhtiölain 16 luvun mukaisella absorptiosulautumisella siten, että EAB sulautuu Evliin. Sulautumisessa EAB:n kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmenettelyä, ja Sulautumisen täytäntöönpanon seurauksena EAB purkautuu automaattisesti. Samassa yhteydessä EAB:n varainhoitoon keskittyvä tytäryhtiö EAB Varainhoito Oy sulautuisi absorptiosulautumisella Evliin. EAB Varainhoito Oy:n sulautuminen on ehdollinen muun muassa Sulautumisen täytäntöönpanolle, ja se on tarkoitus laittaa täytäntöön sen jälkeen, kun Sulautuminen on täytäntöön pantu. Tällöin EAB Varainhoito Oy:n osakkeet siirtyvät Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä Evlille.

Osana Sulautumista EAB:n kokonaan omistama tytäryhtiö EAB Rahastoyhtiö Oy ja Evlin kokonaan omistama Evli-Rahastoyhtiö Oy ovat 28.6.2022 allekirjoittaneet sulautumissuunnitelman, jolla EAB Rahastoyhtiö Oy sulautuu Evli-Rahastoyhtiö Oy:hyn. Tällä sulautumisella on tarkoitus yhdistää Evlin ja EAB:n sijoitusrahastotoiminnot ja sijoitusrahastotoimintaan olennaisesti liittyvät toiminnot, jotta kaikki saman toimiluvan alaisuuteen kuuluvat toiminnot olisivat samassa yhtiössä. Tämä sulautuminen on ehdollinen muun muassa Evlin ja EAB:n Sulautumisen täytäntöönpanolle, ja se on tarkoitus laittaa täytäntöön sen jälkeen, kun Sulautuminen on täytäntöön pantu.

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä EAB:n osakkeenomistajat saavat Sulautumisvastikeosakkeina 0,172725 uutta Evlin B-sarjan osaketta jokaista omistamaansa EAB:n osaketta kohti ja yhteensä kolmen (3) miljoonan euron suuruisen Käteisvastikkeen, joka jaetaan tasan Sulautumisen kohteena olevien EAB:n osakkeiden kesken. Tämän Asiakirjan päivämäärän mukaisilla osakemäärillä laskettuna Käteisvastike olisi 0,217196 euroa per osake. Sulautumisvastikeosakkeiden kokonaismäärä määräytyy sen perusteella, miten monta EAB:n osaketta osakkeenomistajilla (Evliä ja EAB:tä lukuun ottamatta) on hallussaan Täytäntöönpanopäivää edeltävän päivän päättyessä. Annettavien osakkeiden kokonaismäärä pyöristetään alaspäin lähimpään kokonaiseen osakkeeseen. Sulautumisvastikkeen saaminen ei edellytä toimia EAB:n osakkeenomistajilta. Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen EAB:n osakkeenomistajat omistavat noin yhdeksän (9) prosenttia Tulevan Yhtiön osakkeista ja yhden (1) prosentin äänistä ja Evlin osakkeenomistajat noin 91 prosenttia Tulevan Yhtiön osakkeista ja 99 prosenttia äänistä olettaen, ettei kumpikaan yhtiö anna uusia osakkeita.

Jos EAB:n osakkeenomistajan Sulautumisvastikeosakkeiden lukumääräksi (kutakin arvo-osuustiliä kohden) tulee murtoluku, se pyöristetään alaspäin lähimpään kokonaislukuun, ja murto-osaiset oikeudet osakkeisiin yhdistetään ja myydään julkisessa kaupankäynnissä Nasdaq Helsingissä, ja myyntitulot jaetaan murto-osaisten oikeuksien omistuksen suhteessa niille EAB:n osakkeenomistajille, joilla on oikeus saada murto-osaaisia oikeuksia. Evli vastaa murto-osaisten oikeuksien myyntiin ja jakamiseen liittyvistä kuluista. Käteisvastike maksetaan osakkeenomistajien arvo-osuustiliin kytketylle hoitotilille. Osakeyhtiölain 16 luvun 16 pykälän 3 momentin mukaan EAB:n tai Evlin omistamat EAB:n osakkeet eivät tuota oikeutta Sulautumisvastikkeeseen.

Sulautumisen täytäntöönpano edellyttää muun muassa, että Ylimääräiset Yhtiökokoukset ovat hyväksyneet Sulautumisen asianmukaisesti ja EAB:n osakkeenomistajista korkeintaan osuus, joka vastaa enintään 15 prosenttia EAB:n kaikista osakkeista ja äänistä, on vaatinut omistamiensa EAB:n osakkeiden lunastamista Osakeyhtiölain 16 luvun 13 pykälän nojalla. Evlin ja EAB:n 14.7.2022 pidetyt Ylimääräiset Yhtiökokoukset ovat hyväksyneet Sulautumissuunnitelman ja

päittäneet Sulautumisesta Sulautumissuunnitelman mukaisesti. EAB:n osakkeenomistajat eivät esittäneet Osakeyhtiölain 16 luvun 13 pykälän mukaisia osakkeiden lunastusvaatimuksia. Sulautumisen täytäntöönpano edellyttää myös, että Yhdistymissopimuksessa yksilöidyt viranomaisten hyväksynnit ja luvat on saatu Yhdistymissopimuksen mukaisesti, ja että nämä luvat ja hyväksynnit ovat voimassa Täytäntöönpanopäivänä. Finanssivalvonta on antanut Evlille 11.8.2022 hyväksynnän Sulautumisen Täytäntöönpanosta aiheutuville omistusosuuden muutoksille EAB:n konserniyhtiöistä (siltä osin kuin sellaiset konserniyhtiöt ovat Finanssivalvonnan omistajavalvonnan alaisia).

Lisäksi Sulautumisen täytäntöönpano edellyttää muun muassa, että Evli on saanut Nasdaq Helsingiltä kirjallisen vahvistuksen siitä, että Sulautumisvastikkeena annettavat osakkeet voidaan ottaa kaupankäynnin kohteeksi pörssilistalla Täytäntöönpanopäivänä tai viipymättä sen jälkeen, kumpikaan Evli tai EAB eivät ole rikkoneet olennaisesti Yhdistymissopimuksessa sovittua sallittua tavanomaista liiketoimintaa koskevia ehtoja siten, että rikkomuksen välittömänä seurauksena on Yhdistymissopimuksessa määritelty olennaisen haitallinen vaikutus, Yhdistymissopimuksen päivämääränä tai sen jälkeen ei ole ilmennyt tapahtumia, olosuhteita tai muutoksia, joilla olisi Yhdistymissopimuksessa määritelty olennaisen haitallinen vaikutus siten kuin Yhdistymissopimuksessa on tarkemmin sovittu, kumpikaan Evli tai EAB eivät ole rikkoneet olennaisesti Yhdistymissopimuksessa antamia vakuutuksia siten, että rikkomuksen välittömänä seurauksena on Yhdistymissopimuksessa määritelty olennaisen haitallinen vaikutus siten kuin Yhdistymissopimuksessa on tarkemmin sovittu, Suomen veroviranomaiset eivät ole muuttaneet tai kumonnet arviotaan Sulautumisen veroneutraalisuudesta Evlin ja EAB:n sekä näiden osakkeenomistajien kannalta, ja Yhdistymissopimus on voimassa eikä sitä ole irtisanottu sen ehtojen mukaisesti. Sulautumisen täytäntöönpano edellyttää myös, että Yhdistymissopimuksen ennakoedellytykset täyttyvät tai niihin sääntelyn mahdollistamissa puitteissa vetoamisesta luovutaan ja että Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröidään Kaupparekisteriin.

Suunniteltu Täytäntöönpanopäivä eli Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu Kaupparekisteriin rekisteröintipäivä on 1.10.2022 (rekisteröintihetki on arviolta kello 01.00) edellyttäen, että Osakeyhtiölain vaatimukset sekä Yhdistymissopimuksessa ja Sulautumissuunnitelmassa luetellut Sulautumisen täytäntöönpanon edellytykset täyttyvät. Suunniteltu Täytäntöönpanopäivä voi muuttua, ja todellinen Täytäntöönpanopäivä voi olla edellä mainittua aikaisempi tai myöhempi päivä. Täytäntöönpanopäivä voi muuttua, jos esimerkiksi Sulautumissuunnitelmassa kuvattujen toimenpiteiden toteuttaminen kestää tämänhetkistä arviota vähemmän tai pidempään, jos muut Sulautumiseen liittyvät seikat vaativat aikataulumuutoksia tai jos Evlin tai EAB:n hallitukset päättävät yhdessä hakea Sulautumisen rekisteröintiä ennen suunniteltua rekisteröintipäivää tai sen jälkeen.

### **Erityiset edut ja oikeudet Sulautumisen yhteydessä**

Sulautumisen yhteydessä ei anneta Osakeyhtiölaissa tarkoitettuja erityisiä etuja tai oikeuksia Evlin tai EAB:n hallituksen jäsenille, toimitusjohtajille tai Evlin tai EAB:n tilintarkastajille eikä Sulautumissuunnitelmasta lausuntoja antaville tilintarkastajille. Evli tai EAB eivät ole antaneet optioita tai muita Osakeyhtiölain 10 luvun 1 pykälässä tarkoitettuja erityisiä oikeuksia, jotka oikeuttaisivat osakkeisiin.

### **Sovellettava laki**

Yhdistymissopimukseen ja Sulautumissuunnitelmaan sovelletaan Suomen lakia lukuun ottamatta sen lainvalintaa koskevia säännöksiä.

### **Yhdistymissopimus**

#### ***Muut kuin tavanomaiseen liiketoimintaan kuuluvat asiat***

Evli ja EAB ovat sopineet Yhdistymissopimuksessa ja Sulautumissuunnitelmassa jatkavansa normaalia liiketoimintaansa tavanomaisen ja aiemman käytäntönsä mukaisesti sulautumisprosessin aikana, elleivät osapuolet nimenomaisesti toisin sovi. Tästä johtuen Sulautuva Yhtiö ei saa sulautumisprosessin aikana päättää mistään asiasta, joka vaikuttaisi EAB:n omaan pääomaan tai ulkona olevien osakkeiden lukumäärään, mukaan luettuina muun muassa yritysostot ja -myynnit, osakeannit, osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen, omien osakkeiden hankkiminen tai luovuttaminen, osingon jakaminen, osakepääoman muutokset sekä muut vastaavat toimet, eikä ryhtyä tai sitoutua tällaisiin toimiin.

Edellä mainitusta poiketen, Evli ja EAB ovat sopineet muun muassa, että EAB:llä on oikeus jakaa osakkeenomistajilleen varoja ennen Täytäntöönpanopäivää yhteensä enintään seuraavista pienemmän (a) 2 350 000 euroa tai (b) määrän, jonka EAB voi jakaa siihen soveltuvien lakisääteisten vakavaraisuusvaatimusten puitteissa. EAB:n 14.7.2022 järjestetty ylimääräinen yhtiökokous päätti valtuuttaa EAB:n hallituksen päättämään ennen Sulautumisen täytäntöönpanoa yhteensä enintään 2 350 000 euron osingonjaosta, joka maksettaisiin yhtiön kertyneistä voittovaroista. EAB:n 26.8.2022 järjestetty ylimääräinen yhtiökokous vahvisti EAB:n välitilinpäätöksen ajalta 1.1.–30.6.2022, jotta EAB:n hallitus voi EAB:n

14.7.2022 pidetyn ylimääräisen yhtiökokouksen päättämän osingonjakovaltuutuksen nojalla päättää osingonjaosta Evlin ja EAB:n välisen yhdistymissopimuksen sekä Evlin ja EAB:n välisen sulautumissuunnitelman mukaisesti. EAB:n hallitus päätti 26.8.2022, että ennen Sulautumisen täytäntöönpanoa jaetaan osinkoa 0,17 euroa osakkeelta. Osinko maksetaan osakkeenomistajalle, joka on osingonjaon täsmäytyspäivänä 30.8.2022 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon. Osingon maksupäiväksi päätettiin 6.9.2022.

Lisäksi Yhdistymissopimuksessa on sovittu EAB:n oikeudesta maksaa pitkäaikaisen osakepohjaisen kannustinjärjestelmänsä ehtojen mukaisesti EAB:n ja sen tytäryhtiöiden henkilöstölle enintään 3 250 000 euroa, mutta maksu tulee tapahtumaan EAB:n sopimien sopimusten mukaisesti Evlin toimesta Täytäntöönpanopäivän jälkeen. Yhdistymissopimuksessa on myös sovittu, ettei EAB:n ja sen tytäryhtiöiden henkilöstölle mahdollisesti maksettavien Sulautumiseen liittyvien sitouttamispalkkioiden ja -bonusten yhteismäärä ylitä 500 000 euroa.

### ***Irtisanomisen vaikutukset***

Mikäli Yhdistymissopimus irtisanoon sen vuoksi, että osapuoli jättää täyttämättä Yhdistymissopimuksessa määritellyn sitoumuksen, jonka seurauksena Sulautumisen täytäntöönpano ei tapahtuisi Raukeamispäivään mennessä, taikka osapuoli on rikkonut Yhdistymissopimuksessa sovittua sallittua tavanomaista liiketoimintaa koskevia ehtoja siten ja siinä laajuudessa, että rikkomuksen välittömänä seurauksena on Yhdistymissopimuksessa määritelty olennainen haitallinen vaikutus, rikkova osapuoli maksaa toiselle osapuolelle irtisanomiskorvauksen sekä korvaa toiselle osapuolelle tosiasiallisesti aiheutuneet kulut ja tappiot Yhdistymissopimuksessa sovitun mukaisesti Sulautumiseen liittyen siltä osin kuin tällaisten kulujen ja tappioiden yhteismäärä ylittää irtisanomiskorvauksen määrän.

### ***Irtisanomiskorvaus***

Mikäli Evli irtisanoon Yhdistymissopimuksen sen ehtojen mukaisesti EAB:stä johtuvasta syystä, tai EAB hyväksyy kilpailevan tarjouksen tai suosittelee osakkeenomistajilleen kilpailevan tarjouksen hyväksymistä taikka edistää kilpailevaa tarjousta Yhdistymissopimuksen ehtojen vastaisesti, EAB:n on maksettava Evlille 1 000 000 euron irtisanomiskorvaus.

Mikäli EAB irtisanoon Yhdistymissopimuksen sen ehtojen mukaisesti Evlistä johtuvasta syystä, tai Evli hyväksyy kilpailevan tarjouksen tai suosittelee osakkeenomistajilleen kilpailevan tarjouksen hyväksymistä taikka edistää kilpailevaa tarjousta Yhdistymissopimuksen ehtojen vastaisesti, Evlin on maksettava EAB:lle 2 500 000 euron irtisanomiskorvaus.

### ***Sulautumisen edellyttämät viranomaisluvut ja -hyväksynnät***

Sulautuminen edellyttää, että Finanssivalvonta ei vastusta (tai ilmaise tulevansa vastustamaan) taikka aseta uusia vaatimuksia Tulevalle Yhtiölle sijoituspalvelulain (747/2012, muutoksineen) 3 luvun 8 pykälän 2 momentin mukaisen ilmoituksen perusteella, mikäli sellainen ilmoitus on tarpeellinen.

Sulautuminen edellyttää myös Finanssivalvonnan hyväksyntää sille, että Evli hankkii hyväksyntää edellyttävän omistusosuuden EAB:n konserniyhtiöistä (siltä osin kuin sellaiset konserniyhtiöt ovat Finanssivalvonnan omistajavalvonnan alaisia).

### ***Sulautumissuunnitelma***

Direktiivin (EU) 2017/1132 91 artiklan 2 kohdassa edellytetyt tiedot on esitetty tämän Asiakirjan liitteenä A olevassa Sulautumissuunnitelmassa.

### ***Sulautumisvastike***

#### ***Sulautumisvastikkeen antaminen***

Sulautumisvastike annetaan EAB:n osakkeenomistajille, lukuun ottamatta EAB:tä ja Evliä itseään, Täytäntöönpanopäivänä tai niin pian kuin kohtuullisesti mahdollista sen jälkeen. Evli ei omista EAB:n osakkeita. Sulautumisvastikeosakkeet annetaan Euroclear Finlandin ylläpitämässä arvo-osuusjärjestelmässä. Sulautumisvastike lasketaan soveltamalla kohdassa ”– Sulautumisvastike, vaihtosuhte ja maksusuorituksen määrä” määriteltyä vaihtosuhdetta sen perusteella, miten monta EAB:n osaketta on rekisteröitynä kunkin osakkeenomistajan arvo-osuustilille viimeisen Täytäntöönpanopäivää edeltävän kaupankäyntipäivän päättyessä. Sulautumisvastikkeena annetut Evlin uudet osakkeet tuottavat rekisteröintipäivästä alkaen täydet osakkeenomistajan oikeudet. Käteisvastike maksetaan EAB:n

osakkeenomistajille arvo-osuustilille kytketyille hoitotilille. Sulautumisvastike annetaan automaattisesti, eikä se edellytä toimenpiteitä EAB:n osakkeenomistajilta.

#### *Sulautumisvastike, vaihtosuhte ja maksusuorituksen määrä*

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä EAB:n osakkeenomistajat saavat Sulautumisvastikkeena 0,172725 uutta Evlin B-sarjan osaketta jokaista omistamaansa EAB:n osaketta kohti ja yhteensä kolmen (3) miljoonan euron suuruisen Käteisvastikkeen, joka jaetaan tasan Sulautumisen kohteena eli Sulautumisen Täytäntöönpanopäivää edeltävänä kaupankäyntipäivänä ulkona olevien EAB:n osakkeiden kesken. Tämän Asiakirjan päivämäärän osakemäärillä laskettuna Käteisvastike olisi 0,217196 euroa per osake. Jos EAB:n osakkeenomistajan Sulautumisvastikeosakkeina saamien osakkeiden lukumääräksi (kutakin arvo-osuustilistä kohden) tulee murtoluku, se pyöristetään alaspäin lähimpään kokonaislukuun, ja murto-osaiset oikeudet yhdistetään ja myydään Nasdaq Helsingin julkisessa kaupankäynnissä niiden EAB:n osakkeenomistajien hyväksi, joilla on oikeus saada tällaisia murto-osaisia oikeuksia. Evli vastaa murto-osaisien oikeuksien myyntiin ja jakamiseen liittyvistä kuluista.

Sulautumisvastikeosakkeina annettavien Evlin osakkeiden lopullinen kokonaismäärä ja Käteisvastikkeen yhteismäärä määräytyvät sen perusteella, kuinka monta EAB:n osaketta osakkeenomistajilla (EAB:tä itseään ja Evliä lukuun ottamatta) on hallussaan Täytäntöönpanopäivää edeltävän päivän päättyessä. Annettavien osakkeiden kokonaismäärä pyöristetään alaspäin lähimpään kokonaiseen osakkeeseen. Asiakirjan päivämääränä EAB:n osakkeiden kokonaismäärä on 13 843 272 osaketta ja EAB:llä on hallussaan 30 877 omaa osaketta. Näin ollen Asiakirjan päivämäärän tilanteen perusteella Sulautumisvastikeosakkeina annettavien Evlin osakkeiden yhteismääräksi tulisi arviolta enintään 2 385 745 osaketta.

Sulautumisvastikeosakkeina ja Käteisvastikkeena annettavan Sulautumisvastikkeen sekä murto-osaisien oikeuksien myynnistä saatavien tulojen lisäksi EAB:n osakkeenomistajat eivät saa muuta vastiketta.

#### *Ehdolliset vastikkeet*

Yhdistymissopimuksessa ei ole sovittu ehdollisista vastikkeista.

#### *Arvostusmenetelmät ja oletukset*

Sulautumisvastikkeen määräytymisperusteena on EAB:n ja Evlin arvostusten suhdeluku. Arvonmääritys on perustunut toisaalta julkisesti saatavilla oleviin markkinaehtoisiiin arvostuksiin ja toisaalta yhtiöiden välisten neuvottelujen lopputulokseen. Lisäksi EAB:n hallitus on hankkinut luotettavalta taloudelliselta neuvonantajalta fairness opinion -lausunnon.

EAB:n ja Evlin suhteellisen arvonmäärityksen perusteella, joita tukevat Sulautuvan Yhtiön hallituksen omalta taloudelliselta neuvonantajalta saama fairness opinion -lausunto, EAB:n ja Evlin hallitukset ovat todenneet, että Sulautumisen yhteydessä maksettava vastike on taloudellisesta näkökulmasta EAB:n ja Evlin osakkeenomistajille kohtuullinen.

#### **Tilintarkastajan lausunto**

PricewaterhouseCoopers Oy ja KPMG Oy Ab ovat antaneet tilintarkastajan lausunnot Evlin ja EAB:n Sulautumissuunnitelmasta sekä Evlin ja EAB Varainhoito Oy:n sulautumissuunnitelmasta. Sulautumissuunnitelmat ja tilintarkastajan lausunnot ovat tämän Asiakirjan liitteinä A–E.

#### **Rahoitus**

Sulautumisvastikeosakkeiden käypä arvo kirjataan Evlin konsernitilinpäätöksessä oman pääoman lisäyksenä tekemällä Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä 30 miljoonan euron korotus Evlin osakepääomaan. Ylimenevä osuus Sulautumisvastikeosakkeiden käyvästä arvosta kirjataan sijoitetun vapaan pääoman rahastoon. Sulautuminen käsitellään Evlin konsernitilinpäätöksessä liiketoimintojen yhdistämisenä IFRS-3 standardin mukaista hankintamenetelmää käyttäen. Hankintamenetelmässä Evliin siirtyvät EAB:n varat ja velat arvostetaan hankinta-ajankohtana käypiin arvoihin ja määrä, jolla hankinnasta suoritettava vastike ylittää yksilöitävissä olevan nettovarallisuuden käyvän arvon, kirjataan liikearvoksi. EAB:n nettovarojen kirjanpitoarvo EAB:n 31.12.2021 konsernitaseessa oli 20,6 miljoonaa euroa. EAB-konsernin nettovarojen kirjanpitoarvo EAB:n konsernitaseessa 30.6.2022 oli 22,4 miljoonaa euroa.

Käteisvastike maksetaan Evlin kassavaroista. Lisätietoja rahoituksesta on esitetty kohdassa ”Tietoja Evlistä – Liiketoimen merkittävät vaikutukset liikkeeseenlaskijan tilinpäätökseen”.

## **Kaupankäynnin kohteeksi otettavia Sulautumisvastikeosakkeita koskevat tiedot**

### ***Evlin osakkeet ja osakepääoma***

Tämän Asiakirjan päivämääränä Evlin rekisteröity osakepääoma on 23 745 459,66 euroa. Osakkeilla ei ole nimellisarvoa, ne ovat euromääräisiä ja kaikki liikkeeseen lasketut osakkeet on maksettu täysimääräisesti ja laskettu liikkeeseen Suomen lakien mukaisesti. Evlin osakkeet on liitetty Euroclear Finlandin ylläpitämään arvo-osuusjärjestelmään, ja ne ovat vapaasti luovutettavissa. Evlillä on kaksi osakesarjaa, A- ja B-sarja. Evlin osakkeiden kokonaismäärä tämän Asiakirjan päivämääränä on 23 889 557 osaketta, jotka jakautuvat 14 485 148 A-sarjan osakkeeseen ja 9 404 409 B-sarjan osakkeeseen. Evli ei omista omia osakkeitaan. Näin ollen Evlin ulkona olevien osakkeiden lukumäärä on tämän Asiakirjan päivämääränä 23 889 557. A-sarjan osake tuottaa 20 ääntä ja B-sarjan osake yhden (1) äänen yhtiökokouksessa. Evlin osakesarjoilla on yhtäläiset oikeudet osinkoon ja muuhun voitonjakoon. Evlin B-sarjan osakkeet on listattu Nasdaq Helsingin pörssilistalla kaupankäyntitunnuksella ”EVLI” ja ISIN-koodilla FI4000513437.

### ***Sulautumisvastikeosakkeiden liikkeeseenlaskusta päättäminen***

Evlin 14.7.2022 järjestetty yhtiökokous päätti hyväksyä Sulautumisen Sulautumissuunnitelman mukaisesti, Sulautumisvastikeosakkeiden liikkeeseenlaskun sekä Evlin osakepääoman korottamisen Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä 30 000 000 eurolla. Korotuksen jälkeen Evlin osakepääoma on 53 745 459,66 euroa.

### ***Julkiset ostotarjoukset***

Evlin osakkeista ei ole tehty julkisia ostotarjouksia edellisen tai kuluvan tilikauden aikana.

### ***Sulautumisvastikeosakkeiden listalleotto***

Evli hakee Sulautumisvastikeosakkeiden ottamista julkisen kaupankäynnin kohteeksi Nasdaq Helsingin pörssilistalle välittömästi täytäntöönpanon jälkeen. Kaupankäynti Sulautumisvastikeosakkeilla alkaa arviolta ensimmäisenä Täytäntöönpanopäivää seuraavana kaupankäyntipäivänä, joka on arviolta 3.10.2022, tai mahdollisimman pian sen jälkeen.

### **Laimentuminen**

Evlin ulkona olevien osakkeiden nettoarvo 30.6.2022 tilintarkastamattoman taseen mukaan oli 3,83 euroa per osake. EAB:n ulkona olevien osakkeiden nettoarvo 30.6.2022 tilintarkastetun taseen mukaan oli 1,62 euroa per osake. Sulautumisvastikeosakkeina EAB:n osakkeenomistajat saavat 0,172725 uutta Evlin B-sarjan osaketta kutakin omistamaansa EAB:n osaketta kohden.

Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen Evlin nykyiset osakkeenomistajat omistavat noin 90,9 prosenttia Tulevan Yhtiön osakkeista ja noin 99,2 prosenttia Tulevan Yhtiön äänistä. Näin ollen Evlin nykyisten osakkeenomistajien omistusosuus osakkeista laimenee noin 9,1 prosenttia. Evlin osakepääoma ennen Sulautumista on 23 745 459,66 euroa, jota Sulautumisen yhteydessä korotetaan 30 000 000 eurolla eli 53 745 459,66 euroon.

Seuraavassa taulukossa on esitetty Evlin osakkeiden ja äänioikeuksien määrä sekä osakepääoma ennen Sulautumista ja arviolta Sulautumisen jälkeen.

	<b>Ennen Sulautumista</b>	<b>Sulautumisen jälkeen</b>
Evlin A-osakkeiden lukumäärä	14 485 148	14 485 148
Evlin B-osakkeiden lukumäärä	9 404 409	11 790 154
Osakkeiden lukumäärä yhteensä	23 889 557	26 275 302
Evlin nykyisille osakkeenomistajille kuuluva osuus osakkeista	100,0 %	90,9 %
Evlin nykyisten osakkeenomistajien osakeomistuksen laimentuminen	n/a	9,1 %
Evlin A-osakkeiden yhteenlaskettu äänimäärä	289 702 960	289 702 960
Evlin B-osakkeiden yhteenlaskettu äänimäärä	9 404 409	11 790 154
Äänimäärä yhteensä	299 107 369	301 493 114

Evlin nykyisille osakkeenomistajille kuuluva osuus äänistä	100,0 %	99,2 %
Evlin nykyisten osakkeenomistajien kokonaisäänimäärän laimentuminen	n/a	0,8 %
Evlin osakepääoma, euroa	23 745 460	53 745 460

## TIETOJA EVLISTÄ

### Yleistä

Evli on osittaisjakautumisella Evli Pankki Oyj:stä syntynyt suomalainen julkinen osakeyhtiö, joka on perustettu 30.9.2021 allekirjoitetun jakautumissuunnitelman mukaisesti ja rekisteröity Kaupparekisteriin 2.4.2022, ja siihen sovelletaan Suomen lakia. Evlin y-tunnus on 3239286-2 ja LEI-tunnus on 984500F4CCF3AD74F766. Evlin B-sarjan osakkeet ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin pörssilistalla kaupankäyntitunnuksella EVLI. Evlin osakkeet on liitetty Euroclear Finlandin ylläpitämään arvo-osuusjärjestelmään. Evlillä on tämän Asiakirjan päivämääränä 23 889 557 osaketta ja Evlin osakepääoma on 23 745 459,66 euroa. Evlin toiminimi on Evli Oyj, ruotsiksi Evli Abp ja englanniksi Evli Plc.

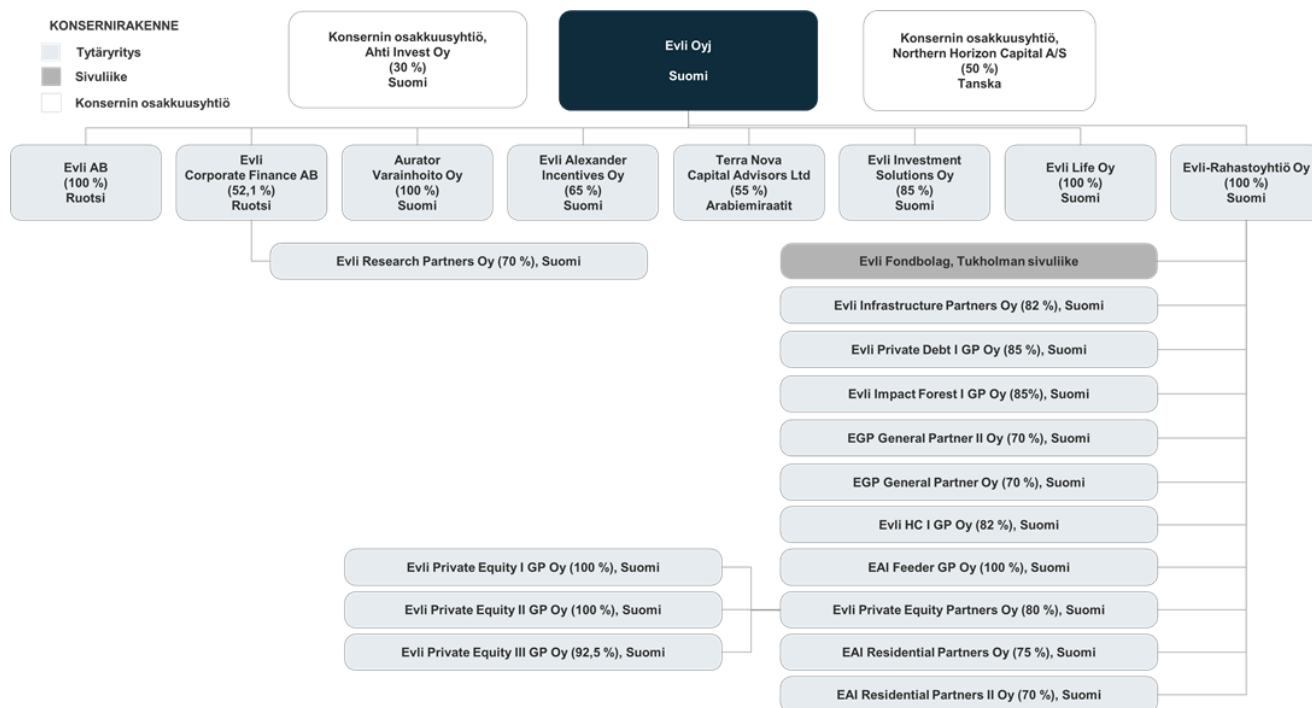
Evlin päätoimipaikka ja rekisteröity osoite on osoitteessa Aleksanterinkatu 19, 00100 Helsinki, puhelinnumero on (09) 476 690 sekä verkkosivuston osoite [www.evli.com](http://www.evli.com). Evlin verkkosivustolla olevat tiedot eivät ole osa tätä Asiakirjaa, ellei tietoa ole sisällytetty viittaamalla osaksi Asiakirjaa.

Evli-konserniin kuuluvat seuraavat yhtiöt Suomessa: Evli Oyj, Evli Life Oy (1629365-3, vakuutusten välittäminen, vakuutus- ja riskienhallintakonsultointi), Evli-Rahastoyhtiö Oy (0744659-0, sijoitusrahastotoiminta), Aurator Varainhoito Oy (1065310-1, muu rahoitusta palveleva toiminta) ja Evli Alexander Incentives Oy (1882491-3, muu rahoitusta palveleva toiminta). Lisäksi Evli-konserniin kuuluu Terra Nova Capital Advisors Ltd Yhdistyneissä Arabiemiraateissa ja Evli Corporate Finance AB sekä Evli AB Ruotsissa. Evlillä on myös kaksi osakkuusyhtiötä, Northern Horizon Capital A/S Tanskassa ja Ahti Invest Oy Suomessa. 31.8.2022 Evli-konsernissa työskenteli noin 300 työntekijää.

Evli tiedotti 21.9.2022 aloittavansa yhteistoimintalain (1333/2021, muutoksineen) mukaiset muutosneuvottelut Evlissä, Evli-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Aurator Varainhoito Oy:ssä. Neuvottelujen piirissä on Evlin varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat sekä konsernitoiminnot -segmenteissä työskentelevä henkilöstö Suomessa, pois lukien tietyt yksittäiset toiminnot, joiden osalta päällekkäisyyttä Evlin ja EAB:n Sulautumisessa siirtyvien toimintojen osalta ei arvioida olevan. Neuvotteluiden piiriin kuuluvat myös EAB:n ja Sulautumisen yhteydessä siirtyvien EAB Varainhoito Oy:n, EAB Rahastoyhtiö Oy:n ja Elite Vakuutuspalvelu Oy:n henkilöstöt. Neuvotteluissa tullaan käsittelemään uudelleenorganisointisuunnitelmaa, jonka tavoitteena on muun muassa selkeyttää ja tehostaa Sulautumisessa syntyvän Tulevan Yhtiön organisaatiota sekä mahdollistaa Evlin Sulautumiselle asettamien synergiatavoitteiden toteutuminen. Muutosneuvotteluissa käsiteltävät suunnitelmat voivat johtaa toteutuessaan enimmillään 44 toistaiseksi voimassa olevan työsuhteen vähennykseen.

Alla olevassa konsernikaaviossa esitetään Evlin kaikki tytäryhtiöt sekä osakkuusyhtykset tämän Asiakirjan päivämääränä. Evli ja Evlin 100 prosenttisesti omistama tytäryhtiö Aurator Varainhoito Oy ("**Aurator**") allekirjoittivat 29.8.2022 sulautumissuunnitelman, jonka mukaisesti Auratorin odotetaan sulautuvan Evliin arviolta 31.12.2022 absorptiosulautumisella, jossa Auratorin kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmenettelyä.





## Liiketoiminnan yleiskuvaus

### Evlin päätoimialat ja päämarkkinat

Evliillä on kaksi liiketoiminta-alueita: varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat sekä neuvonanto- ja yritysasiakkaat. Liiketoiminta-alueita tukee konsernitoiminnot-segmentti, joka pitää sisällään Evli-konsernin yhteiset hallinnointitoiminnot. Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -segmentti sisältää perinteisen varainhoidon ja sijoitusrahastot sekä vaihtoehtoiset sijoitustuotteet. Neuvonanto- ja yritysasiakkaat -segmentti tarjoaa yritysjärjestelyihin ja pääomajärjestelyihin liittyviä neuvonantopalveluita, kannustinohjelmien suunnittelua ja hallinnointia, sekä yritysanalyysiä listayhtiöille. Liiketoimintasegmenttien ohella konserni käyttää maantieteellisiä toiminta-alueita seurattessaan liikevaihdon kehitystä. Näitä alueita ovat Suomi, Ruotsi ja muut maat.

Evlin liikevaihto muodostuu sen eri liiketoimintojen tarjoamien palveluiden palkkiotuotoista. Palkkioiden määrä perustuu paitsi hoidettavan varainhoidossa olevan varallisuuden määrään ja arvonkehitykseen myös suoritettujen transaktioiden määrään, esimerkiksi arvopaperivälityksen palkkioina sekä rahastojen ja strukturoitujen tuotteiden hallinnointi- ja merkintäpalkkioina. Evlin saamiin palkkiotuottoihin vaikuttavat esimerkiksi markkinatilanteen muutokset, projektien ja tuotelanseerausten tai markkinointikampanjojen ajoitus taikka sijoitustoiminnan menestyksellisyys.

Evli-konsernin carve-out perusteiset tuotot yhteensä jakautuivat tilikaudella 1.1.2021–31.12.2021 seuraavasti:

<b>Tuotot yhteensä (MEUR)</b>	<b>2021</b>
Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat	91,4
Yritys- ja neuvonantoasiakkaat	20,2
Konsernitoiminnot	4,6
Kohdistamattomat	0,0
<b>Yhteensä</b>	<b>116,2</b>

Evli harjoittaa toimintaa Suomessa, Ruotsissa ja muissa maissa. Tilikaudella 1.1.2021–31.12.2021 carve-out perusteisesti Evlin nettoliikevaihdosta 99,6 miljoonaa euroa tuli Suomesta, 12,1 miljoonaa euroa tuli Ruotsista ja 4,5 miljoonaa euroa tuli muista maista.

Evli perustettiin Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisen seurauksena ja carve-out-tilinpäätös 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta on laadittu yhdistelemällä Evli Pankki Oyj:n konsernitiilinpäätöksiin sisältyneet Evlille osittaisjakautumisessa siirtyneiden muiden kuin luottolaitostoimilupaa edellyttävien toimintojen ja näitä tukevien tukitoimintojen toteutuneet tuotot ja kulut, varat ja velat sekä rahavirrat.

## **Investoinnit**

Evli Pankki Oyj ja Fellow Finance Oyj allekirjoittivat 14.7.2021 yhdistymissopimuksen, jonka mukaan kaikki Evli Pankki Oyj:n varainhoitoliiketoimintaan, säilytys-, selvitys- ja välitysliiketoimintaan, corporate finance -toimintaan ja näitä tukeviin toimintoihin (eli sijoituspalvelutoimiluvan mukaiseen liiketoimintaan) kuuluvat varat ja velat siirtyivät Osakeyhtiölain ja liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista annetun lain (1501/2001, muutoksineen) ("**Liikepankkilaki**") mukaisella osittaisjakautumisella selvitysmenettelyä Evli Pankki Oyj:ltä jakautumisessa perustettavalle uudelle yhtiölle, Evli Oyj:lle ("**Jakautuminen**"), ja jonka mukaan Fellow Finance sulautui välittömästi Jakautumisen jälkeen jäljelle jääneeseen jakautuneeseen Evli Pankki Oyj:hin Osakeyhtiölain ja Liikepankkilain mukaisella absorptiosulautumisella siten, että Fellow Finance Oyj:n kaikki varat ja velat siirtyivät jakautuneelle Evli Pankki Oyj:lle ilman selvitysmenettelyä. Jäljelle jääneen Evli Pankki Oyj:n ja Fellow Finance Oyj:n sulautuminen pantiin täytäntöön 2.4.2022 ja yhtiön nimeksi muutettiin Fellow Pankki Oyj. Evli Pankki Oyj:n ja Fellow Finance Oyj:n välillä solmitun yhdistymissopimuksen mukaisesti Evli merkitsi sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Fellow Pankki Oyj:n osakkeita suunnatusta osakeannissa. Evli omistaa tämän Asiakirjan päivämääränä noin 17,3 prosenttia Fellow Pankki Oyj:n osakkeista.

Lukuun ottamatta sijoitusta Fellow Pankki Oyj:hin edellä kuvatun järjestelyn yhteydessä, Evli ei ole tehnyt olennaisia investointeja 31.12.2021 ja tämän Asiakirjan päivämäärän välillä.

## **Evlin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

### ***Yleistä***

Evlin päätöksentekoa, hallintoa ja toimintaa ohjaavat Evlin arvot ja sisäiset toimintaperiaatteet. Evlin hallinnoinnissa noudatetaan Evlin yhtiöjärjestystä, Osakeyhtiölakia, arvopaperimarkkinalainsäädäntöä, Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita, Nasdaq Helsingin vahvistettuja sääntöjä sekä muita julkisen osakeyhtiön hallinnointiin liittyviä säädöksiä ja määräyksiä. Evli noudattaa hallinnoinnissaan lisäksi Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia.

Evllillä on tarkastus- ja riskivaliokunta ja palkitsemisvaliokunta.

Yhtiön rekisteröity osoite on Aleksanterinkatu 19, 00100 Helsinki, joka on myös kaikkien hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan sekä johtoryhmän jäsenten osoite, kun kyseessä on heidän toimensa Evlissä.

Tiedot koskien Evlin hallitusta, hallituksen valiokuntia, johtoryhmää ja tilintarkastajaa eivät tule muuttumaan Sulautumisen yhteydessä.

### ***Hallitus***

Evlin yhtiöjärjestyksen mukaan hallitukseen kuuluu neljästä (4) kahdeksaan (8) jäsentä. Hallitusten jäsenten toimikausi päättyy vaalia ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Hallituksen tehtäviin kuuluu huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, varmistaa Evlin kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukainen järjestäminen, käsitellä Evlin ja Evli-konsernin toiminnan kautta laajakantoisesti ja periaatteellisesti tärkeät asiat, päättää konsernin liiketoimintastrategiasta sekä vahvistaa budjetti, vahvistaa periaatteet, joiden mukaan konsernin riskienhallinta ja sisäinen valvonta järjestetään, valita ja vapauttaa toimitusjohtaja ja Evlin johtoryhmään kuuluvat johtajat, päättää toimitusjohtajan palkasta ja muista etuuksista, vahvistaa konsernin henkilöstösuunnitelman tavoitteet ja valvoa niiden toteuttamista ja päättää konsernin palkitsemisjärjestelmästä ja laajakantoisista henkilöstöä koskevista asioista.

Tämän Asiakirjan päivämääränä Evlin hallitukseen kuuluvat hallituksen puheenjohtaja Henrik Andersin sekä varsinaiset jäsenet Fredrik Hacklin, Sari Helander, Robert Ingman, Antti Kuljukka ja Teuvo Salminen.

### ***Hallituksen valiokunnat***

Evlin hallitus on asettanut sen vastuulle kuuluvien tehtävien valmistelua varten tarkastus- ja riskivaliokunnan sekä palkitsemisvaliokunnan. Valiokunnilla ei ole itsenäistä päätösvaltaa, vaan hallitus tekee päätökset valiokuntien valmistelujen pohjalta. Valiokunnat raportoivat toiminnastaan säännöllisesti hallitukselle. Tarkastus- ja riskivaliokuntaan kuuluu kolme (3) jäsentä ja palkitsemisvaliokuntaan kuuluu kaksi (2) jäsentä.

Tarkastus- ja riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta varmistamaan, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava, riittävä sisäinen valvontajärjestelmä, huolehtia siitä, että yhtiön riskienhallinta on järjestetty asianmukaisesti sekä seurata tilinpäätösraportoinnin prosessia. Tämän Asiakirjan päivämääränä tarkastus- ja riskivaliokunnan jäseninä toimivat Teuvo Salminen (puheenjohtaja), Robert Ingman ja Antti Kuljukka. Valiokunnan kokoukseen osallistuvat lisäksi tilintarkastajat, toimitusjohtaja, talousjohtaja ja sisäinen tarkastaja. Valiokunta kokoontuu säännöllisesti vuosineljänneksittäin.

Palkitsemisvaliokunta avustaa hallitusta yhtiön työehtoihin ja palkitsemiseen liittyvien asioiden valmistelussa. Tämän Asiakirjan päivämääränä palkitsemisvaliokunnan jäseninä toimivat Sari Helander (puheenjohtaja), Henrik Andersin ja Fredrik Hacklin.

### ***Toimitusjohtaja ja johtoryhmä***

Evlin toimitusjohtajan tehtäviin kuuluvat konsernin liiketoiminnan johtaminen ja valvonta, hallituksessa käsiteltävien asioiden valmistelu ja hallituksen päätösten toimeenpano. Osakeyhtiölain mukaan toimitusjohtaja huolehtii yhtiön kirjanpidon lainmukaisuudesta ja siitä, että varainhoito on järjestetty luotettavasti.

Johtoryhmään kuuluu toimitusjohtajan lisäksi kuusi (6) jäsentä. Yhtiön hallitus vahvistaa johtoryhmän jäsenet toimitusjohtajan ehdotuksesta. Toimitusjohtaja kutsuu johtoryhmän koolle tarvittaessa ja toimii johtoryhmän puheenjohtajana. Pääsääntöisesti johtoryhmä kokoontuu kahdesti kuukaudessa. Johtoryhmän tehtävänä on toimia toimitusjohtajan tukena strategian valmistelussa ja toteuttamisessa sekä konsernin toiminnan koordinoimisessa. Myös merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten asioiden valmistelu ja toimeenpano sekä sisäisen yhteistoiminnan ja tiedonkulun varmistaminen kuuluvat johtoryhmän tehtäviin.

Tämän Asiakirjan päivämääränä Evlin johtoryhmä koostuu seuraavista jäsenistä:

<b>Nimi</b>	<b>Asema</b>
Maunu Lehtimäki	Toimitusjohtaja
Mari Etholén	Henkilöstö- ja lakiasianhoitaja
Panu Jousimies	Johtaja, tuotanto ja arvopaperikauppojen toteutus
Juho Mikola	Talousjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Esa Pensala	Johtaja, yksityisasiakkuudet
Kim Pessala	Johtaja, instituutioasiakkuudet
Mikael Thunved	Johtaja, Corporate Finance -liiketoiminta

### ***Eturistiriidat***

Osakeyhtiölaissa säädetään hallituksen jäsenten eturistiriidoista. Osakeyhtiölain 6 luvun 4 pykälän mukaan hallituksen jäsen ei saa osallistua hänen ja yhtiön välistä sopimusta koskevan asian käsittelyyn. Lisäksi Osakeyhtiölain 6 luvun 4 a pykälän mukaan pörssiyhtiön hallituksen jäsen ei saa osallistua sellaisen sopimuksen käsittelyyn, jonka osapuolena on hallituksen jäsenenen lähipiirisuhteessa oleva, ja kyseinen oikeustoimi ei ole yhtiön tavanomaista liiketoimintaa tai sitä ei toteuteta tavanomaisiin kaupallisiin ehdoin. Päätös tällaisessa asiassa on pätevä, jos sitä kannattaa päätökseen vaadittava enemmistö niistä hallituksen jäsenistä, jotka eivät asiassa ole lähipiirisuhteessa. Mitä edellä mainituissa säännöksissä säädetään sopimuksesta, sovelletaan vastaavasti muihin oikeustoimiin ja oikeudenkäynteihin. Edellä mainitut säännökset koskevat myös toimitusjohtajaa.

Evlin tietojen mukaan yhtiön hallituksen jäsenillä, toimitusjohtajalla tai johtoryhmän jäsenillä ei ole heidän suoraan tai välillisesti omistamistaan Evlin osakkeista huolimatta eturistiriitoja heidän yhtiössä hoitamiensa tehtävien ja heidän yksityisten etujensa ja/tai heidän muiden tehtäviensä välillä. Hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan tai konsernin johtoryhmän jäsenten välillä ei myöskään ole perhesuhteita.

Evlin hallituksen jäsenistä Fredrik Hacklinin, Sari Helanderin, Antti Kuljukan ja Teuvo Salmisen on arvioitu olevan riippumattomia yhtiöstä ja yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Henrik Andersin ei ole riippumaton yhtiöstä ja merkittävistä osakkeenomistajista. Robert Ingman on riippumaton yhtiöstä, mutta ei merkittävistä osakkeenomistajista.

### ***Tilintarkastaja***

Evli Pankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous valitsi 9.3.2022 Evlin varsinaiseksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:n, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Jukka Paunonen, joka on merkitty

tilintarkastuslain (1141/2015, muutoksineen) ("Tilintarkastuslaki") 6 luvun 9 pykälän mukaiseen tilintarkastajarekisteriin. PricewaterhouseCoopers Oy:n osoite on Itämerentori 2, 00180 Helsinki.

### **Suurimmat osakkeenomistajat**

Evlin kymmenen (10) suurinta osakkeenomistajaa Euroclear Finlandin ylläpitämän osakasluettelon mukaisesti 27.9.2022 olivat:

<b>Osakkeenomistaja</b>	<b>Osakkeet</b>	<b>Prosenttia osakkeista</b>
Oy Prandium Ab	4 754 100	19,90
Oy Scripo Ab	4 754 100	19,90
Ingman Group Oy Ab	2 660 000	11,13
Oy Fincorp Ab	2 643 474	11,07
Lehtimäki Jyri Maunu Olavi	704 759	2,95
Moomin Characters Oy Ltd	411 235	1,72
Tallberg Claes Henrik	402 344	1,68
Hollfast John Erik	400 000	1,67
Svenska Litteratursällskapet i Finland	220 336	0,92
von Bonsdorff Patrick Anders	202 484	0,85
<b>Yhteensä</b>	<b>17 152 832</b>	<b>71,79</b>

### **Oikeudenkäynnit**

#### ***Riita-asia koskien jakelusopimuksen purkamista***

Evli on tytäryhtiönsä Evli-Rahastoyhtiö Oy:n kanssa osapuolena riita-asia, joka koskee Evli-Rahastoyhtiö Oy:n solmiman jakelusopimuksen purkamista. Mikäli edellä mainittu riita-asia ratkaistaan Evlin tappioksi, on mahdollista, että Evli joutuisi kirjaamaan kuluksi vaaditun vahingonkorvauksen siltä osin kuin se ylittäisi yhtiön tekemän kuluvarauksen riitaan liittyen.

#### **Tiivistelmä viimeisen 12 kuukauden aikana julkistetuista tiedoista, jotka ovat oleellisia tämän Asiakirjan päivämääränä**

*Seuraavassa tiivistelmässä esitetään tietoja, jotka Evli on Evlissä johtotehtävissä toimivien henkilöiden ja heidän lähipiirinsä liiketoimi-ilmoitusten lisäksi julkistanut markkinoiden väärinkäyttöasetuksen (EU) N:o 596/2014 ("Markkinoiden väärinkäyttöasetus") mukaisesti tämän Asiakirjan päivämäärää edeltäneiden 12 kuukauden aikana ja jotka ovat Asiakirjan päivämääränä Evlin tiedon mukaan edelleen merkityksellisiä. Tämän johdosta tiivistelmä ei ole tyhjentävä, eikä siinä käsitellä kaikkia Evlin edellä mainittuna ajanjaksona julkistamia pörssitiedotteita.*

#### **Osittaisjakautuminen Evli Pankki Oyj:stä**

Evli Pankki Oyj ja Fellow Finance Oyj tiedottivat 14.7.2021 sopineensa yhdistymissopimuksella järjestelystä, jolla Evli Pankki Oyj jakautuu osittaisjakautumisen kautta uudeksi varainhoitoon keskittyväksi ja listattavaksi konserniksi Evliksi ja Evli Pankki Oyj:n pankkitoimintaa jatkavaksi yhtiöksi, johon Fellow Finance Oyj sulautuu. Evli julkisti 2.4.2022, että järjestely on rekisteröity. Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisen täytäntöönpanon myötä Nasdaq Helsinki hyväksyi Evlin B-sarjan osakkeita koskevan listalleottohakemuksen ja kaupankäynti Evlin B-sarjan osakkeilla alkoi 4.4.2022.

#### **Yhdistymissopimukseen liittyvä tieto**

Evli julkisti 22.4.2022 solmineensa aiesopimuksen EAB:n kanssa ja Evli julkisti 31.5.2022 allekirjoittaneensa Yhdistymissopimuksen EAB:n kanssa.

### **Strategia ja tavoitteet**

#### ***Evlin strategian painopistealueet***

Evlin päämääränä on tuottaa lisäarvoa vakaalla tuloskehityksellä. Evli on määritellyt seuraavat strategian kulmakivet:

- **Asiakkaat:** Evli pyrkii kasvattamaan asiakaskuntaansa kotimaassa ja kansainvälisesti ja pyrkii olemaan asiakkaidensa mielestä yksinkertaisesti ainutlaatuinen.

- **Tarjooma:** Evli pyrkii tarjoamaan yksityishenkilöille ja yhteisöille suunnatut vaihtoehtoiset sijoitustuotteet sekä kehittämään yritysasiakkaiden palvelukokonaisuutta kokonaisvaltaisesti.
- **Vastuullisuus:** Evli pyrkii kehittämään vastuullisia tuotteita ja palveluita ja vaikuttamaan positiivisesti yhteiskuntaan ja ympäristöön.
- **Digitalisaatio:** Evli pyrkii tarjoamaan uusia digitaalisia sijoitusratkaisuja ja palvelumalleja ja hyödyntämään prosessien automaatiota, ohjelmistorobotiikkaa ja tekoälyä.

Strategisten kulmakivien pohjalta Evli on laatinut seuraavat strategiset tavoitteet vuodelle 2022:

- **Asiakkaat:** läsnäolon syventäminen nykymarkkinoilla, vahvempi läsnäolo Ruotsissa, asiakaspohjan laajentaminen, Suomen parhaaksi ja käytetyimmäksi varainhoitajaksi tuleminen.
- **Tarjooma:** tuotetarjooman laajentaminen esittelemällä 2–3 uutta vaihtoehtorahastoa ja 1–2 uutta perinteistä sijoitusrahastoa.
- **Vastuullisuus:** ESG:n integraation syventäminen salkunhoidossa, uusien vastuullisuus- ja vaikuttamisrahastojen julkaiseminen, henkilökunnan monimuotoisuuden kehittäminen entisestään ja läpinäkyvyyden lisääminen sijoittajaviestinnässä.
- **Digitalisaatio:** Sisäisten toimintatapojen kehittäminen, strategisia painopistealueita tukevien prosessikehitysten edistäminen ja asiakkaaksituloprosessin uudistaminen.

### **Taloudelliset tavoitteet**

Evlin taloudelliset tavoitteet ovat toistuvien tuottojen kasvattaminen siten, että ne ylittävät operatiiviset kulut ollen keskimäärin 130 prosenttia, hallinnoitavien varojen kaksinkertaistaminen nykyiseltä tasolta pitkällä aikavälillä sekä keskimäärin vuositasolla yli 25 prosentin oman pääoman tuotto.

### **Merkittävät sopimukset**

Siltä osin kuin Evli on tietoinen, Sulautuminen ei tule vaikuttamaan Evlin merkittäviin sopimuksiin.

### **Sijoituksista luopuminen**

Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen Evlin tiedossa ei ole merkittävistä sijoituksista luopumista eikä tulevien sijoitusten merkittäviä peruutuksia tai aiemmin ilmoitetuista sijoituksista luopumista.

### **Osakeomistus**

EAB:n osakkeenomistajat saavat Sulautumisvastikeosakkeina 0,172725 uutta Evlin B-sarjan osaketta kutakin omistamaansa EAB:n osaketta kohden sekä Käteisvastikkeena yhteensä kolme (3) miljoonaa euroa, joka jaetaan tasan Sulautumisen kohteena olevien EAB:n osakkeiden kesken. Tulevan Yhtiön kymmenen (10) suurinta osakkeenomistajaa välittömästi Sulautumisen jälkeen tulevat olemaan seuraavat:

<b>Osakkeenomistaja</b>	<b>Osakkeet</b>	<b>Prosenttia osakkeista</b>	<b>Osakkeiden tuottamat äänet</b>	<b>Prosenttia äänistä</b>
Oy Prandium Ab	4 754 100	18,09	77 016 420	25,55
Oy Scripo Ab	4 754 100	18,09	77 016 420	25,55
Ingman Group Oy Ab	2 660 000	10,12	38 000 000	12,60
Oy Fincorp Ab	2 643 474	10,06	46 719 294	15,50
Lehtimäki Jyri Maunu Olavi	704 759	2,68	10 845 591	3,60
Moomin Characters Oy Ltd	411 235	1,57	411 235	0,14
Tallberg Claes Henrik	402 344	1,53	7 427 708	2,46
Hollfast John Erik	400 000	1,52	6 638 080	2,20
Joensuun Kauppa ja Kone Oy	262 265	1,00	262 265	0,09
Umo Invest Oy	240 074	0,91	240 074	0,08
<b>Yhteensä</b>	<b>17 232 351</b>	<b>65,58</b>	<b>264 577 087</b>	<b>87,76</b>

EAB:n merkittävin hallintarekisteröity osakkeenomistaja on BNP Paribas Asset Management Holding, joka omistaa 2 440 222 EAB:n osaketta tämän Asiakirjan päivämääränä. Tämän osakemäärän perusteella BNP Paribas Asset Management Holding omistaisi 429 975 B-sarjan osaketta Tulevassa Yhtiössä, eli 1,64 prosenttia Tulevan Yhtiön kaikista osakkeista ja 0,14 prosenttia Tulevan Yhtiön osakkeiden tuottamista äänistä.

Siltä osin kuin Evli on tietoinen, Tuleva Yhtiö ei tule olemaan suoraan tai välillisesti kenenkään yhden henkilön omistuksessa tai määräysvallassa.

### **Liiketoimen merkittävät vaikutukset liikkeeseenlaskijan tilinpäätökseen**

Kuvaus ja taloudelliset tiedot liiketoimen merkittävistä vaikutuksista Evlin tilinpäätökseen on laadittu Evlin konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteiden mukaisesti. Tulevan Yhtiön havainnollistavat yhdistetyt taloudelliset tuloslaskelmatiedot esitetään ikään kuin liiketoimintaa olisi harjoitettu samassa konsernissa tarkastelujakson alusta alkaen. Havainnollistavat yhdistetyt tuloslaskelmatiedot on laskettu yhdistämällä Evli-konsernin ja EAB-konsernin 31.12.2021 päättyneen tilikauden taloudelliset tiedot alla kuvatulla tavalla.

Yhdistetyt tiedot on esitetty vain havainnollistamistarkoituksessa ja ne perustuvat kuvitteelliseen tilanteeseen. Niissä ei ole otettu huomioon hankintamenon kohdistamisen, mahdollisten laatimisperiaatteiden erojen, transaktiokulujen, verovaikutusten eikä mahdollisen uudelleenrahoituksen vaikutuksia. Havainnollistavat yhdistetyt tiedot eivät myöskään kuvaa mitään kustannussäästöjä, synergiaetuja tai tulevia integraatiokustannuksia, joita odotetaan syntyvän Sulautumisen seurauksena. Havainnollistavat yhdistellyt taloudelliset tiedot perustuvat tilintarkastettuihin tietoihin. Yhdistelyn mukaiset tiedot ovat tilintarkastamattomia.

### **Vaikutukset Tulevan Yhtiön tuloslaskelmaan**

Seuraavassa esitetään Tulevan Yhtiön havainnollistavia yhdistettyjä tuloslaskelmatietoja perustuen Evlin tilintarkastettuun carve-out-tilinpäätökseen 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta ja EAB:n tilintarkastettuun konsernitilinpäätökseen 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta.

<b>(MEUR)</b>	<b>Yhdistelty</b>	<b>Evli</b>	<b>EAB</b>
Nettoliikevaihto <sup>1)</sup>	133,7	116,2	17,5
Henkilöstökulut	-45,2	-36,6	-8,6
Muut hallintokulut	-20,6	-17,6	-3,0
Liiketoiminnan muut kulut	-2,1	-1,3	-0,8
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	0,7	0,5	0,2
EBITDA <sup>2)</sup>	66,6	61,5	5,1
% nettoliikevaihdosta	50 %	53 %	29 %
Poistot ja arvonalentumiset	-7,3	-4,8	-2,5
Liikevoitto <sup>3)</sup>	59,3	56,6	2,6
% nettoliikevaihdosta	44 %	49 %	15 %

<sup>1)</sup> Havainnollistava yhdistelty nettoliikevaihto on laskettu yhdistelemällä Evlin ja EAB:n liiketoiminnan tuotot, korkotuotot, palkkiokulut sekä korkokulut Evlin raportointikäytännön mukaisesti. EAB on aiemmin raportoinut korkotuotot ja kulut erillisinä erinä liikevoiton jälkeen. Yhdistelyä varten kyseiset erät on uudelleenluokiteltu osaksi nettoliikevaihtoa.

<sup>2)</sup> Liikevoitto + poistot ja arvonalentumiset

<sup>3)</sup> Havainnollistava yhdistelty liikevoitto ei sisällä mitään Evlin ja EAB:n yhdistymisen yhteydessä IFRS-standardien mukaisesti kirjattavien hankintamenon kohdistuksen vaikutuksia, kuten poistoja käyvän arvon kohdistuksista pitkäaikaisiin varoihin tai muita hankintamenon kohdistamisen vaikutuksia, eikä se muun muassa tästä syystä kuvasta Tulevan Yhtiön liikevoittoa tulevaisuudessa.

### **Vaikutukset Evlin taloudelliseen asemaan**

Evli muodostui 2.4.2022 toteutuneessa Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisessa. Lisäksi jakautumisen yhteydessä Evli teki jakautumissuunnitelman mukaisesti 9,5 miljoonan euron sijoituksen Fellow Pankki Oyj:hin, joka maksettiin kassavaroista.

Sulautuminen käsitellään Evlin konsernitilinpäätöksessä liiketoimintojen yhdistämisenä IFRS 3 -standardin mukaista hankintamenetelmää käyttäen. Hankintavastike määritetään perustuen Sulautumisvastikkeen käypään arvoon Täytäntöönpanopäivänä. Yhdistymissopimuksen mukaisesti EAB:n osakkeenomistajat saavat Sulautumisvastikkeena arviolta yhteensä enintään 2 385 745 Evlin B-osaketta, sekä kolmen (3) miljoonan euron suuruisen Käteisvastikkeen, joka jakautuu EAB:n osakkeenomistajille näiden omistusten suhteessa. Osakkeina suoritettavan Sulautumisvastikkeen käyvän

arvon määrä kirjataan Evlin konsernitilinpäätöksessä oman pääoman lisäykseksi siten, että osakepääomaa korotetaan 30 miljoonalla eurolla Sulautumissuunnitelman mukaisesti ja ylimenevä osuus kirjataan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon. Sulautumisvastikkeen suuruus perustuen 31.5.2022 Evlin B-osakkeen hintanoteeraukseen Nasdaq Helsingin pörssilistalla oli yhteensä noin 44 miljoonaa euroa, josta osakkeina suoritettava määrä oli noin 41 miljoonaa euroa. Lopullinen Sulautumisvastikkeen suuruus määräytyy Evli Oyj:n B-osakkeen käyvän arvon perusteella Täytäntöönpanopäivänä. Hankintamenetelmässä Evliin siirtyvät EAB-konsernin varat ja velat arvostetaan hankinta-ajankohtana käypiin arvoihin ja määrä, jolla hankinnasta suoritettava vastike ylittää yksilöitävissä olevan nettovarallisuuden käyvän arvon, kirjataan liikearvoksi. EAB-konsernin nettovarojen kirjanpitoarvo EAB:n 31.12.2021 konsernitaseessa oli 20,6 miljoonaa euroa. EAB-konsernin nettovarojen kirjanpitoarvo EAB:n konsernitaseessa 30.6.2022 oli 22,4 miljoonaa euroa.

Yllä kuvatun lisäksi Tulevan Yhtiön taloudelliseen asemaan vaikuttaa muun muassa Yhdistymissopimuksen mukainen, EAB-konsernin pitkäaikaisen osakekannustinohjelman toteutus. Tämän seurauksena Tulevan Yhtiön kassavaroista maksetaan arviolta noin 3,25 miljoonan euron suuruinen rahakorvaus järjestelyn toteuduttua.

### **Käyttöpääomaa koskeva lausunto**

Evlin näkemyksen mukaan sen käyttöpääoma riittää kattamaan Evlin ja Tulevan Yhtiön tarpeet vähintään 12 kuukauden ajan tämän Asiakirjan päivämäärästä.

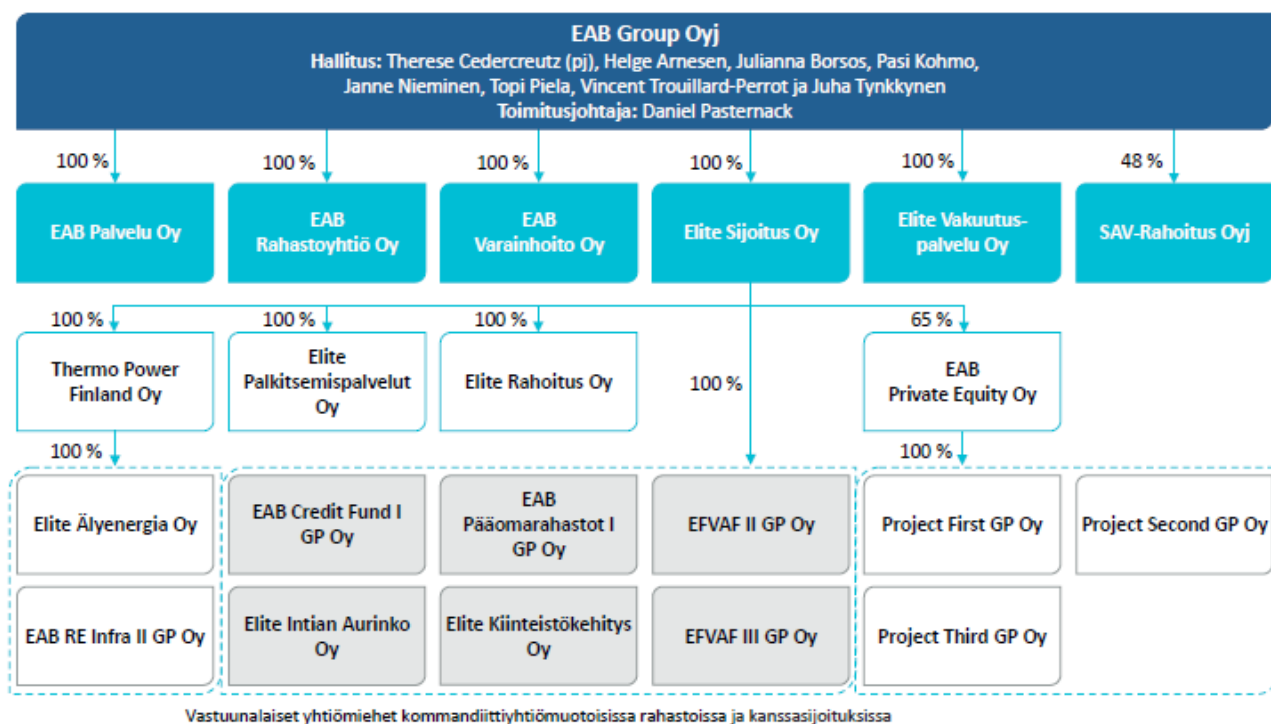
## TIETOJA EAB:STÄ

### Yleistä

EAB on suomalainen julkinen osakeyhtiö, joka on perustettu 6.9.2004 ja rekisteröity Kaupparekisteriin 29.9.2004, ja siihen sovelletaan Suomen lakia. EAB:n y-tunnus on 1918955-2 ja LEI-tunnus on 743700B4GXTH5JBZ6318. EAB:n osakkeet ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin pörssilistalla kaupankäyntitunnuksella EAB. EAB:n osakkeet on liitetty Euroclear Finlandin ylläpitämään arvo-osuusjärjestelmään. EAB:lla on tämän Asiakirjan päivämääränä 13 843 272 osaketta, joista 30 877 on EAB:n hallussa, ja yhtiön osakepääoma on 730 000 euroa. EAB:n toiminimi on EAB Group Oyj, ruotsiksi EAB Group Abp ja englanniksi EAB Group Plc. EAB käyttää liiketoiminnassa myös lisensoitua toiminimeä Elite Alfred Berg.

EAB:n päätoimipaikka ja rekisteröity osoite on Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki, puhelinnumero on 0201 558 610 sekä verkkosivuston osoite [www.eabgroup.fi](http://www.eabgroup.fi). EAB:n verkkosivustolla olevat tiedot eivät ole osa tätä Asiakirjaa, ellei tietoja ole sisällytetty viittaamalla osaksi Asiakirjaa.

Alla olevassa konsernikaaviossa esitetään EAB:n kaikki tytäryhtiöt sekä osakkuusyrietykset tämän Asiakirjan päivämääränä. EAB-konsernin palveluksessa työskenteli 31.8.2022 90 työntekijää.



EAB:n varainhoitoon keskittyvän tytäryhtiön EAB Varainhoito Oy:n on tarkoitus sulautua absorptiosulautumisella Evliin Sulautumisen yhteydessä, minkä lisäksi EAB:n kokonaan omistama tytäryhtiö EAB Rahastoyhtiö Oy ja Evlin kokonaan omistama Evli-Rahastoyhtiö Oy ovat 28.6.2022 allekirjoittaneet sulautumissuunnitelman, jolla EAB Rahastoyhtiö Oy sulautuu Evli-Rahastoyhtiö Oy:hyn. Mainitut sulautumiset ovat ehdollisia muun muassa Sulautumisen täytäntöönpanolle, ja ne on tarkoitus laittaa täytäntöön sen jälkeen, kun Sulautuminen on täytäntöön pantu.

### Liiketoiminnan yleiskuvaus

#### *EAB:n päätoimialat*

EAB on sijoittamisen asiantuntija, joka auttaa suomalaisia yksityishenkilöitä, ammattisijoittajia ja yrityksiä hoitamaan varallisuuttaan kokonaisvaltaisesti, suunnitelmallisesti ja vastuullisesti tarjoamalla monipuolisia ja korkeatasoisia säästämisen, sijoittamisen ja varainhoidon palveluita. EAB:n toiminnan keskiössä on erinomainen palvelukokemus, joka perustuu asiantuntevaan ja henkilökohtaiseen palveluun sen innovatiivisten rahastojen, BNP Paribas -konsernin rahastovalikoiman sekä avoimen arkkitehtuurin sijoitusratkaisujen avulla. Avoimen arkkitehtuurin ansiosta koko



sijoitusmarkkinoiden kirjo aina vaihtoehtoisista omaisuuslajeista ja suorista arvopaperisijoituksista kustannustehokkaisiin indeksisijoitustuotteisiin on EAB-konsernin varainhoitajien käytettävissä.

EAB-konsernin liiketoiminnan tuotot jakautuivat tilikaudella 1.1.2021–31.12.2021 seuraavasti:

<b>Liiketoiminnan tuottojen jakauma (MEUR)</b>	<b>2021</b>
UCITS-rahastoista saatavat palkkiot	7,5
Pääomarahastoista saatavat palkkiot	5,5
Tuottosidonnaiset palkkiot	0,9
Täyden valtakirjan omaisuudenhoidosta saatavat palkkiot	1,7
Vakuutus tuotteiden myynnistä saatavat palkkiot	0,8
Muut sijoituspalvelutuotot tai välityspalkkiot	3,5
Palvelutoiminnan tuotot	2,2
Muut tuotot	0,1
<b>Yhteensä</b>	<b>22,2</b>

EAB harjoittaa toimintaansa ainoastaan Suomessa, joten tilikaudella 1.1.2021–31.12.2021 yhtiön liikevaihdosta 100 prosenttia tuli Suomesta.

30.6.2022 ja tämän Asiakirjan päivämäärän välillä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia, jotka vaikuttavat EAB:n toimintaan ja päätoimialoihin.

#### ***EAB:n päämarkkinat***

EAB-konsernin liiketoimintamallin, toiminnan luonteen ja hallintorakenteen vuoksi raportoitava toimintasegmentti on koko konserni. EAB-konsernin suurimmat palkkiotuotot muodostuvat varainhoitoliiketoiminnasta ja siihen liittyvistä rahastojen ja varainhoitosalkkujen hallinnointipalkkioista. Palkkioiden määrä perustuu paitsi hoidettavan varainhoidossa olevan varallisuuden määrään ja arvonkehitykseen myös suoritettujen transaktioiden määrään, esimerkiksi rahastojen, vakuutusten ja strukturoitujen tuotteiden hallinnointi- ja merkintäpalkkioihin. Konsernin saamiin palkkiotuottoihin vaikuttavat esimerkiksi markkinatilanteen muutokset, tuotelanseerausten tai markkinointikampanjoiden ajoitus taikka sijoitustoiminnan menestyksellisyys. Konsernin saamat palkkiot tulevat pääasiassa Suomessa sijaitsevilta asiakkailta.

#### **Merkittävät sopimukset**

EAB:llä ei ole tavanomaisen liiketoiminnan ulkopuolella tehtyjä merkittäviä sopimuksia, joihin Sulautumisen vaikuttaisi merkittävästi.

#### **Investoinnit**

EAB ei ole tehnyt olennaisia investointeja 30.6.2022 ja tämän Asiakirjan päivämäärän välillä.

#### **EAB:n hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

##### ***Yleistä***

EAB:n hallinto, johtaminen ja valvonta jakautuvat yhtiökokouksen, hallituksen ja toimitusjohtajan kesken. Osakkeenomistajat osallistuvat EAB:n hallintoon ja johtamiseen yhtiökokouksissa tehtävien päätösten kautta. Toiminnan johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä. Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä ja vastaa muista hallitukselle Osakeyhtiölaissa tai muualla säädettyistä tehtävistä.

EAB:llä on lisäksi osakkeenomistajien nimitystoimikunta sekä hallituksen tarkastusvaliokunta ja palkitsemisvaliokunta. Yhtiön rekisteröity osoite on Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki, joka on myös kaikkien hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan sekä johtoryhmän jäsenten osoite, kun kyseessä on heidän toimensa EAB:ssä.

##### ***Hallitus***

EAB:n hallitus vastaa yhtiön ja sen tytäryhtiöiden hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus on vahvistanut itselleen kirjallisen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen käsiteltäväksi kuuluvat asiat. Hallitus vahvistaa muun muassa EAB:n strategiaa, investointeja, organisaatiota, sisäistä tarkastusta, varainhoidon valvontaa, riskienhallintaa ja rahoitusta koskevat periaatteet sekä nimittää yhtiön toimitusjohtajan.

Tämän Asiakirjan päivämääränä EAB:n hallitukseen kuuluvat hallituksen puheenjohtaja Therese Cedercreutz sekä varsinaiset jäsenet Helge Arnesen, Julianna Borsos, Pasi Kohmo, Janne Nieminen, Topi Piela, Vincent Trouillard-Perrot ja Juha Tynkkynen.

#### *Hallituksen valiokunnat*

EAB:n hallitus on perustanut tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan. Kumpaankin valiokuntaan kuuluu kolme jäsentä. Hallitus valitsee valiokuntien jäsenet ja puheenjohtajan keskuudestaan vuosittaisessa järjestäytymiskokouksessaan. Valiokuntien jäsenten toimikausi on yksi (1) vuosi.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa EAB:n hallitusta valmistelemalla yhtiön taloudellista raportointia ja valvontaa koskevia asioita. Tarkastusvaliokunnalla ei ole itsenäistä päätöksentekovaltaa. Tämän Asiakirjan päivämääränä tarkastusvaliokunnan jäseninä toimivat Therese Cedercreutz (puheenjohtaja), Pasi Kohmo ja Topi Piela.

Palkitsemisvaliokunta avustaa EAB:n hallitusta valmistelemalla toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemis- ja nimitysasioita sekä yhtiön noudattamia palkitsemisen periaatteita. Palkitsemisvaliokunnalla ei ole itsenäistä päätöksentekovaltaa. Palkitsemisvaliokunnan jäseninä toimivat tämän Asiakirjan päivämääränä Therese Cedercreutz (puheenjohtaja), Janne Nieminen ja Juha Tynkkynen.

#### *Toimitusjohtaja ja johtoryhmä*

Toimitusjohtaja vastaa EAB-konsernin operatiivisesta johtamisesta ja strategian toteuttamisesta. Hän ohjaa ja valvoo erityisesti muun toimivan johdon jäsenten toimintaa. Toimitusjohtaja valitaan tehtävänsä toistaiseksi.

EAB:n johtoryhmän tehtävänä on johtaa ja kehittää EAB-konsernin liiketoimintaa kokonaisuudessaan hallituksen ja toimitusjohtajan asettamien tavoitteiden mukaisesti. Johtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa konsernin operatiivisessa johtamisessa sekä osallistuu konsernin strategiseen suunnitteluun. Kaikkien johtoryhmän jäsenten tehtävät ovat päätoimisia.

Tämän Asiakirjan päivämääränä EAB:n johtoryhmä koostuu seuraavista jäsenistä:

<b>Nimi</b>	<b>Asema</b>
Daniel Pasternack	Toimitusjohtaja
Roman Cherkasov	Talousjohtaja
Raisa Friberg	Varatoimitusjohtaja
Rami Niemi	Liiketoimintajohtaja, yksityisasiakkaat
Mona von Weissenberg	Liiketoimintajohtaja, instituutioasiakkaat

#### *Osakkeenomistajien nimitystoimikunta*

EAB:n yhtiökokous on perustanut pysyvän osakkeenomistajien nimitystoimikunnan, jonka päätehtävänä on valmistella ja esitellä varsinaiselle yhtiökokoukselle ja tarvittaessa ylimääräiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat ehdotukset sekä kartoittaa hallituksen jäsenten seuraajaehdokkaita. Nimitystoimikunta koostuu viidestä jäsenestä, jotka edustavat EAB:n suurimpia osakkeenomistajia. Hallituksen puheenjohtaja toimii nimitystoimikunnan asiantuntijana, ellei hallituksen puheenjohtaja ole nimitystoimikunnan jäsen. Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan jäsenet nimitetään vuosittain.

Suurimmat osakkeenomistajat ovat nimenneet seuraavat henkilöt osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan kuluvalle toimikaudelle: Vincent Trouillard-Perrot (BNP Paribas Asset Management Holdingin nimeämä), Kyösti Kakkonen (Joensuun Kauppa ja Kone Oy:n nimeämä), Joonas Haakana (UMO Invest Oy:n nimeämä), Janne Nieminen (Janne Niemisen nimeämä) sekä Jouni Kaaria (Jouni Kaarian nimeämä).

#### *Eturistiriidat*

Osakeyhtiölaissa säädetään hallituksen jäsenten eturistiriidoista. Osakeyhtiölain 6 luvun 4 pykälän mukaan hallituksen jäsen ei saa osallistua hänen ja yhtiön välistä sopimusta koskevan asian käsittelyyn. Lisäksi Osakeyhtiölain 6 luvun 4 a pykälän mukaan pörssiyhtiön hallituksen jäsen ei saa osallistua sellaisen sopimuksen käsittelyyn, jonka osapuolena on hallituksen jäsenen lähipiirisuhteessa oleva, ja kyseinen oikeustoimi ei ole yhtiön tavanomaista liiketoimintaa tai sitä ei toteuteta tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Päätös tällaisessa asiassa on pätevä, jos sitä kannattaa päätökseen vaadittava

enemmistö niistä hallituksen jäsenistä, jotka eivät asiassa ole lähipiirisuhteessa. Mitä edellä mainituissa säännöksissä säädetään sopimuksesta, sovelletaan vastaavasti muihin oikeustoimiin ja oikeudenkäynteihin. Edellä mainitut säännökset koskevat myös toimitusjohtajaa.

EAB:n tietojen mukaan yhtiön hallituksen jäsenillä, toimitusjohtajalla tai johtoryhmän jäsenillä ei ole heidän suoraan tai välillisesti omistamistaan EAB:n osakkeista huolimatta eturistiriitoja heidän yhtiössä hoitamiensa tehtävien ja heidän yksityisten etujensa ja/tai heidän muiden tehtäviensä välillä. Hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan tai konsernin johtoryhmän jäsenten välillä ei myöskään ole perhesuhteita.

EAB:n hallituksen jäsenistä Therese Cedercreutzin, Pasi Kohmon, Topi Pielan ja Juha Tynkkysen on arvioitu olevan riippumattomia yhtiöstä ja yhtiön merkittävistä osakkeenomistajasta. Julianna Borsos on riippumaton yhtiöstä, mutta ei sen merkittävistä osakkeenomistajista. Helge Arnesen, Janne Nieminen ja Vincent Trouillard-Perrot eivät ole riippumattomia yhtiöstä eivätkä sen merkittävistä osakkeenomistajista.

### **Tilintarkastaja**

Yhtiön tilintarkastajana 31.12.2021 päättyneellä tilikaudella toimi KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Tuomas Ilveskoski, joka on merkitty Tilintarkastuslain 6 luvun 9 pykälän mukaiseen tilintarkastajarekisteriin. Yhtiön 7.4.2022 pidetty varsinainen yhtiökokous valitsi yhtiön tilintarkastajaksi seuraavaksi toimikaudeksi KPMG Oy Ab:n päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Tuomas Ilveskoski. KPMG Oy Ab:n osoite on Töölönlahdenkatu 3 A, 00100 Helsinki.

### **Suurimmat osakkeenomistajat**

EAB:n kymmenen (10) suurinta osakkeenomistajaa Euroclear Finlandin ylläpitämän osakasluettelon mukaisesti 27.9.2022 olivat:

<b>Osakkeenomistaja</b>	<b>Osakkeet</b>	<b>Prosenttia osakkeista</b>
Skandinaviska Enskilda Banken Ab (publ) Helsingin Sivukonttori (hallintarekisteröity) <sup>1)</sup>	2 489 367	17,98
Joensuun Kauppa ja Kone Oy	1 518 400	10,97
Umo Invest Oy	1 389 921	10,04
Nieminen Janne Pentti Antero <sup>2)</sup>	1 112 031	8,03
Kaaria Jouni Sami Olavi	1 048 543	7,57
Gösta Serlachiuksen Taidesäätiö	857 200	6,19
Pasternack Daniel	768 103	5,55
Juurakko Kari Antero	495 493	3,58
Niemi Rami Toivo	487 820	3,52
Kiikka Hannu Ilmari	484 182	3,50
<b>Yhteensä</b>	<b>10 651 060</b>	<b>76,94</b>

<sup>1)</sup> EAB:n merkittävin hallintarekisteröity osakkeenomistaja on BNP Paribas Asset Management Holding, joka omistaa 2 440 222 EAB Group Oyj:n osaketta.

<sup>2)</sup> EAB on 6.10.2021 julkistanut pörssitiedotteilla muutoksen johdon liiketoimiin sekä arvopaperimarkkinalain (746/2012, muutoksineen) 9 luvun 10 pykälän mukaisen ilmoituksen omistussuuden muutoksesta, joiden mukaan käräjäoikeus on 5.10.2021 antanut päätöksen, jolla ulosottolaitoksen 1.10.2021 suorittaman Janne Niemisen omistamien osakkeiden kaupan täytäntöönpano on keskeytetty toistaiseksi kokonaan. Käräjäoikeuden päätöksen seurauksena kaupan kohteena olleet 1 112 031 EAB:n osaketta ovat Janne Niemisen omistuksessa.

### **Oikeudenkäynnit**

Tämän Asiakirjan päivämääränä EAB ei ole eikä se ole viimeisen 12 kuukauden aikana ollut minkään hallintomenettelyn, oikeudenkäynnin tai välimiesmenettelyn osapuolena tai kohteena, joilla voi olla tai joilla on lähimenneisyydessä ollut merkittävä vaikutus EAB-konserniin tai sen taloudelliseen asemaan tai kannattavuuteen, eikä EAB ole tietoinen minkään tällaisen menettelyn vireillä olosta tai uhasta.

### **Tiivistelmä viimeisen 12 kuukauden aikana julkistetuista tiedoista, jotka ovat merkityksellisiä tämän Asiakirjan päivämääränä**

Seuraavassa tiivistelmässä esitetään tietoja, jotka EAB on EAB:ssä johtotehtävissä toimivien henkilöiden ja heidän lähipiirinsä liiketoimi-ilmoitusten lisäksi julkistanut Markkinoiden väärinkäyttöasetuksen mukaisesti tämän Asiakirjan päivämäärää edeltäneiden 12 kuukauden aikana ja jotka ovat Asiakirjan päivämääränä EAB:n tiedon mukaan edelleen

*merkityksellisiä. Tämän johdosta tiivistelmä ei ole tyhjentävä, eikä siinä käsitellä kaikkia EAB:n edellä mainittuna ajanjaksona julkistamia pörssitiedotteita.*

#### ***Sulautumiseen liittyvät tiedot***

EAB on 22.4.2022 julkistanut solmineensa aiesopimuksen Evlin kanssa, jonka mukaan osapuolet selvittävät mahdollisuutta yhdistää toimintansa Osakeyhtiölain mukaisella absorptiosulautumisella. EAB on 31.5.2022 julkistanut allekirjoittaneensa Yhdistymissopimuksen Evlin kanssa.

#### ***Ennakkotiedot tuloksesta***

EAB on 10.6.2022 julkistanut ennakkotiedon koko vuoden 2022 nettotuloksesta. Koko vuoden 2022 tulosprosentin ennakoidaan olevan merkittävästi positiivinen olettaen, että markkinatilanne ei oleellisesti huonone loppuvuoden aikana.

## ERÄITÄ TALOUDELLISIA TIETOJA

### Evlin konsernitilinpäätöstiedot ja soveltuvat tilinpäätösstandardit

Tähän Asiakirjaan on sisällytetty viittaamalla Evlin carve-out-tilinpäätös 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta sekä tilintarkastamaton puolivuositarkastus 30.6.2022 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sisältäen tilintarkastamattomia carve-out taloudellisia vertailutietoja 30.6.2021 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta. Evlin carve-out taloudelliset tiedot on laadittu EU:ssa sovellettavaksi hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien ("IFRS") mukaisesti, ottaen huomioon tähän Asiakirjaan viittaamalla sisällytetyjen 31.12.2021 päättyneen tilikauden tilintarkastetun carve-out-tilinpäätöksen liitetiedossa "Carve-out-tilinpäätöksen laatimisperiaatteet" kuvatut periaatteet, joiden mukaisesti Evlille kuuluvat varat ja velat, tuotot ja kulut sekä rahavirrat on määritetty. Evlin tilintarkastamaton puolivuositarkastus 30.6.2022 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sekä tilintarkastamattomat carve-out taloudelliset vertailutiedot 30.6.2021 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta on laadittu "IAS 34 – Osavuositarkastukset" -standardin mukaisesti noudattaen edellä mainittuja periaatteita. Evlin tilintarkastamaton puolivuositarkastus 30.6.2022 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sisältää carve-out taloudellisia tietoja ajanjaksolle 1.1.2022–31.3.2022, jotka on johdettu Evli Pankki Oyj:n konserniluvuista 31.3.2022.

Evli on osittaisjakautumisella Evli Pankki Oyj:stä syntynyt yhtiö, josta johtuen Evli ei ole ollut 31.12.2021 päättyneellä tilikaudella sekä 30.6.2022 päättyneellä kuuden kuukauden jaksolla "IAS 27 – Konsernitilinpäätös ja erillistilinpäätös" -standardin mukainen emoyhtiön määräysvallan alainen konserni, eikä se siten ole historiallisesti laatinut konsernitilinpäätöksiä sisäisiin ja ulkoisiin raportointitarkoituksiin. Tähän Asiakirjaan viittaamalla sisällytetyt Evlin carve-out taloudelliset tiedot on laadittu yhdistelemällä Evli Pankki Oyj:n konsernitilinpäätöksiin sisällyneet muiden kuin luottolaitostoimilupaa edellyttävien toimintojen, lähtökohtaisesti varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat -liiketoiminnan, yrityksen ja neuvonantoliiketoiminnan sekä näitä tukevien tukitoimintojen toteutuneet tuotot ja kulut, varat ja velat sekä rahavirrat. Lisäksi carve-out-tilinpäätöksiin sisältyy Evli Pankki Oyj:ltä kohdistettuja tuottoja, kuluja, varoja, velkoja ja rahavirtoja. Näin ollen Evlin carve-out taloudelliset tiedot eivät välttämättä kuvaa sitä, millaiset Evlin liiketoiminnan tulos, taloudellinen asema tai rahavirrat olisivat olleet, jos Evli olisi toiminut itsenäisenä yhtiönä ja esittänyt erilliset taloudelliset tiedot esitetyillä kausilla. Evlin carve-out taloudellisissa tiedoissa ei myöskään oteta huomioon mitään Jakautumisen yhteydessä tai muutoin tehtyjä tai tehtäviä transaktioita, jotka on toteutettu carve-out taloudellisten tietojen tarkastelujaksojen jälkeen. Lisäksi Evlin carve-out taloudelliset tiedot eivät välttämättä kerro Evlin tulevasta liiketoiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta tai rahavirroista.

Evlin carve-out-tilinpäätöstä 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta koskeva riippumattoman tilintarkastajan kertomus sisältää lisätiedon, jossa tilintarkastaja on lausuntoaan mukauttamatta halunnut kiinnittää huomiotaan carve-out-tilinpäätöksen liitetietoon "Carve-out-tilinpäätöksen laatimisperiaatteet", jossa kuvataan periaatteet, joiden mukaan Evlille kuuluvat varat ja velat, tuotot ja kulut sekä rahavirrat on määritetty. Lisäksi edellä mainitussa liitetiedossa selostetaan, että Evli ei ole esitetyllä tilikaudella muodostanut juridisesti itsenäistä konsernia. Carve-out-tilinpäätös ei siten välttämättä anna kuvaa siitä, mikä Evlin taloudellinen asema, toiminnan tulos ja rahavirrat olisivat olleet, jos se olisi toiminut juridisesti itsenäisenä konsernina esitettyjen tilikausien aikana, eikä Evlin tulevasta tuloksentuottokyvystä.

Merkittävimmät muutokset Evlin taloudellisessa asemassa 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta laaditun tilintarkastetun carve-out tilinpäätöksen jälkeen sisältyvät 30.6.2022 päättyneen kuuden kuukauden jakson osalta tähän Asiakirjaan viittaamalla sisällytettyihin tilintarkastamattomiin taloudellisiin tietoihin 30.6.2022 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta. Evlin taloudellisessa asemassa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia 30.6.2022 julkistetun puolivuositarkastuksen jälkeen.

### EAB:n konsernitilinpäätöstiedot ja soveltuvat tilinpäätösstandardit

EAB:n konsernitilinpäätös ja vuosikertomus 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta sekä tilintarkastettu konsernivalitilinpäätös 30.6.2022 päättyneeltä kuuden kuukauden ajanjaksolta on sisällytetty tähän Asiakirjaan viittaamalla.

EAB:n konsernitilinpäätös on laadittu IFRS:n mukaisesti ja tilinpäätöstä laadittaessa on sovellettu tilikauden 2021 lopussa voimassa olevia IAS- ja IFRS-standardeja sekä SIC- ja IFRIC-tulkintoja. IFRS-standardien lisäksi konsernitilinpäätöksen laadinnassa on huomioitu myös suomalainen kirjanpito- ja osakeyhtiöainsäädäntö sekä viranomaismääräykset.

Kansainvälisillä tilinpäätösstandardeilla tarkoitetaan Suomen kirjanpitolaissa ja sen nojalla annetuissa säännöksissä kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EY) N:o 1606/2002 säädetyn menettelyn mukaisesti yhteisössä sovellettaviksi hyväksytyjä standardeja ja niistä annettuja

tulkintoja. Konsernitilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisten, IFRS-säännöksiä täydentävien kirjanpito- ja yhteisölaainsäädännön vaatimusten mukaiset.

Merkittävimmät muutokset EAB:n taloudellisessa asemassa 30.6.2022 tilintarkastetun konsernivälitilinpäätöksen jälkeen liittyvät EAB:n hallituksen päätökseen nostaa 2 miljoonan euron suuruinen laina Oma Säästöpankki Oyj:ltä.

## **OIKEUDELLISET SEIKAT**

Sulautumisen ja Sulautumisvastikeosakkeiden kaupankäynnin kohteeksi ottamisen tiettyihin oikeudellisiin seikkoihin liittyvästä neuvonannosta Evlille vastaa Suomen lain osalta Asianajotoimisto Castrén & Snellman Oy. Sulautumisen tiettyihin oikeudellisiin seikkoihin liittyvästä neuvonannosta EAB:lle vastaa Suomen lain osalta Borenius Asianajotoimisto Oy.

## SAATAVILLA OLEVAT ASIAKIRJAT

Seuraavien asiakirjojen jäljennökset ovat nähtävillä arkisin normaalina työaikana Evlin rekisteröidyssä toimipaikassa, joka sijaitsee osoitteessa Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki:

- Tämä Asiakirja;
- Evlin yhtiöjärjestys sellaisena kuin se on voimassa Asiakirjan päivämääränä; ja
- EAB:n yhtiöjärjestys sellaisena kuin se on voimassa Asiakirjan päivämääränä.

Edellä luetellut asiakirjat, lukuun ottamatta Asiakirjaan viittaamalla sisällytettyjä asiakirjoja, joiden saatavuus on kuvattu kohdassa ”*Asiakirjaan viittaamalla sisällytetyt asiakirjat*”, ovat kokonaisuudessaan nähtävillä myös verkkosivustolla osoitteessa [www.evli.com/yhtiokokous](http://www.evli.com/yhtiokokous) ja <https://www.eabgroup.fi/sijoita-meihin/hallinnointi/yhtiokokous>.



## ASIAKIRJAAN VIITTAAMALLA SISÄLLYTETYT ASIAKIRJAT

Seuraavat asiakirjat ovat sisällytetty Asiakirjaan viittaamalla komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/528 3 artiklan mukaisesti, ja ne muodostavat osan Evlin ja EAB:n taloudellisista tiedoista. Mikäli Asiakirjaan viittaamalla sisällytetyissä asiakirjoissa viitataan muihin asiakirjoihin tai niihin on sisällytetty muita asiakirjoja viittaamalla, tällaiset tiedot eivät ole osa Asiakirjaa. Lisäksi viittaamalla sisällytettyjen asiakirjojen sisällyttämättä jätetyt osat ovat sijoittajan kannalta epäolennaisia tai löytyvät muualta Asiakirjasta. Viittaamalla sisällytetyt asiakirjat ovat saatavilla Evlin verkkosivustolla osoitteessa <https://www.evli.com/sijoittajat/raportit-ja-esitykset> ja arkisin normaalina työaikana Evlin rekisteröidyssä toimipaikassa osoitteessa Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki. EAB:tä koskevat viittaamalla sisällytetyt asiakirjat ovat saatavilla EAB:n verkkosivustolla osoitteissa <https://www.eabgroup.fi/sijoita-meihin/raportit-ja-esitykset> sekä <https://www.eabgroup.fi/sijoita-meihin/hallinnointi/yhtiokokous> ja arkisin normaalina työaikana EAB:n rekisteröidyssä toimipaikassa osoitteessa Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki.

- Evlin vuosikertomus ja carve-out tilinpäätös 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta;
- EAB:n tilinpäätös ja vuosikertomus 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta;
- Evlin puolivuositarkastus 1.1.–30.6.2022;
- EAB:n puolivuositarkastus 1.1.–30.6.2022;
- EAB:n tilintarkastettu välitilinpäätös ja konsernivälitilinpäätös ajalta 1.1.–30.6.2022;
- Evlin 14.7.2022 järjestetyn ylimääräisen yhtiökokouksen pöytäkirja;
- EAB:n 14.7.2022 järjestetyn ylimääräisen yhtiökokouksen pöytäkirja; ja
- EAB:n 26.8.2022 järjestetyn ylimääräisen yhtiökokouksen pöytäkirja.

**LIITE A – EVLI OYJ JA EAB GROUP OYJ SULAUTUMISSUUNNITELMA**

## SULAUTUMISSUUNNITELMA

### 1 OSAPUOLET

#### 1.1 Sulautuva Yhtiö

Toiminimi:	EAB Group Oyj (" <b>EAB</b> " tai " <b>Sulautuva Yhtiö</b> ")
Y-tunnus:	1918955-2
Osoite:	Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki
Kotipaikka:	Helsinki, Suomi

Sulautuva Yhtiö on julkinen osakeyhtiö, jonka osakkeet ovat julkisen kaupan käynnin kohteena Nasdaq Helsinki Oy:n ("**Nasdaq Helsinki**") pörssilistalla.

#### 1.2 Vastaanottava Yhtiö

Toiminimi:	Evli Oyj (" <b>Evli</b> " tai " <b>Vastaanottava Yhtiö</b> ")
Y-tunnus:	3239862-2
Osoite:	Aleksanterinkatu 19, PL 1081, 00100 Helsinki
Kotipaikka:	Helsinki, Suomi

Vastaanottava Yhtiö on julkinen osakeyhtiö, jonka osakkeet ovat julkisen kaupan käynnin kohteena Nasdaq Helsingin pörssilistalla.

Sulautuva Yhtiö ja Vastaanottava Yhtiö ovat jäljempänä yhdessä "**Osapuolet**" tai "**Sulautumiseen Osallistuvat Yhtiöt**" sekä erikseen "**Osapuoli**" tai "**Sulautumiseen Osallistuva Yhtiö**".

### 2 SULAUTUMINEN

Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n hallitukset ehdottavat yhtiöiden ylimääräisille yhtiökokouksille, että ne päättäisivät EAB:n sulautumisesta Evliin absorptiosulautumisella, jossa EAB:n kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmenettelyä tämän sulautumissuunnitelman mukaisesti (liitteineen "**Sulautumissuunnitelma**") ("**Sulautuminen**").

EAB:n osakkeenomistajat saavat sulautumisvastikkeena 0,172725 uutta Evlin B-osaketta jokaista omistamaansa EAB:n osaketta kohti ja yhteensä kolmen (3) miljoonan euron suuruisen käteisvastikkeen, joka jaetaan tasan sulautumisen kohteena eli Sulautumisen täytäntöönpanopäivää edeltävänä kaupankäyntipäivänä ulkona olevien EAB:n osakkeiden kesken. Nykyisillä osakemäärillä lasketuna käteisvastike olisi 0,217196 euroa per osake. Jos EAB:n osakkeenomistajalle sulautumisvastikkeena tuleva Evlin osakkeiden lukumäärä on murtoluku, se pyöristetään alaspäin lähimpään kokonaislukuun, ja murto-osaiset oikeudet yhdistetään ja myydään Nasdaq Helsingin julkisessa kaupankäynnissä niiden EAB:n osakkeenomistajien hyväksi, joilla on oikeus saada tällaisia murto-osaisia oikeuksia. Tarkempi kuvaus sulautumisvastikkeesta on Sulautumissuunnitelman kohdassa 5.

Sulautumisen seurauksena EAB purkautuu automaattisesti.

Sulautuminen toteutetaan osakeyhtiölain (624/2006 muutoksineen, "**Osakeyhtiölaki**") 16 luvun mukaisesti ja elinkeinotulon verottamisesta annetun lain (360/1968 muutoksineen) 52 a pykälän mukaisesti.

### 3 SULAUTUMISEN SYYT

Sulautumiseen Osallistuvat Yhtiöt ovat 22.4.2022 solmineet aiesopimuksen Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden liiketoimintojen yhdistämisen selvittämisestä ("**Aiesopimus**"). Samanaikaisesti Sulautumissuunnitelman kanssa 31.5.2022 allekirjoitetussa yhdistymissopimuksessa on sovittu Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden liiketoimintojen yhdistämisestä ("**Yhdistymissopimus**").

Sulautumisen tarkoituksena on luoda yhdistynyt yhtiö, joka olisi yksi Helsingin Pörssin johtavista sijoittamisen ja varainhoidon palveluita tarjoavista yhtiöistä, jolla on laaja osaaminen ja jonka asiakaskunta kattaa instituutio-, yritys- ja yksityisasiakkaat. Yhdistyneellä yhtiöllä on vahva taloudellinen asema ja erinomaiset edellytykset kasvulle tulevaisuudessa Vastaanottavan Yhtiön strategian mukaisesti. Sulautuva Yhtiö ja Vastaanottava Yhtiö yhdessä muodostaisivat suuremman yhdistyneen yhtiön, joka kykenisi harjoittamaan Sulautuvan Yhtiön ja Vastaanottavan Yhtiön nykyistä liiketoimintaa operatiivisesti tehokkaammin mahdollistaen synergiaetujen saavuttamisen. Yhdistymisen jälkeen asiakkailta on hyödynnettävissä entistä laajempi tuote- ja palveluvalikoima sekä entistä kattavammat asiantuntijaresurssit.

### 4 MUUTOKSET VASTAANOTTAVAN YHTIÖN YHTIÖJÄRJESTYKSEEN

Vastaanottavan Yhtiön yhtiöjärjestykseen ei ehdoteta muutoksia.

### 5 SULAUTUMISVASTIKE JA SEN MÄÄRÄYTYMISPERUSTEET

#### 5.1 Sulautumisvastike

Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajat saavat sulautumisvastikkeena 0,172725 uutta Vastaanottavan Yhtiön B-osaketta jokaista omistamaansa Sulautuvan Yhtiön osaketta kohti ja yhteensä kolmen (3) miljoonan euron suuruisen käteisvastikkeen, joka jaetaan tasan sulautumisen kohteena eli Sulautumisen täytäntöönpanopäivää edeltävänä kaupankäyntipäivänä ulkona olevien Sulautuvan Yhtiön osakkeiden kesken. Nykyisillä osakemäärillä laskettuna käteisvastike olisi 0,217196 euroa per osake (yhdessä "**Sulautumisvastike**"). Osakeyhtiölain 16 luvun 16 pykälän 3 momentin mukaan Sulautuvan Yhtiön tai Vastaanottavan Yhtiön omistamat Sulautuvan Yhtiön osakkeet eivät tuota oikeutta Sulautumisvastikkeeseen.

Jos Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajan Sulautumisvastikkeena saamien osakkeiden lukumääräksi (kutakin arvo-osuustiliä kohden) tulee murtoluku, se pyöristetään alaspäin lähimpään kokonaislukuun. Murto-osaiset oikeudet Vastaanottavan Yhtiön osakkeisiin yhdistetään ja myydään julkisessa kaupankäynnissä Nasdaq Helsingissä, ja myyntitulot jaetaan murto-osaisien oikeuksien omistuksen suhteessa niille Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajille, joilla on oikeus saada murto-osaisia oikeuksia. Vastaanottava Yhtiö vastaa murto-osaisien oikeuksien myyntiin ja jakamiseen liittyvistä kuluista.

Vastaanottavan Yhtiön osakkeiden kokonaismäärä Sulautumissuunnitelman päivämääränä on 23.857.437 osaketta, jotka jakautuvat 9.364.289 B-osakkeeseen ja 14.493.148 A-osakkeeseen.

Sulautumisvastikkeen jakautuminen perustuu Sulautuvan Yhtiön osakeomistukseen Sulautumisen täytäntöönpanopäivää ("**Täytäntöönpanopäivä**") edeltävän kaupankäyntipäivän lopussa. Sulautumisvastikkeena annettavien Vastaanottavan Yhtiön osakkeiden lopullinen kokonaismäärä määräytyy sen perusteella, miten monta Sulautuvan Yhtiön osaketta osakkeenomistajilla (Sulautuvaa Yhtiötä itseään ja Vastaanottavaa Yhtiötä lukuun ottamatta) on hallussaan Täytäntöönpanopäivää edeltävän päivän päättyessä. Annettavien osakkeiden kokonaismäärä pyöristetään alaspäin lähimpään kokonaiseen osakkeeseen.

Sulautumissuunnitelman päivämääränä Sulautuvan Yhtiön osakkeiden kokonaismäärä on 13.843.272 osaketta. Sulautuvalla Yhtiöllä on hallussaan 30.877 omaa osakettaan. Vastaanottava Yhtiö ei omista Sulautuvan Yhtiön osakkeita. Sulautumissuunnitelman päivämäärän tilanteen perusteella Sulautumisvastikkeena annettavien Vastaanottavan Yhtiön osakkeiden kokonaismääräksi tulisi siten enintään 2.385.745 B-osaketta.

Vastaanottavan Yhtiön uusina osakkeina ja käteisvastikkeena annettavan Sulautumisvastikkeen ja murto-osaisten oikeuksien myynnistä saatavien tulojen lisäksi Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajat eivät saa muuta vastiketta.

## **5.2 Sulautumisvastikkeen määrätymisperusteet**

Sulautumisvastikkeen määrätymisperusteena on Sulautuvan Yhtiön ja Vastaanottavan Yhtiön arvostusten suhdeluku. Arvonmääritys on perustunut toisaalta julkisesti saatavilla oleviin markkinaehtoisin arvostuksiin ja toisaalta yhtiöiden välisten neuvottelujen lopputulokseen. Lisäksi Sulautuvan Yhtiön hallitus on hankkinut luotettavalta taloudelliselta neuvonantajalta fairness opinion -lausunnon.

Sulautuvan Yhtiön ja Vastaanottavan Yhtiön suhteellisen arvonmäärityksen perusteella, jota tukee Sulautuvan Yhtiön hallituksen omalta taloudelliselta neuvonantajalta saama fairness opinion -lausunto, Sulautuvan Yhtiön ja Vastaanottavan Yhtiön hallitukset ovat todenneet, että Sulautumisen yhteydessä maksettava vastike on taloudellisesta näkökulmasta Sulautuvan Yhtiön ja Vastaanottavan Yhtiön osakkeenomistajille kohtuullinen.

## **6 SULAUTUMISVASTIKKEEN ANTAMINEN**

Sulautumisvastike annetaan Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajille, lukuun ottamatta Vastaanottavaa Yhtiötä ja Sulautuvaa Yhtiötä itseään, Täytäntöönpanopäivänä tai niin pian kuin kohtuullisesti mahdollista sen jälkeen.

Sulautumisvastikeosakkeet annetaan Euroclear Finland Oy:n ylläpitämässä arvo-osuusjärjestelmässä. Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajille maksettava Sulautumisvastike lasketaan soveltamalla kohdassa 5.1 määriteltyä vaihtosuhdetta sen perusteella, miten monta Sulautuvan Yhtiön osaketta on rekisteröitynä kunkin osakkeenomistajan (pois lukien Sulautuvan Yhtiön ja Vastaanottavan Yhtiön omistamat osakkeet) arvo-osuustilille viimeisen Täytäntöönpanopäivää edeltävän kaupankäyntipäivän päättyessä.

Sulautumisvastike annetaan automaattisesti, eikä se edellytä toimenpiteitä Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajilta. Sulautumisvastikkeena annetut Vastaanottavan Yhtiön uudet osakkeet tuottavat rekisteröintipäivästä alkaen täydet osakkeenomistajan oikeudet.

Sulautumisvastikkeen käteisosuus maksetaan Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajien arvo-osuustiliin kytketyille hoitotilille.

## **7 OPTIOT JA MUUT OSAKKEISIIN OIKEUTTAVAT ERITYISET OIKEUDET**

Sulautuva Yhtiö tai Vastaanottava Yhtiö eivät ole antaneet optioita tai muita Osakeyhtiölain 10 luvun 1 pykälässä tarkoitettuja erityisiä oikeuksia, jotka oikeuttaisivat osakkeisiin.

## **8 OSAKEPOHJAISET KANNUSTINJÄRJESTELMÄT**

### **8.1 Vastaanottavan Yhtiön kannustinjärjestelmät**

Vastaanottavalla Yhtiöllä on seuraavat osakepohjaiset kannustinjärjestelmät:

Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisesta päättänyt yhtiökokous on 21.12.2021 valtuuttanut Vastaanottavan Yhtiön hallituksen päättämään osakeannista sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta yhdessä tai useammassa erässä, joko maksua vastaan tai maksutta. Valtuutus käytetään Vastaanottavan Yhtiön osakepohjaisten kannustinjärjestelmien toteuttamiseksi. Valtuutuksen nojalla annettavien tai luovutettavien osakkeiden määrä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 733.338 Vastaanottavan Yhtiön B-sarjan osaketta. Valtuutus on rekisteröity kaupparekisteriin 2.4.2022.

Evli Pankki Oyj:n jakautumissuunnitelman 30.9.2021 mukaan Evli Oyj:lle on sovittu perustettavan vastaavanlaiset osakepohjaiset kannustinjärjestelmät kuin Evli Pankki Oyj:ssä oli eli

- Rajoitetut osakepalkkiojärjestelmät 2017, 2018, 2019 ja 2021
- Suoriteperusteinen osakepalkkiojärjestelmä 2021.

Kannustinjärjestelmiin liittyen Evli Pankki Oyj oli tehnyt seuraavat osakeanti-päätökset, jotka olivat rekisteröitynä kaupparekisteriin jakautumisen täytäntöönpanohetkellä:

- 5.9.2017 enintään 230.000 B-osaketta
- 8.6.2018 enintään 233.000 B-osaketta
- 14.6.2019 enintään 350.000 B-osaketta
- 8.2.2021 enintään 238.000 B-osaketta

Vastaanottavan Yhtiön hallitus on 21.4.2022 hyväksynyt sellaisenaan edellä mainitut pitkän aikavälin osakepohjaiset kannustinjärjestelmät ja päättänyt niihin tarvittavasta enintään 733.338 B-osakkeen osakeannista.

Sulautumisella ei ole vaikutusta Vastaanottavan Yhtiön kannustinjärjestelmiin.

## 8.2 Sulautuvan Yhtiön kannustinjärjestelmät

Sulautuvalla Yhtiöllä on seuraavat osakepohjaiset kannustinjärjestelmät:

Sulautuvan Yhtiön hallitus on 7.8.2020 päättänyt ottaa käyttöön osakepalkkiojärjestelmän 2020–2024 Sulautuvan Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden avainhenkilöiden kannustamiseksi ja sitouttamiseksi ("**Osakepalkkiojärjestelmä**"). Osakepalkkiojärjestelmässä on kolme (3) ansaintajaksoa, jotka ovat 1.8.2020–31.7.2022, 1.8.2021–31.7.2023 ja 1.8.2022–31.7.2024.

Osakepalkkiojärjestelmän ehtojen mukaan, jos ansaintajakson alkamisen jälkeen ennen palkkion maksamista yhtiö päättää sulautua sulautuvana yhtiönä toiseen yhtiöön, on kaksi vaihtoehtoista toimintatapaa: i) jos hallitus ei ole vielä vahvistanut palkkiota, osallistujilla on oikeus palkkioon, jonka määrän hallitus päättää ja vahvistaa ottamalla huomioon esimerkiksi ansaintajaksosta kuluneen ajan ja arvioidun tavoitteiden saavuttamisen sulautumisen ajankohtana, tai ii) jos hallitus on vahvistanut palkkion, osallistujalla on oikeus ansaintajaksolta vahvistettuun palkkioon. Näissä tilanteissa palkkio muunnetaan rahamääräiseksi kertomalla palkkion osoittama osakkeiden lukumäärä sulautumisvastikkeella ja palkkio maksetaan kokonaan rahana. Palkkio maksetaan hallituksen päättämänä ajankohtana, kuitenkin viimeistään alkuperäisenä palkkionmaksupäivänä.

Sulautuvan Yhtiön hallitus on 21.4.2022 päättänyt, että Osakepalkkiojärjestelmän perusteella palkkiota maksetaan seuraavasti:

- i. ansaintajaksolta 2020–2022 osakkeen hinta on 4,28 euroa ja osakkeista allokoidaan 100 % eli enintään 635.000 osaketta ja
- ii. ansaintajaksolta 2021–2023 osakkeen hinta on 4,23 euroa ja osakkeista allokoidaan 41 % eli enintään 106.600 osaketta maksimiallokaation ollessa 260.000 osaketta.

Osakepalkkiojärjestelmän mukainen palkkio maksetaan Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen ja palkkion maksu on ehdollinen Sulautumisen täytäntöönpanon toteutumiselle. Palkkiota ei makseta osallistujalle, joka on irtisanoutunut ennen Sulautumisen täytäntöönpanoa, ellei asianomaisen henkilön kanssa ole toisin sovittu. Sulautuvan Yhtiön osakepohjaisten kannustinjärjestelmien perusteella maksetaan yhteensä enintään 3.250.000 euroa, mikä määrä sisältää myös tietyt yksilöllisesti sovitut kannustinjärjestelmät.

Vastaanottava Yhtiö maksaa palkkion käteisellä Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen.

## 9 VASTAANOTTAVAN YHTIÖN OSAKEPÄÄOMA JA MUU OMA PÄÄOMA

Vastaanottavan Yhtiön osakepääoma on 23.745.459,66 euroa.

Vastaanottavan Yhtiön osakepääomaa korotetaan 30.000.000,00 eurolla Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä kohdassa 10 yksilöidyllä tavalla, minkä jälkeen Vastaanottavan Yhtiön osakepääomaksi tulee 53.745.459,66 euroa.

## 10 SELVITYS SULAUTUVAN YHTIÖN VAROISTA, VELOISTA JA OMASTA PÄÄOMASTA JA NIIDEN ARVOSTAMISEEN VAIKUTTAVISTA SEIKOISTA, SULAUTUMISEN SUUNNITELUSTA VAIKUTUKSESTA VASTAANOTTAVAN YHTIÖN TASEESEEN SEKÄ SULAUTUMISEEN SOVELLETTAVISTA KIRJANPIDOLLISISTA MENETELMISTÄ

Sulautumisessa Sulautuvan Yhtiön kaikki (mukaan lukien tunnetut, tuntemattomat ja ehdolliset) varat, velat ja vastuut, sopimukset ja sitoumukset ja niihin liittyvät oikeudet ja velvollisuudet sekä niiden sijaan tulleet erät siirtyvät Vastaanottavalle Yhtiölle.

Sulautuminen on tarkoitus toteuttaa kirjanpidossa hankintamenomenetelmällä käyttämällä kirjanpitoarvoja. Sulautuvan Yhtiön tase-erät kirjataan Vastaanottavan Yhtiön taseeseen asianmukaisesti vastaavien ja vastattavien erien kohtiin kirjanpitolain (1336/1997, muutoksineen) ja kirjanpitoasetuksen (1339/1997, muutoksineen) mukaisesti lukuun ottamatta eriä, jotka koskevat mahdollisia Vastaanottavan Yhtiön ja Sulautuvan Yhtiön välisiä saamia ja velkoja; nämä saamiset ja velat kuittaantuvat Sulautumisessa.

Sulautumisen yhteydessä syntyy sulautumistulos, jonka suuruus määräytyy Sulautumisvastikkeena annettavien osakkeiden perusteella kirjattavan 30 miljoonan euron osakepääoman korotuksen ja käteisvastikkeen arvon sekä Sulautuvan Yhtiön varojen ja velkojen kirjanpitoarvojen nettomäärän erotuksena. Syntyvä sulautumistulos käsitellään Vastaanottavan Yhtiön kirjanpidossa Suomessa voimassa olevan hyvän kirjanpitoalan mukaisesti. Sulautumisen täytäntöönpanohetkelle laadittavan lopputilityksen mukaan laskettava sulautumistulos aktivoidaan Vastaanottavan Yhtiön taseeseen niihin omaisuus- tai velkaeriin, joista sulautumistuloksen katsotaan syntyneen. Se osuus sulautumistuloksesta, jota ei voida kohdistaa omaisuus- tai velkaeriin, kirjataan taseeseen liikearvon lisäykseksi.

Kuvaus Sulautuvan Yhtiön varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä havainnollistava esitys Vastaanottavan Yhtiön alustavasta taseesta Sulautumisen jälkeen on Sulautumissuunnitelman **Liite 1**.

Samanaikaisesti tämän Sulautumissuunnitelman kanssa allekirjoitetaan sulautumissuunnitelma, jonka mukaan Sulautuvan Yhtiön tytäryhtiö EAB Varainhoito Oy sulautuu Vastaanottavaan Yhtiöön. EAB Varainhoito Oy:n sulautuminen on ehdollinen tämän Sulautumisen täytäntöönpanolle ja se on tarkoitus laittaa täytäntöön sen jälkeen, kun Sulautuminen on pantu täytäntöön. Tällöin EAB Varainhoito Oy:n osakkeet siirtyvät Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä Vastaanottavalle Yhtiölle.

Edelleen tämän Sulautumissuunnitelman allekirjoittamisen jälkeen on tarkoitus hyväksyä sulautumissuunnitelma, jonka mukaan Evli Rahastoyhtiö Oy ja EAB Rahastoyhtiö Oy sulautuvat. Sulautuminen pannaan täytäntöön tämän Sulautumisen Täytäntöönpanopäivän jälkeen, joten EAB Rahastoyhtiö Oy:n osakkeet siirtyvät Sulautumisessa Vastaanottavalle Yhtiölle ja rahastoyhtiöistä tulee siten sisaryhtiöitä.

Sulautumisen lopulliset vaikutukset Vastaanottavan Yhtiön taseeseen määräytyvät Täytäntöönpanopäivän mukaisen tilanteen ja Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien lakien ja säännösten ("**Suomalaiset Kirjanpitoperiaatteet**") mukaisesti. Sulautuminen toteutetaan Vastaanottavan Yhtiön konsernitilinpäätöksessä IFRS 3 standardia noudattaen.

11

## MUUT KUIN TAVANOMAISEEN LIIKETOIMINTAAN KUULUVAT ASIAT

Sulautumissuunnitelman päivämäärästä alkaen kumpikin Osapuoli jatkaa normaalia liiketoimintaansa tavanomaisen käytäntönsä mukaisesti, elleivät Osapuolet nimenomaisesti toisin sovi.

Ellei tässä Sulautumissuunnitelmassa tai Yhdistymissopimuksessa toisin määrätä tai elleivät Osapuolet muuta nimenomaisesti toisin sovi, Sulautuva Yhtiö ei saa sulautumisprosessin aikana päättää mistään asiasta (riippumatta siitä, ovatko kyseiset asiat tavanomaisia vai epätavanomaisia), joka vaikuttaisi Sulautuvan Yhtiön omaan pääomaan tai ulkona olevien osakkeiden lukumäärään, mukaan luettuina muun muassa yritysostot ja -myynnit, osakeannit, osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen, omien osakkeiden hankkiminen tai luovuttaminen, osingon jakaminen, osakepääoman muutokset sekä muut vastaavat toimet, eivätkä ryhtyä tai sitoutua tällaisiin toimiin.

Edellä mainitusta poiketen Osapuolet ovat sopineet seuraavaa:

1. Sulautuvalla Yhtiöllä on oikeus jakaa osakkeenomistajilleen varoja ennen Täytäntöönpanopäivää yhteensä enintään seuraavista pienemmän (a) 2.350.000,00 euroa tai (b) määrän, jonka Sulautuva Yhtiö voi jakaa siihen soveltuvien lakisääteisten vakavaraisuusvaatimusten puitteissa.
2. Sulautuvalla Yhtiöllä on oikeus maksaa pitkäaikaisen osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehtojen mukaisesti Sulautuvan Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden henkilöstölle enintään 3.250.000,00 euroa, maksu tapahtuu kuitenkin Sulautuvan Yhtiön sopimien sopimusten mukaisesti Vastaanottavan Yhtiön toimesta Täytäntöönpanopäivän jälkeen.
3. Sulautuvan Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden henkilöstölle mahdollisesti maksettavien Sulautumiseen liittyvien sitouttamispalkkioiden ja -bonusten yhteismäärä ei ylitä 500.000,00 euroa.



Selvyyden vuoksi todetaan, että Vastaanottava Yhtiö voi tarvittaessa muuttaa yhtiöjärjestystään Sulautuvan Yhtiön etukäteen antamalla kirjallisella suostumuksella.

## 12 PÄÄOMALAINAT

Sulautuva Yhtiö ja Vastaanottava Yhtiö eivät ole laskeneet liikkeeseen Osakeyhtiölain 12 luvun 1 pykälässä tarkoitettuja pääomalainoja.

## 13 SULAUTUVAN YHTIÖN JA VASTAANOTTAVAN YHTIÖN VÄLISET OSAKEOMISTUKSET

Sulautumissuunnitelman päivämääränä Sulautuva Yhtiö tai sen tytäryhtiöt eivät omista Vastaanottavan Yhtiön osakkeita, ja Sulautuva Yhtiö sitoutuu olemaan hankkimatta niitä ja huolehtimaan siitä, etteivät sen tytäryhtiöt hanki niitä, eikä Vastaanottava Yhtiö omista Sulautuvan Yhtiön osakkeita, ja Vastaanottava Yhtiö sitoutuu olemaan hankkimatta niitä, elleivät Osapuolet nimenomaisesti ja kirjallisesti toisin sovi.

Sulautumissuunnitelman päivämääränä Sulautuvalla Yhtiöllä on hallussaan 30.877 omaa osaketta. Kummallakaan Sulautumiseen Osallistuvista Yhtiöistä ei ole emoyhtiötä.

## 14 YRITYSKIINNITYKSET

Sulautuvan Yhtiön omaisuuteen kohdistuu **Liitteessä 2** yksilöidyt yrityskiinnitykset.

Vastaanottavan Yhtiön omaisuuteen ei kohdistu yrityskiinnityksiä.

## 15 ERITYISET EDUT JA OIKEUDET SULAUTUMISEN YHTEYDESSÄ

Sulautumisen yhteydessä ei anneta Osakeyhtiölaissa tarkoitettuja erityisiä etuja tai oikeuksia Sulautuvan Yhtiön tai Vastaanottavan Yhtiön hallituksen jäsenille, Toimitusjohtajille tai Sulautuvan Yhtiön tai Vastaanottavan Yhtiön tilintarkastajille eikä tästä Sulautumissuunnitelmasta lausuntoja antaville tilintarkastajille.

Sulautumissuunnitelmasta lausunnon antavien tilintarkastajien palkkio ehdotetaan maksettavaksi Vastaanottavan Yhtiön tilintarkastajalle Vastaanottavan Yhtiön hyväksymän laskun mukaisesti ja Sulautuvan Yhtiön tilintarkastajalle Sulautuvan Yhtiön hyväksymän laskun mukaisesti. Sulautuvan Yhtiön tilintarkastaja antaa Osakeyhtiölain 16 luvun 4 pykälän 1 momentissa mainitun lausunnon Sulautuvalle Yhtiölle, ja Vastaanottavan Yhtiön tilintarkastaja antaa saman lausunnon Vastaanottavalle Yhtiölle.

## 16 SULAUTUMISEN TÄYTÄNTÖÖNPANON SUUNNITELTU REKISTERÖINTI

Suunniteltu Täytäntöönpanopäivä eli Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä on 1.10.2022 edellyttäen, että Osakeyhtiölain vaatimukset ja kohdassa 19 luetellut Sulautumisen täytäntöönpanon edellytykset täyttyvät.

Täytäntöönpanopäivä voi muuttua, jos esimerkiksi Sulautumissuunnitelmassa kuvattujen toimenpiteiden toteuttaminen kestää tämänhetkistä arviota vähemmän tai pidempään, jos muut Sulautumiseen liittyvät seikat vaativat aikataulu-muutoksia tai jos Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden hallitukset päättävät yhdessä hakea Sulautumisen rekisteröintiä ennen suunniteltua rekisteröintipäivää tai sen jälkeen.

17

## **VASTAANOTTAVAN YHTIÖN UUSIEN OSAKKEIDEN OTTAMINEN JULKISEN KAUPANKÄYNNIN KOHTEEKSI JA SULAUTUVAN YHTIÖN OSAKKEIDEN POISTAMINEN PÖRSSILISTALTA**

Vastaanottava Yhtiö hakee Sulautumisvastikkeena annettavien uusien osakkeiden ottamista julkisen kaupankäynnin kohteeksi Nasdaq Helsingissä. Vastaanottava Yhtiö julkaisee Sulautumista ja Sulautumisvastikkeena annettavien Vastaanottavan Yhtiön uusien osakkeiden julkisen kaupankäynnin kohteeksi ottamista varten komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/528 mukaan laaditun vapautusasiakirjan ennen Vastaanottavan Yhtiön ja Sulautuvan Yhtiön Sulautumisesta päättäviä ylimääräisiä yhtiökokouksia. Kaupankäynti uusilla osakkeilla alkaa Täytäntöönpanopäivänä tai mahdollisimman pian sen jälkeen.

Kaupankäynnin Sulautuvan Yhtiön osakkeilla Nasdaq Helsingissä odotetaan päättyvän viimeistään viimeisen Täytäntöönpanopäivää edeltävän kaupankäyntipäivän päättyessä, ja Sulautuvan Yhtiön osakkeet poistetaan pörssilistalta arviolta Täytäntöönpanopäivään mennessä.

18

## **KIELIVERSIOT**

Tästä suomeksi laaditusta ja allekirjoitetusta Sulautumissuunnitelmasta (ja sen liitteistä) on laadittu epävirallinen englanninkielinen käännös. Mikäli suomenkielisen Sulautumissuunnitelman ja sen epävirallisen englanninkielisen käännöksen välillä olisi ristiriitaisuuksia, noudatetaan suomenkielistä Sulautumissuunnitelmaa.

19

## **SULAUTUMISEN TÄYTÄNTÖÖNPANON EDELLYTYKSET**

Sulautumisen täytäntöönpano on ehdollinen seuraavien edellytysten täyttymiselle tai, ellei lainsäädännöstä muuta johdu, niistä luopumiselle:

- (i) Sulautuvan Yhtiön ylimääräinen yhtiökokous on hyväksynyt Sulautumisen asianmukaisesti;
- (ii) Vastaanottavan Yhtiön ylimääräinen yhtiökokous on hyväksynyt Sulautumisen asianmukaisesti;
- (iii) Yhdistymissopimuksessa yksilöidyt viranomaisten hyväksynnit ja luvat on saatu Yhdistymissopimuksen mukaisesti;
- (iv) Sulautuvan Yhtiön osakkeenomistajista korkeintaan osuus, joka vastaa enintään 15 prosenttia Sulautuvan Yhtiön kaikista osakkeista ja äänistä, on vaatinut omistamiensa Sulautuvan Yhtiön osakkeiden lunastamista Osakeyhtiölain 16 luvun 13 pykälän nojalla;
- (v) kumpikaan Osapuoli ei ole rikkonut olennaisesti Yhdistymissopimuksessa sovittua sallittua tavanomaista liiketoimintaa koskevia ehtoja siten ja siinä laajuudessa, kuin Yhdistymissopimuksessa on sovittu;
- (vi) Yhdistymissopimuksen päivämääränä tai sen jälkeen ei ole ilmennyt tapahtumia, olosuhteita tai muutoksia, joilla olisi Yhdistymissopimuksessa määritelty olennaisen haitallinen vaikutus edellyttäen, että mikäli olennainen haitallinen vaikutus koskee Vastaanottavaa Yhtiötä, tarkoittaa se tämän edellytyksen täyttymättä jäämistä suhteessa Sulautuvaan Yhtiöön tai, mikäli olennainen haitallinen vaikutus koskee Sulautuvaa Yhtiötä, tarkoittaa se tämän edellytyksen täyttymättä jäämistä suhteessa Vastaanottavaan Yhtiöön, siten kuin Yhdistymissopimuksessa on tarkemmin sovittu;
- (vii) kumpikaan Osapuoli ei ole rikkonut olennaisesti Yhdistymissopimuksessa antamiaan vakuutuksia siten, että toisen Osapuolen hallitus katsoisi vilpittömässä mielessä, neuvoteltuaan vakuutusta rikkoneen Osapuolen hallituksen sekä hyvämaineisen taloudellisen neuvonantajan kanssa, että rikkomuksen välittömänä seurauksena on

Yhdistymissopimuksessa määritelty olennainen haitallinen vaikutus edellyttäen, että mikäli Vastaanottava Yhtiö on syyllistynyt antamiensa vakuutusten olennaiseen rikkomiseen, tarkoittaa se tämän edellytyksen täyttymättä jäämistä suhteessa Sulautuvaan Yhtiöön tai, mikäli Sulautuva Yhtiö on syyllistynyt antamiensa vakuutusten olennaiseen rikkomiseen, tarkoittaa se tämän edellytyksen täyttymättä jäämistä suhteessa Vastaanottavaan Yhtiöön, siten kuin Yhdistymissopimuksessa on tarkemmin sovittu;

- (viii) Suomen veroviranomaiset eivät ole muuttaneet arviotaan Sulautumisen veroneutraalisuudesta Vastaanottavan Yhtiön ja Sulautuvan Yhtiön sekä näiden osakkeenomistajien kannalta;
- (ix) Vastaanottava Yhtiö on saanut Helsingin Pörssiltä kirjallisen vahvistuksen siitä, että Sulautumisvastikkeena annettavien osakkeiden listaaminen mainitun pörssin pörssilistalle tapahtuu viipymättä Täytäntöönpanopäivänä tai mahdollisimman pian sen jälkeen; ja
- (x) Yhdistymissopimus on voimassa eikä sitä ole irtisanottu ehtojen mukaisesti.

## **20 APUTOIMINIMET**

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Vastaanottavalle Yhtiölle tai sen tytäryhtiölle rekisteröidään aputoiminimiksi EAB Group ja EAB Holding.

## **21 TYÖNTEKIJÖIDEN SIIRTYMINEN**

Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä Sulautuvan Yhtiön palveluksessa olevat työntekijät siirtyvät Vastaanottavaan Yhtiöön lain nojalla niin sanottuina vanhoina työntekijöinä Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä.

## **22 ERIMIELISYYKSIEN RATKAISEMINEN**

Sulautumissuunnitelmasta aiheutuvat erimielisyydet ratkaistaan välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välimieslautakunnan sääntöjen mukaisesti. Välimiesoikeus muodostuu kolmesta (3) välimiehestä, joista Vastaanottava Yhtiö nimittää yhden (1) välimiehen ja Sulautuva Yhtiö nimittää yhden (1) välimiehen. Jos jompikumpi Osapuoli ei kykene nimittämään välimiestä, Keskuskauppakamarin välimieslautakunta nimittää välimiehen toisen Osapuolen pyynnöstä. Kolmannen välimiehen, joka toimii myös välimiesoikeuden puheenjohtajana, nimittää Keskuskauppakamarin välimieslautakunta, elleivät Osapuolten nimittämät kaksi välimiestä pääse yksimielisyyteen kolmannen välimiehen nimittämisestä puheenjohtajaksi neljäntoista (14) päivän kuluessa siitä, kun jälkimmäinen Osapuolten nimittämistä välimiehistä on nimitetty. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki. Välimiesmenettelyn kieli on Suomi, mutta todistusaineistoa voidaan kuitenkin esittää suomen ja englannin kielillä.

Osapuolet sopivat, että välimiesoikeus voi antaa kumman tahansa Osapuolen pyynnöstä erillisen riidan kohteena olevaa asiaa koskevan välituomion, jos muiden riidan kohteena olevien asioiden ratkaiseminen edellyttää tällaisen välituomion antamista.

## **23 MUUT ASIAT**

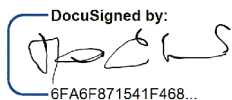
Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden hallitukset valtuutetaan yhdessä tekemään teknisiä muutoksia Sulautumissuunnitelmaan ja sen liitteisiin viranomaisen vaatimusten täyttämiseksi tai muuten hallitusten asianmukaiseksi katsomalla tavalla.

[allekirjoitukset seuraavalla sivulla]

Sulautumissuunnitelma on laadittu kahtena (2) samasanaisena kappaleena, yksi (1) Sulautuvalle Yhtiölle ja yksi (1) Vastaanottavalle Yhtiölle.


Helsinki, 31.5.2022

**EVLI OYJ**

DocuSigned by:  
  
6FA6F871541F468...

Maunu Lehtimäki  
Toimitusjohtaja

**EAB GROUP OYJ**

DocuSigned by:  
  
08C3F2251FBD48B...

Daniel Pasternack  
Toimitusjohtaja

**SULAUTUMISSUUNNITELMAN LIITTEET**

<b>1 LIITE 1</b>	Selvitys Sulautuvan Yhtiön varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä Sulautuvan Yhtiön arvostamisesta ja alustava esitys Vastaanottavan Yhtiön taseesta
<b>2 LIITE 2</b>	Sulautuvan Yhtiön yritys kiinnitykset

**LIITE 1**

euroa	Vastaanottava Yhtiö Evli Oyj 1.4.2022	Sulautuva Yhtiö EAB Group Oyj 31.3.2022	EAB Group Oyj:n osingonmaksu ennen täytäntöönpanoa	EAB Group Oyj:n osakepohjainen kannustinjärjestelmä	EAB Group Oyj sulautumistase	Sulautumiseen liittyvät oikaisut	Vastaanottava Yhtiö Sulautumisen jälkeen
<b>VARAT</b>	<b>A)</b>	<b>B)</b>	<b>C)</b>	<b>D)</b>	<b>E)</b>	<b>F)</b>	
Käteiset varat	373	0			0		373
Saamiset luottolaitoksilta	78 108 375	197 624			197 624	-3 000 000	75 305 998
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	46 772 634	12 969 246	-2 350 000		10 619 246		57 391 881
Saamistodistukset	0	0			0		0
Osakkeet ja osuudet	45 129 633	25 170 884			25 170 884		70 300 517
Johdannaissopimukset	912 465	0			0		912 465
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	4 338 485	1 959 428			1 959 428	14 053 770	20 351 682
Aineelliset hyödykkeet	904 095	83 726			83 726		987 821
Käyttöoikeusomaisuuserät	0	0			0		0
Muut varat	67 026 809	177 309			177 309		67 204 118
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	10 324 040	475 004			475 004		10 799 044
Laskennalliset verosaamiset	0	364 172			364 172		364 172
<b>VARAT YHTEENSÄ</b>	<b>253 516 909</b>	<b>41 397 392</b>	<b>-2 350 000</b>	<b>0</b>	<b>39 047 392</b>	<b>11 053 770</b>	<b>303 618 071</b>
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA</b>							
<b>VELAT</b>							
Velat luottolaitoksille	0	3 719 852			3 719 852		3 719 852
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	99 965 421	12 583 016			12 583 016		112 548 437
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	911 177	0			0		911 177
Muut velat	68 530 960	151 209		3 250 000	3 401 209		71 932 169
Siirtovelat ja saadut ennakot	5 030 097	397 086			397 086		5 427 183
Tuloverovelka	2 264 397	0			0		2 264 397
<b>VELAT YHTEENSÄ</b>	<b>176 702 052</b>	<b>16 851 162</b>	<b>0</b>		<b>20 101 162</b>	<b>0</b>	<b>196 803 214</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>							
Osakepääoma	23 745 460	730 000			730 000	29 270 000	53 745 459,66
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	25 124 314	20 991 349			20 991 349	-20 991 349	25 124 314
Kertyneet voittovarot	27 945 083	2 824 881	-2 350 000	-3 250 000	-2 775 119	2 775 119	27 945 083
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>76 814 857</b>	<b>24 546 230</b>	<b>-2 350 000</b>		<b>18 946 230</b>	<b>11 053 770</b>	<b>106 814 857</b>
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>253 516 909</b>	<b>41 397 392</b>	<b>-2 350 000</b>	<b>0</b>	<b>39 047 392</b>	<b>11 053 770</b>	<b>303 618 071</b>



### **Evli Oyj ja EAB Group Oyj sulautuminen:**

Sulautumiseen Osallistuvat Yhtiöt ovat 31.5.2022 solmineet sopimuksen Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden liiketoimintojen yhdistämisestä siten, että EAB Group Oyj sulautuu Evli Oyj:hin absorptiosulautumisella Osakeyhtiölain ja Sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Tässä havainnollistavassa taseessa esitetyt taloudelliset tiedot koostuvat seuraavista eristä.

Sulautumisessa Vastaanottavan Yhtiön Evli Oyj:n tiedot on johdettu yhtiön tilintarkastamattomasta Suomen kirjanpitolain, Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden sekä hyvän kirjanpitotavan mukaan laaditusta Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisen myötä syntyneestä Evli Oyj:n avaavasta taseesta 1.4.2022 tilanteesta.

Sulautuvan Yhtiön EAB Group Oyj:n tiedot sarakkeessa B) on johdettu tilintarkastamattomasta Suomen kirjanpitolain ja hyvän kirjanpitotavan mukaan laaditusta taseesta 31.3.2022

EAB Group Oyj:n taseasemaan Yhdistymissopimuksen perusteella tehtävät oikaisut on esitetty alla kuvatulla tavalla, pois lukien Sulautumissuunnitelman kohdan 11 alakohdan 3 mukainen mahdollinen 0,5 miljoonan euron sitouttamispalkkio, jota havainnollistavassa taseessa ei ole huomioitu.

Sarake C): Yhdistymissopimuksen mukaisesti EAB Group Oyj saa maksaa ylimääräisen osingon ennen järjestelyn täytäntöönpanoa, joka on suuruudeltaan enintään 2,35 miljoonaa euroa. Voitonjako on ehdollinen yhtiökokouksen päätökselle sekä sille, että Yhtiöllä on riittävästi voitonjakokelpoisia varoja osingon maksamiseksi. Tämä on esitetty havainnollistavassa taseessa rahavarojen vähennyksenä erässä saamiset luottolaitoksilta ja vähentämässä kertyneitä voittovaroja.

Sarake D): Järjestelyn täytäntöönpanon yhteydessä EAB Group Oyj:n voimassa oleva pitkäaikainen osakepohjainen kannustinjärjestelmä konsernin avainhenkilöille raukeaa maksettavaksi. Tähän liittyvä 3,25 miljoonan euron enimmäisvelvoite on huomioitu havainnollistavassa taseessa kasvattavana eränä muissa veloissa rasittaen kertyneitä voittovaroja.

Sarake "EAB Group Oyj sulautumistase" kuvastaa Sulautuvan Yhtiön tasetta oikaisujen jälkeen.

Sarake F) havainnollistaa hankintamenomenetelmän soveltamista Sulautumisen kirjaamiseen kirjanpitoarvoin Vastaanottavan Yhtiön taseeseen Sulautumissuunnitelman ja Yhdistymissopimuksen mukainen rahana maksettava käteisvastike on esitetty vähennyksenä erässä Saamiset luottolaitoksilta, osakkeina maksettava sulautumisvastike on esitetty Sulautumissuunnitelman mukaisesti osakepääomaa lisäävänä eränä ja Sulautuvan Yhtiön oman pääoman erät on eliminoitu. Käteisvastikkeen ja sulautumisvastikkeen yhteisumman ja Sulautuvan Yhtiön nettovarojen kirjanpitoarvon erotusta vastaava määrä on esitetty erässä aineettomat hyödykkeet ja liikearvo.

Sarake "Vastaanottava Yhtiö Evli Oyj sulautumisen jälkeen" kuvastaa Vastaanottavan Yhtiön tasetta Sulautumisen jälkeen.

Lopullinen Sulautuminen tapahtuu Täytäntöönpanopäivän tasearvojen perusteella. Yllä kuvatut havainnollistavat tilintarkastamattomat tasetiedot ovat siksi vain suuntaa antavia ja lopulliset tasearvot voivat täten muuttua ja poiketa merkittävästi yllä esitetystä.

**LIITE 2**

RASITUSTODISTUKSEN TIEDOT  
YRITYSKIINNITYKSISTÄ

Yritys- ja yhteisötunnus: 1918955-2  
Toiminimi: EAB Group Oyj

Elinkeinonharjoittajan elinkeinotoimintaan kuuluvaa yrityskiinnityskelpoista omaisuutta rasittavat seuraavat voimassa olevat yrityskiinnitysasiat:

## Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
25.06.2007 2007/003310K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Sampo Pankki Oyj Keskusta-Esplanadin konttori

## Kiinnitetty panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	1	20.06.2007	160.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija
		Haltija:	Nordea Pankki Suomi Oyj, 1228 Kanta-Helsingin yritysconttori			
		Osoite:	Mannerheimintie 7, 00020 Nordea			
1	2	20.06.2007	100.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija
		Haltija:	Nordea Pankki Suomi Oyj, 1228 Kanta-Helsingin yritysconttori			
		Osoite:	Mannerheimintie 7, 00020 Nordea			

Etuoikeus hakemispäivästä 25.06.2007

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on numerojärjestyksessä.

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 25.06.2007

## Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
07.04.2014 2014/001406K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Elite Varainhoito Oy

## Kiinnitetty panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	3	01.04.2014	400.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija

Haltija: Nordea Pankki Suomi Oyj, 1228 Kanta-Helsingin yritysconttori  
 Osoite: Mannerheimintie 7, 00020 Nordea

Etuoikeus hakemispäivästä 07.04.2014

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 07.04.2014

---

Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
 03.02.2015 2015/002563K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Elite Varainhoito Oy

Kiinnitetty panttivelkakirjat

Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma à	Korko %	Perimiskulut à	Laji
2	4-5	02.02.2015	500.000,00 €	-	-	Haltija

Haltija: Nordea Pankki Suomi Oyj  
 Osoite: Aleksanterinkatu 36, 00020 Nordea

Etuoikeus hakemispäivästä 03.02.2015

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on sama.

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 05.02.2015

---

Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
 25.10.2016 2016/004819K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Nordea Pankki Suomi Oyj

Kiinnitetty panttivelkakirjat

Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma à	Korko %	Perimiskulut à	Laji
2	6-7	01.09.2016	500.000,00 €	16,00%	500,00 €	Haltija

Haltija: Nordea Pankki Suomi Oyj  
 Osoite: 1844 Kanta-Helsingin Yritysyksikkö, Mannerheimintie 7, 00100 Helsinki

Etuoikeus hakemispäivästä 25.10.2016

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on numerojärjestyksessä.

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 01.11.2016

---

Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
 21.06.2017 2017/002865K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliike

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma à	Korko %	Perimiskulut à	Laji
3	1-3	13.04.2017	1.000.000,00 €	16,00%	500,00 €	Haltija
		Haltija:	Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliike, 1800 Startup & Growth -yksikkö			
		Osoite:	Mannerheimintie 7, 00020 Nordea			

Etuoikeus hakemispäivästä 21.06.2017

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on numerojärjestyksessä.

Ratkaisu: Vahvistettu

Ratkaisupäivämäärä: 29.06.2017

## Hakemuksen

Saapumispäivä	Asianumero	Asian laatu
18.06.2018	2018/002795K	Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Oma Säästöpankki Oy

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	1	07.06.2018	1.340.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija
		Haltija:	Oma Säästöpankki Oyj			
		Osoite:	Keskuskatu 13, 60100 Seinäjoki			

Etuoikeus hakemispäivästä 18.06.2018

Ratkaisu: Vahvistettu

Ratkaisupäivämäärä: 20.06.2018

## Hakemuksen

Saapumispäivä	Asianumero	Asian laatu
11.07.2019	2019/003272K	Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Oma Säästöpankki Oyj

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	-	28.06.2019	500.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija
		Haltija:	Oma Säästöpankki Oyj			
		Osoite:	Keskuskatu 13, 60100 Seinäjoki			

Etuoikeus hakemispäivästä 11.07.2019

Ratkaisu: Vahvistettu

Ratkaisupäivämäärä: 08.08.2019

Yrityskiinnitysasioita ei ole vireillä.

---

TOIMINIMIHISTORIA

EAB Group Oyj 16.04.2018 -

Elite Varainhoito Oyj 24.08.2015 - 16.04.2018

Elite Varainhoito Oy 01.04.2014 - 24.08.2015

Elite Pankkiiriliike Oy 01.04.2013 - 31.03.2014

Elite Omaisuudenhoito Oy 04.10.2012 - 31.03.2013

Bon Pankkiiriliike Oy 13.01.2010 - 03.10.2012

Bon Life Oy 15.12.2004 - 12.01.2010

Global Life Oy 29.09.2004 - 14.12.2004

---

Rasitustodistus on tulostettu 31.05.2022 ja siitä käyvät ilmi ainakin kaikki 27.05.2022 tai aikaisemmin vireille tulleet ja edelleen vireillä olevat ja vahvistetut voimassa olevat yrityskiinnitysasiat sekä elinkeinoharjoittajaa koskevat yrityskiinnitysrekisterissä näkyvät kaupparekisteritiedot.

---

Tietolähde: Patentti- ja rekisterihallitus

**LIITE B – EVLI OYJ JA EAB VARAINHOITO OY SULAUTUMISSUUNNITELMA**

## SULAUTUMISSUUNNITELMA

### 1 OSAPUOLET

#### 1.1 Sulautuva Yhtiö

Toiminimi:	EAB Varainhoito Oy ("EAB Varainhoito" tai "Sulautuva Yhtiö")
Y-tunnus:	0864973-6
Osoite:	Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki
Kotipaikka:	Helsinki, Suomi

#### 1.2 Vastaanottava Yhtiö

Toiminimi:	Evli Oyj ("Evli" tai "Vastaanottava Yhtiö")
Y-tunnus:	3239862-2
Osoite:	Aleksanterinkatu 19, PL 1081, 00100 Helsinki
Kotipaikka:	Helsinki, Suomi

Vastaanottava Yhtiö on julkinen osakeyhtiö, jonka osakkeet ovat julkisen kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin pörssilistalla.

Sulautuva Yhtiö ja Vastaanottava Yhtiö ovat jäljempänä yhdessä "Osapuolet" tai "Sulautumiseen Osallistuvat Yhtiöt" sekä erikseen "Osapuoli" tai "Sulautumiseen Osallistuva Yhtiö".

### 2 SULAUTUMINEN

Evli Oyj:n ja EAB Varainhoito Oy:n hallitukset ehdottavat yhtiöiden ylimääräisille yhtiökokouksille, että ne päättäisivät EAB Varainhoidon sulautumisesta Evliin absorptiosulautumisella, jossa EAB Varainhoidon kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmenettelyä tämän sulautumissuunnitelman mukaisesti (liitteinen "Sulautumissuunnitelma") ("Sulautuminen").

EAB Group Oyj, joka omistaa kaikki EAB Varainhoidon osakkeet, sulautuu välittömästi ennen Sulautumisen täytäntöönpanoa absorptiosulautumisella Evliin siten, että EAB Group Oyj:n kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmenettelyä Evlin ja EAB Group Oyj:n 31.5.2022 allekirjoittaman sulautumissuunnitelman mukaisesti. Evlin ja EAB Varainhoito Oy:n välisen Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä EAB Varainhoito on siten Evlin täysin omistama tytäryhtiö eikä sulautumisvastiketta anneta.

Sulautumisen seurauksena EAB Varainhoito purkautuu automaattisesti.

Sulautuminen toteutetaan osakeyhtiölain (624/2006 muutoksineen, "Osakeyhtiölaki") 16 luvun mukaisesti ja elinkeinotulon verottamisesta annetun lain (360/1968 muutoksineen) 52 a pykälän mukaisesti.

### 3 SULAUTUMISEN SYYT

Sulautuminen on osa kokonaisjärjestelyä, johon liittyen Evli Oyj ja EAB Group Oyj ovat 22.4.2022 solmineet aiesopimuksen yhtiöiden liiketoimintojen yhdistämisen selvittämisestä. Samanaikaisesti Sulautumissuunnitelman kanssa allekirjoitetaan Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n sulautumissuunnitelma ja yhtiöiden liiketoimintojen yhdistämistä koskeva yhdistymissopimus.



Tällä Sulautumisella on tarkoitus yhdistää varainhoitoon liittyvät toiminnot, jotta kaikki saman toimiluvan alaisuuteen kuuluvat toiminnot olisivat samassa yhtiössä.

#### **4 SULAUTUMISVASTIKE JA SEN MÄÄRÄYTYMISPERUSTEET**

EAB Group Oyj, joka omistaa kaikki EAB Varainhoidon osakkeet, sulautuu välittömästi ennen Sulautumisen täytäntöönpanoa absorptiosulautumisella Evliin siten, että EAB Group Oyj:n kaikki varat ja velat siirtyvät Evlille ilman selvitysmennettelyä Evlin ja EAB Group Oyj:n 31.5.2022 allekirjoittaman sulautumissuunnitelman mukaisesti. Evlin ja EAB Varainhoito Oy:n välisen Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä EAB Varainhoito on siten Evlin täysin omistama tytäryhtiö eikä sulautumisvastiketta anneta.

#### **5 OPTIOT JA MUUT OSAKKEISIIN OIKEUTTAVAT ERITYISET OIKEUDET**

Sulautuva Yhtiö tai Vastaanottava Yhtiö eivät ole antaneet optioita tai muita Osakeyhtiölain 10 luvun 1 pykälässä tarkoitettuja erityisiä oikeuksia, jotka oikeuttaisivat osakkeisiin.

#### **6 OSAKEPOHJAISET KANNUSTINJÄRJESTELMÄT**

##### **6.1 Vastaanottavan Yhtiön kannustinjärjestelmät**

Vastaanottavalla Yhtiöllä on seuraavat osakepohjaiset kannustinjärjestelmät:

Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisesta päättänyt yhtiökokous on 21.12.2021 valtuuttanut Vastaanottavan Yhtiön hallituksen päättämään osakeannista sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta yhdessä tai useammassa erässä, joko maksua vastaan tai maksutta. Valtuutus käytetään Vastaanottavan Yhtiön osakepohjaisten kannustinjärjestelmien toteuttamiseksi. Valtuutuksen nojalla annettavien tai luovutettavien osakkeiden määrä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 733.338 Vastaanottavan Yhtiön B-sarjan osaketta. Valtuutus on rekisteröity kaupparekisteriin 2.4.2022.

Evli Pankki Oyj:n jakautumissuunnitelman 30.9.2021 mukaan Evli Oyj:lle on sovittu perustettavan vastaavanlaiset osakepohjaiset kannustinjärjestelmät kuin Evli Pankki Oyj:ssä oli eli

- Rajoitetut osakepalkkiojärjestelmät 2017, 2018, 2019 ja 2021
- Suoriteperusteinen osakepalkkiojärjestelmä 2021.

Kannustinjärjestelmiin liittyen Evli Pankki Oyj oli tehnyt seuraavat osakeanti-päätökset, jotka olivat rekisteröitynä kaupparekisteriin jakautumisen täytäntöönpanohetkellä:

- 5.9.2017 enintään 230.000 B-osaketta
- 8.6.2018 enintään 233.000 B-osaketta
- 14.6.2019 enintään 350.000 B-osaketta
- 8.2.2021 enintään 238.000 B-osaketta

Vastaanottavan Yhtiön hallitus on 21.4.2022 hyväksynyt sellaisenaan edellä mainitut pitkän aikavälin osakepohjaiset kannustinjärjestelmät ja päättänyt niihin tarvittavasta enintään 733.338 B-osakkeen osakeannista.

Sulautumisella ei ole vaikutusta Vastaanottavan Yhtiön kannustinjärjestelmiin.

## 6.2 Sulautuvan Yhtiön kannustinjärjestelmät

Sulautuvalla Yhtiöllä ei ole osakepohjaisia kannustinjärjestelmiä.

## 7 VASTAANOTTAVAN YHTIÖN OSAKEPÄÄOMA JA MUU OMA PÄÄOMA

Vastaanottavan Yhtiön osakepääoma on Sulautumissuunnitelman allekirjoitus-  
hetkellä 23.745.459,66 euroa. Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n sulautumisen täy-  
täntöönpanon jälkeen osakepääoma on 53.745.459,66 euroa.

Vastaanottavan Yhtiön osakepääoma ei muutu Sulautumisessa.

## 8 SELVITYS SULAUTUVAN YHTIÖN VAROISTA, VELOISTA JA OMASTA PÄÄ- OMASTA JA NIIDEN ARVOSTAMISEEN VAIKUTTAVISTA SEIKOISTA, SULAU- TUMISEN SUUNNITELLUSTA VAIKUTUKSESTA VASTAANOTTAVAN YHTIÖN TASEESEEN SEKÄ SULAUTUMISEEN SOVELLETTAVISTA KIRJANPIDOLLI- SISTA MENETELMISTÄ

Sulautumisessa Sulautuvan Yhtiön kaikki (mukaan lukien tunnetut, tuntematto-  
mat ja ehdolliset) varat, velat ja vastuut, sopimukset ja sitoumukset ja niihin liit-  
tyvät oikeudet ja velvollisuudet sekä niiden sijaan tulleet erät siirtyvät Vastaan-  
ottavalle Yhtiölle.

Sulautuminen on tarkoitus toteuttaa kirjanpidossa käyttämällä kirjanpitoarvoja.  
Sulautuvan Yhtiön tase-erät kirjataan Vastaanottavan Yhtiön taseeseen kirjanpi-  
toarvoonsa asianmukaisesti vastaavien ja vastattavien erien kohtiin kirjanpitolain  
(1336/1997, muutoksineen) ja kirjanpitoasetuksen (1339/1997, muutoksineen)  
mukaisesti lukuun ottamatta eriä, jotka koskevat mahdollisia Vastaanottavan  
Yhtiön ja Sulautuvan Yhtiön välisiä saamisia ja velkoja; nämä saamiset ja velat  
kuittaantuvat Sulautumisessa.

Sulautumiseen sovelletaan muun muassa KILAN lausunnon 1986/886 mukaisia  
tytäryhtiösulautumiseen vakiintuneesti sovellettavia kirjanpitomenettelyitä,  
koska Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä Sulautuva Yhtiö on Vastaanottavan  
Yhtiön kokonaan omistama yhtiö.

Syntyvä sulautumistulos käsitellään Vastaanottavan Yhtiön kirjanpidossa Suo-  
messa voimassa olevan hyvän kirjanpitotavan mukaisesti. Sulautumisen täytän-  
töönpanohetkelle laadittavan lopputilityksen mukaan laskettava sulautumistu-  
los aktivoidaan Vastaanottavan Yhtiön taseeseen niihin omaisuus- tai velkaeriin,  
joista sulautumistuloksen katsotaan syntyneen. Se osuus sulautumistuloksesta,  
jota ei voida kohdistaa omaisuus- tai velkaeriin, kirjataan taseeseen liikearvon  
lisäykseksi.

Kuvaus Sulautuvan Yhtiön varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä havain-  
nollistava esitys Vastaanottavan Yhtiön alustavasta taseesta Sulautumisen jäl-  
keen on Sulautumissuunnitelman **Liite 1**.

Sulautumisen lopulliset vaikutukset Vastaanottavan Yhtiön taseeseen määräyty-  
vät Täytäntöönpanopäivän mukaisen tilanteen ja Suomessa voimassa olevien ti-  
linpäättöksen laatimista koskevien lakien ja säännösten ("**Suomalaiset Kirjan-  
pitoperiaatteet**") mukaisesti.

## 9 MUUT KUIN TAVANOMAISEEN LIIKETOIMINTAAN KUULUVAT ASIAT

Sulautumissuunnitelman päivämäärästä alkaen kumpikin Osapuoli jatkaa nor-  
maalia liiketoimintaansa tavanomaisen käytäntönsä mukaisesti, elleivät Osa-  
puolet nimenomaisesti toisin sovi.

Ellei tässä Sulautumissuunnitelmassa toisin määrätä tai elleivät Evli Oyj ja EAB Group Oyj muuta nimenomaisesti toisin sovi, Sulautuva Yhtiö ei saa sulautumisproessin aikana päättää mistään asiasta (riippumatta siitä, ovatko kyseiset asiat tavanomaisia vai epätavanomaisia), joka vaikuttaisi Sulautuvan Yhtiön omaan pääomaan tai ulkona olevien osakkeiden lukumäärään, mukaan luettuina muun muassa yritysostot ja -myynnit, osakeannit, osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen, omien osakkeiden hankkiminen tai luovuttaminen, osingon jakaminen, osakepääoman muutokset sekä muut vastaavat toimet, eivätkä ryhtyä tai sitoutua tällaisiin toimiin.

## **10 PÄÄOMALAINAT**

Sulautuva Yhtiö ja Vastaanottava Yhtiö eivät ole laskeneet liikkeeseen Osakeyhtiölain 12 luvun 1 pykälässä tarkoitettuja pääomalainoja.

## **11 SULAUTUVAN YHTIÖN JA VASTAANOTTAVAN YHTIÖN VÄLISET OSAKEOMISTUKSET**

Sulautumissuunnitelman päivämääränä Sulautuva Yhtiö tai sen tytäryhtiöt eivät omista Vastaanottavan Yhtiön osakkeita, ja Sulautuva Yhtiö sitoutuu olemaan hankkimatta niitä ja huolehtimaan siitä, etteivät sen tytäryhtiöt hanki niitä, eikä Vastaanottava Yhtiö omista Sulautuvan Yhtiön osakkeita, ja Vastaanottava Yhtiö sitoutuu olemaan hankkimatta niitä, elleivät Osapuolet nimenomaisesti ja kirjallisesti toisin sovi.

Sulautumissuunnitelman päivämääränä Sulautuvalla Yhtiöllä ei ole hallussaan omia osakkeitaan. Vastaanottavalla Yhtiöllä ei ole emoyhtiötä. Sulautumissuunnitelman päivämääränä Sulautuvan Yhtiön emoyhtiönä on EAB Group Oyj, mutta Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä emoyhtiönä on Vastaanottava Yhtiö.

## **12 YRITYSKIINNITYKSET**

Sulautuvan Yhtiön omaisuuteen ei kohdistu yritysikiinnityksiä.

Vastaanottavan Yhtiön omaisuuteen ei kohdistu yritysikiinnityksiä Sulautumissuunnitelman allekirjoitushetkellä. Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä Evli Oyj:lle ovat siirtyneet EAB Group Oyj:n liitteessä yksilöidyt yritysikiinnitykset (**Liite 2**).

## **13 ERITYISET EDUT JA OIKEUDET SULAUTUMISEN YHTEYDESSÄ**

Sulautumisen yhteydessä ei anneta Osakeyhtiölaissa tarkoitettuja erityisiä etuja tai oikeuksia Sulautuvan Yhtiön tai Vastaanottavan Yhtiön hallituksen jäsenille, Toimitusjohtajille tai Sulautuvan Yhtiön tai Vastaanottavan Yhtiön tilintarkastajille eikä tästä Sulautumissuunnitelmasta lausuntoja antaville tilintarkastajille.

Sulautumissuunnitelmasta lausunnon antavien tilintarkastajien palkkio ehdoteaan maksettavaksi Vastaanottavan Yhtiön tilintarkastajalle Vastaanottavan Yhtiön hyväksymän laskun mukaisesti ja Sulautuvan Yhtiön tilintarkastajalle Sulautuvan Yhtiön hyväksymän laskun mukaisesti. Sulautuvan Yhtiön tilintarkastaja antaa Osakeyhtiölain 16 luvun 4 pykälän 1 momentissa mainitun lausunnon Sulautuvalle Yhtiölle, ja Vastaanottavan Yhtiön tilintarkastaja antaa saman lausunnon Vastaanottavalle Yhtiölle.

## 14 SULAUTUMISEN TÄYTÄNTÖÖNPANON SUUNNITELTU REKISTERÖINTI

Suunniteltu Täytäntöönpanopäivä eli Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä on 3.10.2022 edellyttäen, että Osakeyhtiölain vaatimukset ja kohdassa 16 luetellut Sulautumisen täytäntöönpanon edellytykset täyttyvät.

Täytäntöönpanopäivä voi muuttua, jos esimerkiksi Sulautumissuunnitelmassa kuvattujen toimenpiteiden toteuttaminen kestää tämänhetkistä arviota vähemmän tai pidempään, jos muut Sulautumiseen liittyvät seikat vaativat aikataulu-muutoksia tai jos Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden hallitukset päättävät yhdessä hakea Sulautumisen rekisteröintiä ennen suunniteltua rekisteröintipäivää tai sen jälkeen.

## 15 KIELIVERSIOT

Tästä suomeksi laaditusta ja allekirjoitetusta Sulautumissuunnitelmasta (ja sen liitteistä) on laadittu epävirallinen englanninkielinen käännös. Mikäli suomenkielisen Sulautumissuunnitelman ja sen epävirallisen englanninkielisen käännöksen välillä olisi ristiriitaisuuksia, noudatetaan suomenkielistä Sulautumissuunnitelmaa.

## 16 SULAUTUMISEN TÄYTÄNTÖÖNPANON EDELLYTYKSET

Sulautumisen täytäntöönpano on ehdollinen sille, että Sulautuvan yhtiön emoyhtiön EAB Group Oyj:n ja Vastaanottavan Yhtiön välinen absorptiosulautuminen on pantu täytäntöön ennen Sulautumisen täytäntöönpanoa eivätkä osapuolet ole täytäntöönpanosta keskenään toisin sopineet.

## 17 APUTOIMINIMET

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Vastaanottavalle Yhtiölle tai sen tytäryhtiölle rekisteröidään aputoiminimiksi **Liitteen 3** mukaiset aputoiminimet.

## 18 TYÖNTEKIJÖIDEN SIIRTYMINEN

Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä Sulautuvan Yhtiön palveluksessa olevat työntekijät siirtyvät Vastaanottavaan Yhtiöön lain nojalla niin sanottuina vanhoina työntekijöinä Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä.

## 19 ERIMIELISYYKSIEN RATKAISEMINEN

Sulautumissuunnitelmasta aiheutuvat erimielisyydet ratkaistaan välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välimieslautakunnan sääntöjen mukaisesti. Välimiesoikeus muodostuu kolmesta (3) välimiehestä, joista Vastaanottava Yhtiö nimittää yhden (1) välimiehen ja Sulautuva Yhtiö nimittää yhden (1) välimiehen. Jos jompikumpi Osapuoli ei kykene nimittämään välimiestä, Keskuskauppakamarin välimieslautakunta nimittää välimiehen toisen Osapuolen pyynnöstä. Kolmannen välimiehen, joka toimii myös välimiesoikeuden puheenjohtajana, nimittää Keskuskauppakamarin välimieslautakunta, elleivät Osapuolten nimittämät kaksi välimiestä pääse yksimielisyyteen kolmannen välimiehen nimittämisestä puheenjohtajaksi neljäntoista (14) päivän kuluessa siitä, kun jälkimmäinen Osapuolten nimittämistä välimiehistä on nimitetty. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki. Välimiesmenettelyn kieli on Suomi, mutta todistusaineistoa voidaan kuitenkin esittää suomen ja englannin kielillä.

Osapuolet sopivat, että välimiesoikeus voi antaa kumman tahansa Osapuolen pyynnöstä erillisen riidan kohteena olevaa asiaa koskevan välituomion, jos muiden riidan kohteena olevien asioiden ratkaiseminen edellyttää tällaisen välituomion antamista.

Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden hallitukset valtuutetaan yhdessä tekemään teknisiä muutoksia Sulautumissuunnitelmaan ja sen liitteisiin viranomaisten vaatimusten täyttämiseksi tai muuten hallitusten asianmukaiseksi katsomalla tavalla.

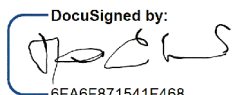
---

[allekirjoitukset seuraavalla sivulla]

Sulautumissuunnitelma on laadittu kahtena (2) samasanaisena kappaleena, yksi (1) Sulautuvalle Yhtiölle ja yksi (1) Vastaanottavalle Yhtiölle.

Helsinki, 31.5.2022

**EVLI OYJ**

DocuSigned by:  


6FA6F871541F468...

Maunu Lehtimäki  
Toimitusjohtaja

**EAB VARAINHOITO OY**

DocuSigned by:  


08C3F2251FBD48B...

Daniel Pasternack  
Toimitusjohtaja

**SULAUTUMISSUUNNITELMAN LIITTEET**

<b>LIITE 1</b>	Selvitys Sulautuvan Yhtiön varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä Sulautuvan Yhtiön arvostamisesta ja alustava esitys Vastaanottavan Yhtiön taseesta
<b>LIITE 2</b>	Vastaanottavalle Yhtiölle Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä siirtyneet yritys kiinnitykset
<b>LIITE 3</b>	Siirtyvät Sulautuvan Yhtiön apu-toiminimet

**LIITE 1**



euroa	Vastaanottava Yhtiö Evli Oyj 1.4.2022	Sulautuva yhtiö EAB Group Oyj 31.3.2022	EAB Group Oyj:n osingonmaksu ennen täytäntöönpanoa	EAB Group Oyj:n osakepohjainen kannustinjärjestelmä	EAB Group Oyj sulautumistase	EAB Group Oyj sulautumiseen liittyvät oikaisut	Vastaanottava Yhtiö Evli Oyj EAB Group sulautumisen jälkeen	Sulautuva Yhtiö, EAB Varainhoito Oy 31.3.2022	Oikaisut	Evli Oyj, Sulautumisen jälkeen
VARAT	A)	B)	C)	D)	E)	F)	A)	G)	H)	
Käteiset varat	373	0			0		373	0		373
Saamiset luottolaitoksilta	78 108 375	197 624			197 624	-3 000 000	75 305 998	1 075 224		76 381 222
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	46 772 634	12 969 246	-2 350 000		10 619 246		57 391 881	10 245 820	-4 268 177	63 369 524
Saamistodistukset	0	0			0		0	0		0
Osakkeet ja osuudet	45 129 633	25 170 884			25 170 884		70 300 517	0	-18 541 815	51 758 701
Johdannaissopimukset	912 465	0			0		912 465	0		912 465
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	4 338 485	1 959 428			1 959 428	14 053 770	20 351 682	8 359 609	2 514 765	31 226 057
Aineelliset hyödykkeet	904 095	83 726			83 726		987 821	26 624		1 014 444
Muut varat	67 026 809	177 309			177 309		67 204 118	4 325		67 208 443
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	10 324 040	475 004			475 004		10 799 044	2 375 455		13 174 499
Laskennalliset verosaamiset	0	364 172			364 172		364 172	733 974		1 098 146
<b>VARAT YHTEENSÄ</b>	<b>253 516 909</b>	<b>41 397 392</b>	<b>-2 350 000</b>	<b>0</b>	<b>39 047 392</b>	<b>11 053 770</b>	<b>303 618 071</b>	<b>22 821 031</b>	<b>-20 295 227</b>	<b>306 143 875</b>
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA</b>										
<b>VELAT</b>										
Velat luottolaitoksille	0	3 719 852			3 719 852		3 719 852	0		3 719 852
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	99 965 421	12 583 016			12 583 016		112 548 437	3 726 128	-4 268 177	112 006 388
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	911 177	0			0		911 177	0		911 177
Muut velat	68 530 960	151 209		3 250 000	3 401 209		71 932 169	18 557		71 950 726
Siirtovelat ja saadut ennakot	5 030 097	397 086			397 086		5 427 183	3 049 297		8 476 479
Tuloverovelka	2 264 397	0			0		2 264 397	0		2 264 397
<b>VELAT YHTEENSÄ</b>	<b>176 702 052</b>	<b>16 851 162</b>	<b>0</b>		<b>20 101 162</b>	<b>0</b>	<b>196 803 214</b>	<b>6 793 981</b>	<b>-4 268 177</b>	<b>199 329 019</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>										
Osakepääoma	23 745 460	730 000			730 000	29 270 000	53 745 460	1 398 146	-1 398 146	53 745 460
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	25 124 314	20 991 349			20 991 349	-20 991 349	25 124 314	18 896 755	-18 896 755	25 124 314
Kertyneet voittovarot	27 945 083	2 824 881	-2 350 000	-3 250 000	-2 775 119	2 775 119	27 945 083	-4 267 851	4 267 851	27 945 083
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>76 814 857</b>	<b>24 546 230</b>	<b>-2 350 000</b>		<b>18 946 230</b>	<b>11 053 770</b>	<b>106 814 857</b>	<b>16 027 050</b>	<b>-16 027 050</b>	<b>106 814 857</b>
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>253 516 909</b>	<b>41 397 392</b>	<b>-2 350 000</b>	<b>0</b>	<b>39 047 392</b>	<b>11 053 770</b>	<b>303 618 071</b>	<b>22 821 031</b>	<b>-20 295 227</b>	<b>306 143 875</b>

### **Evli Oyj ja EAB Varainhoito Oy sulautuminen:**

Sulautumiseen Osallistuvat Yhtiöt ovat 31.5.2022 solmineet sopimuksen Sulautumiseen Osallistuvien Yhtiöiden liiketoimintojen yhdistämisestä siten, että EAB Group Oyj sulautuu Evli Oyj:hin absorptiosulautumisella Osakeyhtiölain ja Sulautumissuunnitelman mukaisesti. Vastaanottava yhtiö Evli Oyj muodostuu järjestelyä edeltävän Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n sulautumisesta. Evlin ja EAB Varainhoito Oy:n välisen Sulautumisen täytäntöönpanohetkellä EAB Varainhoito on siten Evlin täysin omistama tytäryhtiö eikä sulautumisvastiketta anneta. Sulautuminen on ehdollinen Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n sulautumisen toteutumiseksi.

Vastaanottavan Yhtiön taloudelliset tiedot on johdettu seuraavasti:

Sulautumisessa Vastaanottavan Yhtiön Evli Oyj:n lähtötiedot on johdettu yhtiön tilintarkastamattomasta Suomen kirjanpitolain, Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden sekä hyvän kirjanpitoavan mukaan laaditusta Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisen myötä syntyneestä Evli Oyj:n avaavasta taseesta 1.4.2022 tilanteesta.

Ensimmäisessä vaiheessa sulautuvan yhtiön EAB Group Oyj:n tiedot sarakkeessa B) on johdettu tilintarkastamattomasta Suomen kirjanpitolain ja hyvän kirjanpitoavan mukaan laaditusta taseesta 31.3.2022

EAB Group Oyj:n taseasemaan Yhdistymissopimuksen perusteella tehtävät oikaisut on esitetty alla kuvatulla tavalla, pois lukien Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n välisen Sulautumissuunnitelman kohdan 11 alakohdan 3 mukainen mahdollinen 0,5 miljoonan euron sitouttamispalkkio, jota havainnollistavassa taseessa ei ole huomioitu.

Sarake C): Yhdistymissopimuksen mukaisesti EAB Group Oyj saa maksaa ylimääräisen osingon ennen Evlin ja EAB Group Oyj:n välisen sulautumisen täytäntöönpanoa, joka on suuruudeltaan enintään 2,35 miljoonaa euroa. Voitonjako on ehdollinen yhtiökokouksen päätökselle sekä sille, että yhtiöllä on riittävästi voitonjakokelpoisia varoja osingon maksamiseksi. Tämä on esitetty havainnollistavassa taseessa rahavarojen vähennyksenä erässä saamiset luottolaitoksilta ja vähentämässä kertyneitä voittovaroja.

Sarake D): Ensimmäisen vaiheen sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä EAB Group Oyj:n voimassa oleva pitkäaikainen osakepohjainen kannustinjärjestelmä konsernin avainhenkilöille raukeaa maksettavaksi. Tähän liittyvä 3,25 miljoonan euron enimmäisvelvoite on huomioitu havainnollistavassa taseessa kasvattavana eränä muissa veloissa rasittaen kertyneitä voittovaroja.

Sarake "EAB Group Oyj sulautumistase" kuvastaa ensimmäisen vaiheen sulautuvan yhtiön tasetta oikaisujen jälkeen.

Sarake F) havainnollistaa hankintamenomenetelmän soveltamista ensimmäisen vaiheen sulautumisen kirjaamiseen kirjanpitoarvoin Vastaanottavan Yhtiön taseeseen Evlin ja EAB Group Oyj:n välisen sulautumissuunnitelman ja Yhdistymissopimuksen mukainen rahana maksettava käteisvastike on esitetty vähennyksenä erässä Saamiset luottolaitoksilta, osakkeina maksettava sulautumisvastike on esitetty Evlin ja EAB Group Oyj:n välisen sulautumissuunnitelman mukaisesti osakepääomaa lisäävänä eränä ja sulautuvan yhtiön oman pääoman erät on eliminoitu. Ensimmäiseen sulautumiseen liittyvän käteisvastikkeen ja sulautumisvastikkeen yhteissumman ja EAB Group Oyj:n nettovarojen kirjanpitoarvon erotusta vastaava määrä on esitetty erässä aineettomat hyödykkeet ja liikearvo.

Sarake "Vastaanottava Yhtiö Evli Oyj sulautumisen jälkeen" kuvastaa Vastaanottavan Yhtiön tasetta EAB Group Oyj sulautumisen jälkeen.

Sarakkeessa "Sulautuva Yhtiö, EAB Varainhoito 31.3.2022" Sulautuvan Yhtiön tiedot on johdettu yhtiön tilintarkastamattomasta Suomen kirjanpitolain, Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden sekä hyvän kirjanpitoavan mukaan laaditusta taseesta 31.3.2022.

Sarake H) kuvastaa tytäryhtiö sulautumisen vaikutuksia Vastaanottavan Yhtiön taseeseen siten, että tytäryhtiöosakkeiden ja Sulautuvan Yhtiön nettovarojen kirjanpitoarvon erotusta vastaava määrä on esitetty erässä aineettomat hyödykkeet ja liikearvo. Sisäiset velat ja saamiset on samassa yhteydessä eliminoitu pois.

Lopullinen Sulautuminen tapahtuu Täytäntöönpanopäivän tasearvojen perusteella. Yllä kuvatut havainnollistavat tilintarkastamattomat tasetiedot ovat siksi vain suuntaa antavia ja lopulliset tasearvot voivat täten muuttua ja poiketa merkittävästi yllä esitetystä.

**LIITE 2**

RASITUSTODISTUKSEN TIEDOT  
YRITYSKIINNITYKSISTÄ

Yritys- ja yhteisötunnus: 1918955-2  
Toiminimi: EAB Group Oyj

Elinkeinonharjoittajan elinkeinotoimintaan kuuluvaa yrityskiinnityskelpoista omaisuutta rasittavat seuraavat voimassa olevat yrityskiinnityksiasiat:

## Hakemuksen

Saapumispäivä	Asianumero	Asian laatu
25.06.2007	2007/003310K	Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Sampo Pankki Oyj Keskusta-Esplanadin konttori

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	1	20.06.2007	160.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija
		Haltija:	Nordea Pankki Suomi Oyj, 1228 Kanta-Helsingin yritysconttori			
		Osoite:	Mannerheimintie 7, 00020 Nordea			
1	2	20.06.2007	100.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija
		Haltija:	Nordea Pankki Suomi Oyj, 1228 Kanta-Helsingin yritysconttori			
		Osoite:	Mannerheimintie 7, 00020 Nordea			

Etuoikeus hakemispäivästä 25.06.2007

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on numerojärjestyksessä.

Ratkaisu: Vahvistettu      Ratkaisupäivämäärä: 25.06.2007

## Hakemuksen

Saapumispäivä	Asianumero	Asian laatu
07.04.2014	2014/001406K	Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Elite Varainhoito Oy

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	3	01.04.2014	400.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija

Haltija: Nordea Pankki Suomi Oyj, 1228 Kanta-Helsingin yritysconttori  
 Osoite: Mannerheimintie 7, 00020 Nordea

Etuoikeus hakemispäivästä 07.04.2014

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 07.04.2014

---

Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
 03.02.2015 2015/002563K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Elite Varainhoito Oy

Kiinnitetty panttivelkakirjat

Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma à	Korko %	Perimiskulut à	Laji
2	4-5	02.02.2015	500.000,00 €	-	-	Haltija

Haltija: Nordea Pankki Suomi Oyj  
 Osoite: Aleksanterinkatu 36, 00020 Nordea

Etuoikeus hakemispäivästä 03.02.2015

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on sama.

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 05.02.2015

---

Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
 25.10.2016 2016/004819K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Nordea Pankki Suomi Oyj

Kiinnitetty panttivelkakirjat

Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma à	Korko %	Perimiskulut à	Laji
2	6-7	01.09.2016	500.000,00 €	16,00%	500,00 €	Haltija

Haltija: Nordea Pankki Suomi Oyj  
 Osoite: 1844 Kanta-Helsingin Yritysyksikkö, Mannerheimintie 7, 00100 Helsinki

Etuoikeus hakemispäivästä 25.10.2016

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on numerojärjestyksessä.

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 01.11.2016

---

Hakemuksen

Saapumispäivä Asianumero Asian laatu  
 21.06.2017 2017/002865K Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliike

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma à	Korko %	Perimiskulut à	Laji
3	1-3	13.04.2017	1.000.000,00 €	16,00%	500,00 €	Haltija

Haltija: Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliike, 1800 Startup & Growth -yksikkö  
Osoite: Mannerheimintie 7, 00020 Nordea

Etuoikeus hakemispäivästä 21.06.2017

Panttivelkakirjojen keskinäinen etuoikeus on numerojärjestyksessä.

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 29.06.2017

## Hakemuksen

Saapumispäivä	Asianumero	Asian laatu
18.06.2018	2018/002795K	Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Oma Säästöpankki Oy

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	1	07.06.2018	1.340.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija

Haltija: Oma Säästöpankki Oyj  
Osoite: Keskuskatu 13, 60100 Seinäjoki

Etuoikeus hakemispäivästä 18.06.2018

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 20.06.2018

## Hakemuksen

Saapumispäivä	Asianumero	Asian laatu
11.07.2019	2019/003272K	Yrityskiinnityksen vahvistaminen

Hakija: Oma Säästöpankki Oyj

## Kiinnitetyt panttivelkakirjat

## Haettu euroina

Lkm	Nro	Antamispäivä	Pääoma	Korko %	Perimiskulut	Laji
1	-	28.06.2019	500.000,00 €	18,00%	1.000,00 €	Haltija

Haltija: Oma Säästöpankki Oyj  
Osoite: Keskuskatu 13, 60100 Seinäjoki

Etuoikeus hakemispäivästä 11.07.2019

Ratkaisu: Vahvistettu Ratkaisupäivämäärä: 08.08.2019

Yrityskiinnitysasioita ei ole vireillä.

---

TOIMINIMIHISTORIA

EAB Group Oyj 16.04.2018 -

Elite Varainhoito Oyj 24.08.2015 - 16.04.2018

Elite Varainhoito Oy 01.04.2014 - 24.08.2015

Elite Pankkiiriliike Oy 01.04.2013 - 31.03.2014

Elite Omaisuudenhoito Oy 04.10.2012 - 31.03.2013

Bon Pankkiiriliike Oy 13.01.2010 - 03.10.2012

Bon Life Oy 15.12.2004 - 12.01.2010

Global Life Oy 29.09.2004 - 14.12.2004

---

Rasitustodistus on tulostettu 31.05.2022 ja siitä käyvät ilmi ainakin kaikki 27.05.2022 tai aikaisemmin vireille tulleet ja edelleen vireillä olevat ja vahvistetut voimassa olevat yrityskiinnitysasiat sekä elinkeinoharjoittajaa koskevat yrityskiinnitysrekisterissä näkyvät kaupparekisteritiedot.

---

Tietolähde: Patentti- ja rekisterihallitus



**LIITE 3**

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Vastaanottavalle Yhtiölle on tarkoitus rekisteröidä seuraavat aputoiminimet:

<b>Aputoiminimi</b>	<b>Aputoiminimellä harjoitettava toiminta</b>
Elite Asset Management	Omaisuudenhoito
Elite Bankirifirma	Arvopaperinvälitys
Elite Capital	Kaupankäynti omaan lukuun
Elite Capital Markets	Kaupankäynti omaan lukuun
Elite Kapitalförvaltning	Omaisuudenhoito
Elite Markets	Kaupankäynti omaan lukuun
Elite Omaisuudenhoito	Omaisuudenhoito
Elite Pankkiiriliike	Arvopaperinvälitys
Elite Private Banking	Arvopaperinvälitys
Elite Yhteisöpalvelut	Sijoituspalvelut
Eufex	Sijoituspalvelut

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Vastaanottavalle Yhtiölle on tarkoitus rekisteröidä aputoiminimiksi seuraavat Sulautuvan Yhtiön toiminimet ja rinnakkaistoiminimet:

<b>Aputoiminimi</b>	<b>Aputoiminimellä harjoitettava toiminta</b>
EAB Varainhoito	Sijoituspalvelut
EAB Asset Management	Sijoituspalvelut
EAB Kapitalförvaltning	Sijoituspalvelut

**LIITE C – TILINTARKASTAJAN LAUSUNTO EVLI OYJ:N YHTIÖKOKOUKSELLE – EVLI OYJ:N JA  
EAB GROUP OYJ:N SULAUTUMINEN**

## Tilintarkastajan lausunto Evli Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon, joka koskee Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n hallitusten laatimaa 31.5.2022 päivättyä sulautumissuunnitelmaa. Evli Oyj:n hallitus on päättänyt ehdottaa ylimääräiselle yhtiökokoukselle päätöksen tekemistä siitä, että EAB Group Oyj sulautuu Evli Oyj:öön. Ehdotettuun sulautumiseen liittyen sulautuvien yhtiöiden hallitukset ovat laatineet sulautumissuunnitelman. Sulautumisen ehtojen mukaan EAB Group Oyj:n osakkeenomistajille annetaan sulautumisvastikkeena 0,172725 uutta Evli Oyj:n B-osaketta jokaista omistamaansa EAB Group Oyj:n osaketta kohti sekä käteisvastikkeena enintään 0,217196 euroa jokaista omistamaansa EAB Group Oyj:n osaketta kohti. Sulautumisvastikkeen määräytymisperusteena on EAB Group Oyj:n ja Evli Oyj:n arvostusten keskinäinen suhde. Ehdotus osakkeiden vaihtosuhteeksi perustuu yhtiöiden hallitusten sulautumissuunnitelmassa esittämiin yhtiöiden arvojen määräyksessä sovellettuihin arvostusmenetelmiin ja niitä käyttämällä saatuihin arvostustuloksiin.

---

### Hallituksen vastuu

Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n hallitukset ovat vastuussa sulautumissuunnitelman laatimisesta ja siitä, että se antaa osakeyhtiölain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot perusteista, joiden mukaan sulautumisvastike määrätään, sekä vastikkeen jakamisesta.

---

### Tilintarkastajan riippumattomuus ja laadunvalvonta

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Tilintarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunvalvontastandardia ISQC1 ja näin ollen ylläpitää kattavaa laadunvalvontajärjestelmää, johon sisältyy dokumentoituja toimintaperiaatteita ja menettelytapoja eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskien.

---

### Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa lausunto sulautumissuunnitelmasta ja siitä onko sulautuminen omiaan vaarantamaan Evli Oyj:n nykyisten velkojen maksun. Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 (uudistettu) mukaisesti. Tarkastukseen kuuluu toimenpiteitä evidenssin hankkimiseksi siitä, onko sulautumissuunnitelmassa annettu osakeyhtiölain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot perusteista, joiden mukaan sulautumisvastike määrätään, sekä vastikkeen jakamisesta ja siitä, onko sulautuminen omiaan vaarantamaan Evli Oyj:n nykyisten velkojen maksun.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuva evidenssiä.

---

## Lausunto

Osakeyhtiölain 16 luvun 4 §:n mukaisena lausuntona esitämme, että sulautumissuunnitelmassa on kaikilta olennaisilta osiltaan annettu osakeyhtiölain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot perusteista, joiden mukaan sulautumisvastike määrätään, sekä vastikkeen jakamisesta. Käsitksemme mukaan sulautuminen ei ole omiaan vaarantamaan Evli Oyj:n nykyisten velkojen maksua.

Helsingissä 31.5.2022

**PricewaterhouseCoopers Oy**  
Tilintarkastusyhteisö

Jukka Paunonen  
KHT

The following documents were signed Tuesday, May 31, 2022



EAB Group Oyj ja Evli Oyj  
Absorptiosulautuminen OYL 16.4.1 lausunto  
vast.ottavalle yhtiölle\_päätöksen tekee  
yhtiökokous\_31.5.2022.pdf

(51179 byte)  
SHA-512: 5e780c9f751fdd07f242b3cd619f5bf493b10  
ea638cfcf5789ff9dce888d852ba33ecc7fcc28cb3a5bd  
3e32826e078589bf18cc75a165deb9b182182a7fdab06

## Signatures

5/31/2022 2:10:49 PM (CET)



Jukka Paunonen, PricewaterhouseCoopers Oy

jukka.paunonen@pwc.com  
Signed with electronic ID (Finnish Trust Network)



Signature is certified by Assently



EAB Group Oyj ja Evli Oyj Absorptiosulautuminen OYL 16 4 1 lausunto vast ottavalle yhtiölle  
päätöksen tekee yhtiökokous 31 5 2022

Verify the integrity of this receipt by scanning the QR-code to the left.  
You can also do this by visiting <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:  
c9232eace474509af10bfca627fdbaf30a8718de26832280fe1d05f4bfaa701c724bd4a462b6a97dff4b7cf0cd087ec10d3dfe6270c476af1b6d83df12fd5d7d



### About this receipt

This document has been electronically signed using Assently E-Sign in accordance with eIDAS, Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council. An electronic signature shall not be denied legal effect and admissibility as evidence in legal proceedings solely on the grounds that it is in an electronic form or that it does not meet the requirements for qualified electronic signatures. A qualified electronic signature shall have the equivalent legal effect of a handwritten signature. Assently E-Sign is provided by Assently AB, company registration number 556828-8442. Assently AB's Information Security Management System is certified according to ISO/IEC 27001:2013.

**LIITE D – TILINTARKASTAJAN LAUSUNTO EVLI OYJ:N YHTIÖKOKOUKSELLE – EVLI OYJ:N JA  
EAB VARAINHOITO OY:N SULAUTUMINEN**

## Tilintarkastajan lausunto Evli Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon, joka koskee Evli Oyj:n ja EAB Varainhoito Oy:n hallitusten laatimaa 31.5.2022 päivättyä sulautumissuunnitelmaa. Evli Oyj:n ja EAB Varainhoito Oy:n hallitukset ovat päättäneet ehdottaa ylimääräisille yhtiökokouksille päätöksen tekemistä siitä, että EAB Varainhoito Oy sulautuu Evli Oyj:öön. Ehdotettuun sulautumiseen liittyen Evli Oyj:n ja EAB Varainhoito Oy:n hallitukset ovat laatineet sulautumissuunnitelman, jonka mukaan EAB Varainhoito Oy (sulautuva yhtiö) sulautuu Evli Oyj:öön (vastaanottava yhtiö). Sulautumisen ehtojen mukaan sulautumisvastiketta ei anneta, koska sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintiajankohtana vastaanottava yhtiö omistaa kaikki sulautuvan yhtiön osakkeet eli sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintihetkellä kyseessä on tytäryhtiösulautuminen.

---

### Hallituksen vastuu

Evli Oyj:n ja EAB Varainhoito Oy:n hallitukset ovat vastuussa sulautumissuunnitelman laatimisesta ja siitä, että se antaa osakeyhtiölain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot.

---

### Tilintarkastajan riippumattomuus ja laadunvalvonta

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Tilintarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunvalvontastandardia ISQC 1 ja näin ollen ylläpitää kattavaa laadunvalvontajärjestelmää, johon sisältyy dokumentoituja toimintaperiaatteita ja menettelytapoja eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskien.

---

### Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa lausunto siitä, onko sulautuminen omiaan vaarantamaan Evli Oyj:n nykyisten velkojen maksun. Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 (uudistettu) mukaisesti. Tarkastukseen kuuluu toimenpiteitä evidenssin hankkimiseksi siitä, onko sulautuminen omiaan vaarantamaan Evli Oyj:n nykyisten velkojen maksun.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä.

---

### Lausunto

Käsityksemme mukaan sulautuminen ei ole omiaan vaarantamaan Evli Oyj:n nykyisten velkojen maksua.

Helsingissä 31.5.2022

**PricewaterhouseCoopers Oy**

Tilintarkastusyhteisö

Jukka Paunonen  
KHT



The following documents were signed Tuesday, May 31, 2022



EAB Varainhoito Oy ja Evli Oyj  
sulautuminen lausunto vastaanottavalle  
yhtiölle\_31.5.2022.pdf  
(42264 byte)  
SHA-512: 90a12e4870b5b776ce3301ec06c7f5bcd5499  
6439116cd4fe1079854a4d8b8a1fe999e7deab67cade33  
641fdf77fc23a9e21485175ef7941f9402b025aa00811

## Signatures

5/31/2022 2:12:15 PM (CET)



**Jukka Paunonen, PricewaterhouseCoopers Oy**

jukka.paunonen@pwc.com  
Signed with electronic ID (Finnish Trust Network)



Signature is certified by Assently



**EAB Varainhoito Oy ja Evli Oyj sulautuminen lausunto vastaanottavalle yhtiölle 31 5 2022**

Verify the integrity of this receipt by scanning the QR-code to the left.  
You can also do this by visiting <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:  
d3bc19f623bcc2274974509ad2b231c6dbeefa8f5bd5a17606781019a88f675244f1862a1ed1ea9d2b90c649ffd2e4ae0c0712f2d3b830563b8fe325518f00ea



### About this receipt

This document has been electronically signed using Assently E-Sign in accordance with eIDAS, Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council. An electronic signature shall not be denied legal effect and admissibility as evidence in legal proceedings solely on the grounds that it is in an electronic form or that it does not meet the requirements for qualified electronic signatures. A qualified electronic signature shall have the equivalent legal effect of a handwritten signature. Assently E-Sign is provided by Assently AB, company registration number 556828-8442. Assently AB's Information Security Management System is certified according to ISO/IEC 27001:2013.

**LIITE E – TILINTARKASTAJAN LAUSUNTO EAB GROUP OYJ:N YHTIÖKOKOUKSELLE**



# Tilintarkastajan lausunto EAB Group Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon, joka koskee Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n hallitusten laatimaa 31.5.2022 päivättyä sulautumissuunnitelmaa. EAB Group Oyj:n hallitus on päättänyt ehdottaa ylimääräiselle yhtiökokoukselle päätöksen tekemistä siitä, että EAB Group Oyj sulautuu Evli Oyj:öön. Ehdotettuun sulautumiseen liittyen sulautuvien yhtiöiden hallitukset ovat laatineet sulautumissuunnitelman. Sulautumisen ehtojen mukaan EAB Group Oyj:n osakkeenomistajille annetaan sulautumisvastikkeena jokaista EAB Group Oyj:n osaketta vastaan 0,172725 kappaletta Evli Oyj:n B-osakkeita sekä käteisvastikkeena 0,217196 euroa jokaista omistamaansa EAB Group Oyj:n osaketta kohti. Ehdotus osakkeiden vaihtosuhteeksi perustuu yhtiöiden hallitusten sulautumissuunnitelmassa esittämiin yhtiöiden arvojen määrittämisessä sovellettuihin arvostusmenetelmiin ja niitä käyttämällä saatuihin arvostustuloksiin.

## Hallituksen vastuu

Evli Oyj:n ja EAB Group Oyj:n hallitukset ovat vastuussa sulautumissuunnitelman laatimisesta ja siitä, että se antaa osakeyhtiölain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot perusteista, joiden mukaan sulautumisvastike määrätään, sekä vastikkeen jakamisesta.

## Tilintarkastajan riippumattomuus ja laadunvalvonta

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Tilintarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunvalvontastandardia ISQC 1 ja näin ollen ylläpitää kattavaa laadunvalvontajärjestelmää, johon sisältyy dokumentoituja toimintaperiaatteita ja menettelytapoja eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskien.

## Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa tarkastuksen perusteella lausunto sulautumissuunnitelmasta. Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 mukaisesti. Tarkastukseen kuuluu toimenpiteitä evidenssin hankkimiseksi siitä, onko sulautumissuunnitelmassa annettu osakeyhtiölain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot perusteista, joiden mukaan sulautumisvastike määrätään, sekä vastikkeen jakamisesta.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä.

## Lausunto

Osakeyhtiölain 16 luvun 4 §:n mukaisena lausuntona esitämme, että sulautumissuunnitelmassa on kaikilta olennaisilta osiltaan annettu osakeyhtiölain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot perusteista, joiden mukaan sulautumisvastike määrätään, sekä vastikkeen jakamisesta.

Helsingissä 31. toukokuuta 2022

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski  
KHT