

# Alisa Pankki Oyj

Tilinpäätöstiedote

1.1.-31.12.2023

## Sisällys

Tammi-joulukuu 2023 lyhyesti .....	2
Heinä-joulukuu 2023 lyhyesti .....	2
Toimitusjohtajan katsaus.....	3
Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024 .....	5
Avainlukuja tammi-joulukuulta 2023.....	6
Liiketoimintaympäristö .....	7
Taloudellinen kehitys.....	7
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta ja riskiasema.....	8
Vastuullisuus.....	14
Hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja .....	15
Hallituksen voitonjakoehdotus ja yhtiökokous.....	15
Osakkeet ja osakkeenomistajat .....	15
Konsernirakenne.....	16
Henkilöstö ja toimipaikat .....	17
Olelliset tapahtumat tilikauden jälkeen .....	17
Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024 .....	17
Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut .....	18
Konsernin tuloslaskelma.....	19
Konsernin laaja tuloslaskelma.....	19
Konsernin tase.....	20
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma .....	21
Konsernin rahavirtalaskelma.....	22
<b>LIITTEET</b> .....	23
Liite 1. Perustiedot ja olelliset muutokset tilikaudella.....	23
Liite 2. Laadintaperiaatteet.....	23
Liite 3. Korkokate.....	24
Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut.....	24
Liite 5. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot.....	25
Liite 6. Osakekohtainen tulos .....	28
Liite 7. Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät, käyvät arvot ja kirjanpitoarvot.....	28
Liite 8. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma.....	30
Liite 9. Velat.....	30
Liite 10. Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	31
Liite 11. Lähipiiritapahtumat .....	31
Liite 12. Olelliset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	31

# ALISA PANKKI OYJ TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1.-31.12.2023

## VOITOLLINEN TULOS

### Tammi-joulukuu 2023 lyhyesti

- Tammi-joulukuun tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli 0,8 milj. euroa (-7,8). Tulos ennen veroja oli 0,3 milj. euroa (-9,7).
- Korkokate kasvoi vertailukaudesta ja oli 14,8 milj. euroa (9,1). Korkokatetta kasvattivat etenkin markkinakorkojen nousu ja luottokannan kasvu.
- Liiketoiminnan tuotot, 16,7 milj. euroa kasvoivat selvästi viime vuodesta (10,2).
- Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot olivat maltillisella tasolla ollen -5,0 milj. euroa (-8,3).
- Vakavaraisuussuhde oli 15,2 prosenttia (16,8).
- Luottokanta ennen luottotappiovarauksen vähentämistä kasvoi katsauskaudella 6 prosentilla 172,9 milj. euroon (163,8).
- Talletuskanta kasvoi tilikaudella 9 prosentilla 268,9 milj. euroon (246,8).
- Yhtiö vaihtoi nimensä Fellow Pankki Oyj:stä Alisa Pankki Oyj:ksi 21.4.2023.

Konsernin avainluvut (1000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	7-12/2023	7-12/2022
Korkokate	14 757	9 053	7 331	6 590
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	1 785	1 511	938	1 502
Liiketoiminnan kulut	-11 398	-11 601	-5 651	-6 024
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-4 999	-8 321	-2 765	-4 147
Tulos ennen veroja	303	-9 684	-87	-2 303
* Tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja	832	-7 750	238	-
* Kulu-tuottosuhte, %	68	113	68	77
Taseen loppusumma	312 841	291 661	312 841	291 661
* Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,2	neg.	0,3	neg.
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,2	16,8	15,2	16,8
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1), %	12,0	12,6	12,0	12,6
Henkilöstömäärä katsauskauden lopussa	78	78	78	78
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,00	-0,14	0,00	-0,05
* Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	2,9	5,1	3,2	2,5

\* Vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty liitteessä A.

### Heinä-joulukuu 2023 lyhyesti

- Heinä-joulukuun tulos ennen veroja oli -0,1 milj. euroa (-2,4). Toisen vuosipuoliskon tulos oli ensimmäistä heikompi, koska luotonantoa kiristettiin epäsuotuisan suhdanteen ja pääomavaatimusten vuoksi. Lisäksi luottotappioiden määrä kasvoi hieman.
- Talletuskanta kasvoi toisella vuosipuoliskolla 11 prosenttia ja luottokanta 2 prosenttia.

# Toimitusjohtajan katsaus

## Saavutimme voitollisen tuloksen

Tilikauden 2023 tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli 0,8 miljoonaa euroa ja tulos ennen veroja 0,3 miljoonaa euroa. Vaikeasta suhdannetilanteesta johtuen emme onnistuneet vahvistamaan yhtiön omaa pääomaa suunnitelmiamme mukaisesti. Tämä jarrutti luottokantamme kasvua toisella vuosipuoliskolla, samoin kuin luotonantomme kiristäminen eräillä toimialoilla. Halusimme samanaikaisesti myös pitää kiinni vahvasta vakavaraisuustasostamme. Tämän vuoksi toisen vuosipuoliskon tuotot, 8,3 miljoonaa euroa, jäivät hieman ensimmäisen vuosipuoliskon tasosta ja tulos ennen veroja toisella vuosipuoliskolla oli -0,1 miljoonaa euroa.

## Liiketoiminnan kehitys

Luottokantamme kasvoi vuoden 2023 loppuun mennessä 173 miljoonaan euroon ennen luottotappiovarausten vähentämistä.

Yritysassiakasliiketoiminnan kasvua rajoittivat PK-yritysten haastava toimintaympäristö ja varovaisuutemme luottoriskienhallinnassa kohonneen luottoriskin toimialoilla. Yritysrahoituksen luottokantamme kasvoi tilikaudella kuitenkin 31 prosentilla 41 miljoonaan euroon. Yritysluottokannan laatu pysyi hyvänä ja vakaana toisella vuosipuoliskolla. Onnistuneen riskienhallinnan johdosta vältimme merkittävät luottotappiot toisella vuosipuoliskolla yritysluotonannossa. Taloudellisen toimintaympäristön piristyessä uskomme vahvan kilpailukykyimme luovan pohjaa kasvullemme myös tulevaisuudessa.

Henkilöasiakkaissa luottokantamme pysyi ennallaan ollen 132 miljoonaa euroa. Markkinoilla kuluttajarahoitukseen kysyntä jatkoi maltillista kasvua, mutta kasvuamme rajoittivat pääomarajoitteet ja kiristynyt luottopolitiikkamme. Toisella vuosipuoliskolla panostimme kuluttajarahoituksessa erityisesti kannattavuutemme vahvistamiseen ja onnistuimme korkokatteen parantamisessa rahoituskustannusten hienoisesta noususta huolimatta.

Talletuskantamme oli joulukuun lopussa 269 miljoonaa euroa. Talletuskantamme rakenne ja lähteet monipuolistuivat: määräaikaistalletusten osuus kasvoi ja onnistuimme kasvattamaan talletusvarojen keräämistä digitaalisten kanaviamme kautta. Avasimme marraskuussa säästötilituotteen Euroopan johtavassa talletusvertailuportaali Raisinissa Saksassa, ja edelleen joulukuussa avasimme tämän kanavan myös Alankomaissa. Tilikauden päättymisen jälkeen talletuskantamme onkin vahvistunut voimakkaasti ollen tammikuun lopussa 388 miljoonaa euroa. Korkotason noustessa rahoituskustannuksemme kasvoivat jonkin verran ja tilikauden lopussa talletuskannan keskikorko oli 2,7 prosenttia. Samalla pankin likvideille varoille saama korkokate kasvoi selvästi likvidien varojen kasvun myötä.

Aktiivisten asiakkaiden lukumäärä jatkoi kasvua ja oli vuoden lopussa 57 500. Asiakastytyvyisyys pysyi myös toisella vuosipuoliskolla korkealla tasolla (Net Promoter Score 45). Saavutimme sovelluskauppojen arvioinneissa toimialan kärkeä olevat arvostelut (4,3/5).

Jatkoimme kustannussäästöohjelman toteuttamista, jolla tavoittelimme merkittäviä säästöjä pankin kiinteissä kuluissa. Olemme onnistuneet kustannussäästöissä ja operatiivinen tehokkuutemme kehittyi positiivisesti katsauskaudella kulu-tuotto -suhteen ollessa katsauskaudella 68 prosenttia. Lähdemme vuoteen 2024 alemmalla kiinteiden kustannusten tasolla vuoteen 2023 verrattuna.

Kesäkuussa käynnistimme taloushallinnon järjestelmiin integroitujen pankkipalveluiden (BaaS) tarjoamisen yhteistyössä Talenom Oyj:n kanssa. Palvelut mahdollistavat Talenomien yritysasiakkaille

helppokäyttöiset pankkipalvelut integroituna suoraan taloushallinnon ohjelmistoon. Alkuvuodesta julkistimme myös verkkokaupan maksuratkaisun PK-yrityksille Suomen suurimman maksuvalittajan Paytrailin kanssa. Molemmat hankkeet tukevat strategiaamme digitaalisten kanavien hyödyntämisessä uusasiakashankinnassa.

## **Markkinaympäristö ja riskiasema**

Vuoden 2023 aikana yleinen taloudellinen tilanne heikkeni merkittävästi. Inflaatio ja korkotason nousu kasvattivat kuluttajien elinkustannuksia huomattavasti. Samalla etenkin rakennusalan voimakas supistuminen johti ennen näkemättömiin tasoihin PK-yritysten konkurssissa. Odotamme inflaation ja kuluttajien ostovoiman heikkenemisen taittuvan ja PK-yritysten toimintaedellytysten vahvistuvan vaiheittain vuoden 2024 aikana. Myös korkotason odotetaan kääntyvän laskuun vuoden 2024 aikana, mikä tukee taloustilanteen piristymistä.

Pankin likvideettiasema on erittäin vahva likvidien varojen ollessa 135 miljoonaa euroa. Korkotason ennakoitu lasku luo haasteensa talletusvarojen kasvattamiselle ja talletusten korkokatteelle, mutta hajautetun talletuskantamme ansiosta pystymme myös jatkossa tuottamaan merkittävää tuottoa likvideille talletusvaroilta.

Pankin vakavaraisuus pysyi hyvällä 15,2 prosentin tasolla jääden kuitenkin jonkin verran tavoitellusta 16 prosentista.

Haastavasta markkinaympäristöstä huolimatta onnistuimme erinomaisesti pankin luottoriskien hallinnassa. Luottotappiot laskivat 2,9 prosenttiin luottokannasta.

## **Näkymät tulevaan**

Positiivisen tuloksen saavuttaminen päättyneellä tilikaudella oli merkittävä askel Alisa Pankin kasvutarinassa. Jatkossa kasvu ja kannattavuuden parantaminen edellyttää pankin oman pääoman vahvistamista ja sitä kautta luottokannan kasvattamista. Olemme aktiivisesti edistäneet toimenpiteitä pääomarakenteen vahvistamiseksi ja uskomme, että vuoden 2024 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana pääsemme näistä kertomaan.

Tulemme liiketoiminnassamme vuoden 2024 aikana painottamaan PK-yritysten pankkipalveluita ja rahoitusta. Sidottuun pääomaan suhteutettuna PK-yritysten lasku- ja käyttöpääomarahoitusta on pankille kannattavinta liiketoimintaa. Jatkamme edelleen panostuksia BaaS -palveluiden kehittämiseen yhdessä taloushallinnon toimijoiden kanssa, mikä tulee kasvattamaan asiakaspotentiaaliamme PK-yrityksissä merkittävästi. Fokusoimme myös kehityshankkeissamme PK-yritysten sujuvien pankki- ja rahoituspalveluiden kehittämistä. Kilpailukykyämme tässä asiakassegmentissä on vahva ja taloustilanteen asteittain piristyessä uskomme kasvumme jatkuvan voimakkaana yritysrahoituksessa.

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta katsomme optimistisesti tulevaan vuoteen. Kiitän asiakkaitamme, henkilöstöämme ja osakkeenomistajiamme menneestä vuodesta.

## **Teemu Nyholm**

Toimitusjohtaja

## Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024

Vuonna 2023 saavutimme positiivisen tuloksen, mutta pääomarakenteen vahvistamiseen tähtäävät toimenpiteet eivät epäsuotuisan markkinatilanteen vuoksi edenneet tavoitellussa aikataulussa vuoden 2023 aikana.

Toimintaympäristön epävarmuus ja yhtiön pääomarakenne haastavat edelleen vuoden 2024 tuloskehitystä. Samoin odotettavissa olevalla korkotason laskulla on hieman heikentävä vaikutus pankin tulokseen. Näihin varautuen olemme sopeuttaneet yhtiön kulurakennetta vuoden 2023 toisen vuosipuoliskon aikana.

Uskomme, että saamme toimenpiteet oman pääoman vahvistamiseksi toteutettua vuoden 2024 ensimmäisen puoliskon aikana. Tämän toteutuessa tuotot yhteensä kasvavat vuonna 2024 verrattuna vuoteen 2023 ja tuloksen ennen kertaeriä ja veroja tilikaudelta 2024 arvioidaan olevan voitollinen. Vuoden 2024 ensimmäisen vuosipuoliskon tuloksen ennen kertaeriä ja veroja arvioidaan kuitenkin olevan hieman tappiollinen.

Tavoite konsernin kokonaisvakavaraisuussuhteelle on 16 prosenttia.

# Avainlukuja tammi-joulukuulta 2023

Lainakanta

**173**

milj. EUR

Talletuskanta

**269**

milj. EUR

Liiketoiminnan tuotot

**16,7**

milj. EUR

Aktiiviset asiakkaat

**57 500**

ROE

**1,2 %**

Kulut / tuotot

**68 %**

Vakavaraisuus

**15,2 %**

NPS

**45**

## Liiketoimintaympäristö

Suomen talouden kehitys on ollut heikkoa, ja inflaatio sekä korkotason nousu ovat haastaneet talouden kasvua. Inflaation ja korkotason nousu heikkenivät loppuvuotta kohden, mutta niin kuluttajien kuin yritystenkin luottamus talouteen pysyi alhaisena. Vuoden 2023 vuositason kuluttajahintojen nousu oli Suomessa 6,2 prosenttia, EKP:n pitkän aikavälin tavoitteen ollessa 2 prosenttia. Konkurssien määrä Suomessa kasvoi vuonna 2023 koko 2000-luvun ennätykseen. EKP nosti vuoden 2023 aikana kaikkia kolmea ohjauskorkoa 2,0 prosenttiyksiköllä.

Talouskehityksen odotetaan jatkuvan heikkona myös vuonna 2024, mutta lievän taantumien ennustetaan olevan lyhytkestoinen. Työllisyysaste on taloudellisesta epävarmuudesta huolimatta pysynyt melko vakaana Suomessa. Vuoden 2023 työllisyysaste oli 73,6 % ja työttömyysaste 7,2 %. Taantumien vaikutusta lieventää myös samaan aikaan tapahtuva kuluttajien ostovoiman vahvistuminen viimevuotisten tuntuvien palkankorotusten sekä alkaneen inflaation laskun myötä. Markkinoiden inflaatio-odotukset alkavat lähentyä EKP:n tavoitetta. Inflaation hellittäessä myös korot laskevat.

Suomessa kulutusluottoja myönnettiin 2,5 prosenttia edellisvuotta enemmän ja kotitalouksien talletuksien määrä pieneni 2,7 prosentilla vuoden takaiseen verrattuna. Korkotason nousun myötä myös talletuskoroissa nähtiin tilikauden aikana merkittävää kasvua vuosien tauon jälkeen.

## Taloudellinen kehitys

Tuloslaskelman erissä vertailukauden ajankohta on 1.1.-31.12.2022 ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukauden ajankohta on 31.12.2022.

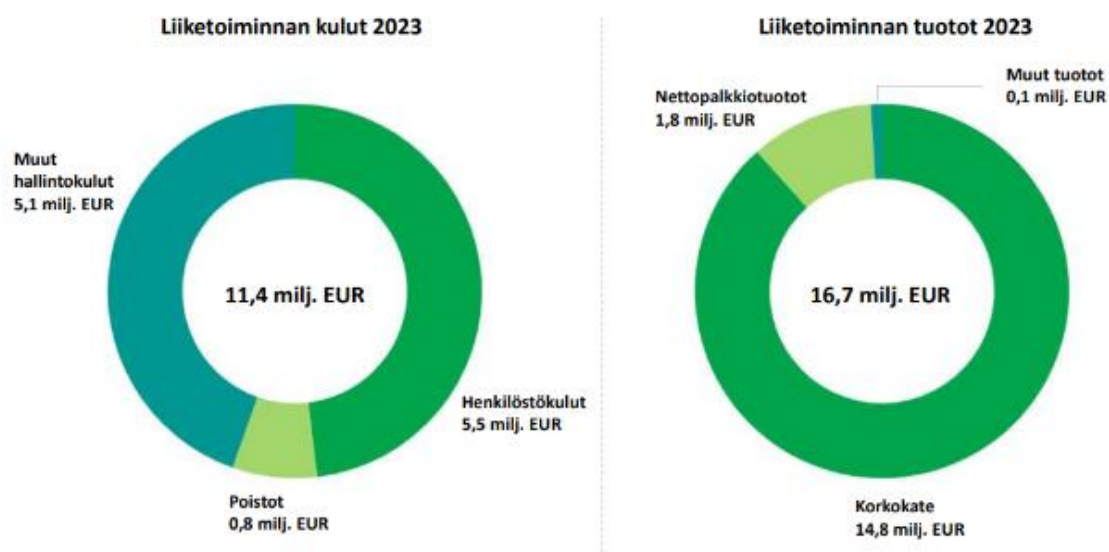
**Tammi-joulukuussa** konsernin tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli 0,8 miljoonaa euroa (-7,8). Tulos ennen veroja oli 0,3 (-9,7) miljoonaa euroa ja tilikauden voitto 0,3 miljoonaa euroa (-10,6).

Konsernin tilikauden tuotot – sisältäen korkokatteen, nettopalkkiotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot – kasvoivat 16,7 miljoonaan euroon (10,2). Korkokate vahvistui 63,0 prosenttia 14,8 (9,1) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudelta 20,1 (11,1) miljoonaa euroa ja korkokuluja 5,3 (2,0) miljoonaa euroa. Korkotason nousu ja luottokannan kasvu ovat vaikuttaneet pankin korkokatteen kehitykseen positiivisesti. Palkkiotuotot ja -kulut kasvoivat vertailukauden 1,5 miljoonasta eurosta 1,8 miljoonaan euroon.

Tilikauden kokonaiskulut sisältäen poistot ja arvonalentumiset pienenevät hieman ollen 11,4 miljoonaa euroa (11,6 milj. euroa). Henkilöstökulut olivat 5,5 (5,4) miljoonaa euroa sisältäen arvion henkilöstölle kohdistuvista tulospalkkioista. Muut hallintokulut – sisältäen toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä konsultointiin liittyviä kustannuksia - olivat 4,5 (4,5) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 0,8 (0,7) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 0,6 (1,0) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muihin kuluihin kirjattiin vakauserä yhteensä 0,2 miljoonaa euroa. Yhtiölle osoitettu talletussuojamaksu 0,1 miljoonaa euroa on katettu kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) palautuksilla. Lisäksi liiketoiminnan muut kulut sisältävät viranomaismaksut ja vuokriin liittyvät kulut.

Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot olivat 5,0 (8,3) miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pieneni vertailukauteen nähden ja oli -1,7 (4,4) miljoonaa euroa. Toteutuneet luottotappiot kasvoivat 3,9 miljoonasta eurosta 6,7 miljoonaan euroon pääosin Puolan liiketoiminnan myynnin vaikutuksesta.





**Heinä-joulukuun** tulos oli -0,1 milj. euroa (-2,4). Toisen vuosipuoliskon tulos oli ensimmäistä heikempi, koska luotonantoa jarrutettiin epäsuotuisan suhdanteen ja pääomavaatimusten vuoksi. Luottotappioiden määrä myös kasvoi hieman. Talletuskanta kasvoi toisella vuosipuoliskolla 11 prosenttia ja luottokanta 2 prosenttia.

## Tase

Konsernin taseen loppusumma oli tilikauden lopussa 312,8 miljoonaa euroa (291,7).

Konsernin varat 312,8 miljoonaa euroa muodostuivat pääosin 129,4 miljoonan euron käteisvaroista sekä asiakkaille myönnettyistä luotoista (saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 166,9 miljoonaa euroa). Aineettomat hyödykkeet 8,2 miljoonaa euroa sisältävät liiketoimintahankinnoissa syntyneen 6,0 miljoonan euron liikearvon sekä 2,2 miljoonaa euroa aktivoituja tuotekehitysmenoja. Liikearvon arvonalentumistestauksessa ei havaittu tarvetta alaskirjaamiselle. Tilikauden aikana aktivoitiin 0,7 miljoonaa euroa (0,8 miljoonaa euroa) tuotekehitysmenoja, liittyen digitaalisten pankkipalveluiden kehittämiseen.

Konsernin velat 286,7 miljoonaa euroa koostuivat pääosin asiakkaiden talletuksista (velat yleisölle ja julkisyhteisöille 268,9 miljoonaa euroa), jotka kasvoivat tilikaudella.

Konsernin oma pääoma oli 26,2 miljoonaa euroa (26,0).

## Riskien ja vakavaraisuuden hallinta ja riskiasema

Alisa Pankki toimii jatkuvasti muuttuvassa markkinaympäristössä, mikä altistaa yhtiön liiketoimintaympäristön muutoksille ja yhtiön operatiivisesta toiminnasta johtuville riskeille. Riskinottoa hallitaan hallituksen hyväksymillä periaatteilla. Alisa Pankin riskienhallinnan tavoitteet, periaatteet ja vastuut sekä riskienhallinnan organisointi kuvataan vuosittain Alisa Pankin tilinpäätöksen liitetiedossa K2. Tilinpäätöksessä 2023 kuvattuihin riskienhallinnan tavoitteisiin, periaatteisiin ja organisointiin ei ole tehty olennaisia muutoksia katsauskaudella.

## Riskiasema

Alisa Pankin keskeiset riskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski ja likviditeettiriski. Kannattavuuteen, vakavaraisuuteen ja maksuvalmiuteen vaikuttavat merkittävimmät riskit liittyvät luottotappioiden kasvuun, yleisen korkotason vaihteluun sekä taloudellisen toimintaympäristön epäsuotuisaan kehitykseen.

Taloudellisen ympäristön epävarmuustekijät kuten yleisen kustannustason ja korkojen nousu, sekä epävarmuus tulevasta talouskehityksestä vaikuttavat kotitalouksien arkeen ja maksukykyyn sekä Pk-yritysten kannattavuuteen ja investointihalukkuuteen.

Epävarmuustekijät näkyvät Alisa Pankin liiketoiminnassa korkotuottojen kasvuna, varainhankinnan kustannuksina, antolainauksen volyymin hitaampana kasvuna ja yritysasiakkaiden kannattavuuden heikentymisenä. Yleisen taloudellisen tilanteen heikentyminen ei ole merkittävästi heijastunut Alisa Pankin yksityisasiakkaiden takaisinmaksukykyyn. Laina-asiakkaiden taloudellista kannattavuutta ja maksuviiveiden kehittymistä seurataan entistä tiiviimmin ja tarvittaessa muutoksiin reagoidaan. Yhtiöllä ei ole Venäjä-sidonnaisia vastuita. Venäjä-Ukraina sodan vaikutukset Alisa Pankin liiketoimintaan ovat välillisiä.

Katsauskauden aikana luottokannan kasvu pieneni selvästi edellisvuodesta, ja suhteellinen luottoriskiasema on pysynyt vakaana. Hajautetun asiakaskunnan myötä yksittäisten suurten asiakasriskien tai riskikeskittymien merkitys on vähäinen. Luottokanta oli 172,9 miljoonaa euroa tilikauden päättyessä.

Pankin talletuskanta on pysynyt vakaana tilikauden aikana. Suurin osa talletuskannasta kuuluu talletussuojan piiriin. Vakaan talletuskannan ansiosta yhtiön likviditeettiasema on pysynyt erinomaisella tasolla tilikauden aikana. Yhtiön maksuvalmiusvaatimusta kuvaava LCR-tunnusluku oli tilikauden lopussa 689 prosenttia (403).

## Vakavaraisuus ja vakavaraisuuden hallinta

Alisa Pankin vakavaraisuuden ja pääomanhallinnan tavoitteena on pääoman riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Yhtiö seuraa jatkuvasti, että sen pääomat ovat riittävät kattamaan yhtiön kohdistuvat olennaiset riskit.

Konsernin vakavaraisuussuhdeluku oli 15,2 prosenttia ja ydinpääomasuhdeluku 12,0 prosenttia ylittäen pankkien kokonaispääomavaatimuksen (10,5 prosenttia). Pankkien kokonaispääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä Pilari I mukaisesta vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksesta 8,0 prosenttia sekä luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaateesta 2,5 prosenttia. Finanssivalvonnan asettama 1 prosenttiyksikön suuruinen järjestelmäriskipuskurivaatimus astuu voimaan 1.4.2024 alkaen. Vaatimus asetettiin suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi.

Tilikauden lopussa konsernin pääomarakenne koostui ydinpääomasta (CET1) sekä toissijaisesta pääomasta (Tier 2). Konsernin omat varat (TC) olivat 22,3 miljoonaa euroa: ensisijainen pääoma (T1) 17,7 miljoonaa euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 4,6 miljoonaa euroa koostui debentuurilainasta. Alisa Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 5,8 prosenttia.

Kriisinvahvistus suunnitelmassa Alisa Pankille valvojan asettama omia varoja ja vähennyskelpoisia velkoja koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) on määrältään 8 prosenttia pohjautuen kokonaisriskiin. Vähimmäisomavaraisuusasteen vaatimus on määrältään 3 prosenttia.

<b>Vakavaraisuuslaskelman pääerät, (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	25 856	28 281
Vähennykset ydinpääomasta	-8 172	-10 582
<b>Ydinpääoma (CET1 yhteensä)</b>	<b>17 684</b>	<b>17 700</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä</b>	<b>17 684</b>	<b>17 700</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	6 100	6 100
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-1 471	-250
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>4 629</b>	<b>5 849</b>
<b>Riskipainotetut erät</b>		
Luotto- ja vastapuoliriski	120 969	120 512
Markkinariski	853	756
Operatiivinen riski	25 138	19 198
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>146 960</b>	<b>140 466</b>
<b>Vakavaraisuussuhde (CET 1), %</b>	<b>12,0</b>	<b>12,6</b>
<b>Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %</b>	<b>12,0</b>	<b>12,6</b>
<b>Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC), %</b>	<b>15,2</b>	<b>16,8</b>
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste, (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Ensisijainen pääoma	17 684	17 700
Vastuiden kokonaismäärä	305 649	283 819
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste (LR), %</b>	<b>5,8</b>	<b>6,2</b>

## Luottoriski

Yhtiön liiketoiminnan luottoriski muodostuu pääasiassa luotonannosta asiakkaille. Luottoriski määritellään tappioriskiksi, joka johtuu siitä, että Alisa Pankin laina-asiakkaat tai muut vastapuolet eivät todennäköisesti pysty täyttämään sopimusvelvoitteitaan, ja että annetut vakuudet eivät kata Alisa Pankin saatavia. Alisa Pankilla on menettelyt ja ohjeet luottoriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, valvontaan ja seurantaan. Menettelyt ja ohjeet perustuvat yhtiön hallituksen vahvistamaan riskinottohalukkuuteen.

## Maksuviiveelliset ja järjestämättömät luotot sekä odotettavissa olevat luottotappiot

Yhtiön luottohallinnon ohjeessa määritellään toimintamalli maksuviiveellisten asiakkaiden luottojen valvontaan. Maksuviiveellisillä luotoilla tarkoitetaan sitoumuksia, joiden lainapääoman takaisinmaksu on erääntynyt enemmän kuin 15 päivää. Luotto luokitellaan järjestämättömäksi, mikäli havaitaan selkeitä viitteitä siitä, että luotonottaja ei todennäköisesti pysty maksamaan luottovelvoitettaan takaisin, tai mikäli luoton takaisinmaksu on viivästynyt yli 90 päivää.

Maksuviiveiden syntyminen ja merkittävät viitteet epävarmasta takaisinmaksusta kasvattavat luottoriskiä ja siten vaikuttavat luoton odotettavissa olevien luottotappioiden ECL-laskennan vaiheluokitukseen. Mikäli lainasaatavan maksusuoritukset ovat viivästyneet yli 30 päivää tai asiakkaan taloudellinen asema on oleellisesti heikentynyt, siirretään laina ECL-vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Vaiheeseen 3 kirjataan yksittäiset luotot, joiden arvot ovat todennetusti alentuneet. Vastapuolella on ilmennyt yksi tai monta tapahtumaa, jotka tulevat vaikuttamaan tuleviin rahavirtoihin negatiivisesti. Ne voivat olla esimerkiksi jokin seuraavista:

- Maksusuoritukset (lyhennys tai korko) ovat viivästyneet yli 90 päivää
- Velallisen konkurssi tai selvitystila, tai muut merkittävät taloudelliset vaikeudet
- Velallinen on todettu maksukyvyttömäksi.

Mikäli asiakkaalla havaitaan selkeitä viitteitä epävarmasta takaisinmaksusta, voidaan harkintaan perustuen luotto siirtää suoraan vaiheesta 1 vaiheeseen 3.

Alisa Pankissa seurataan yksityis- ja yritysasiakkaiden maksuviiveitä ja taloudellista tilannetta säännöllisesti ja pyritään tunnistamaan varhaisessa vaiheessa ne laina-asiakkaat, joiden takaisinmaksukyky on epävarmaa. Asiakkaille voidaan tarjota lyhennysvapaita ja maksuohjelmanmuutoksia. Lainanhoitajousto on laitoksen myöntämä myönnytys tai järjestely vastuulle, kun asiakkaalla on tai todennäköisesti saattaa olla takaisinmaksuvaikeuksia. Lainanhoitajoustolliset ja yli 90-päivää maksuviiveelliset luotot luokitellaan ECL-vaiheeseen 3.

Yksityisasiakkaiden maksuviiveellisten luottojen osuus on kasvanut tilikaudella maltillisesti. Alisa Pankin yritysasiakkaat koostuvat pääosin pienistä ja keskisuurista yrityksistä, joiden kannattavuuteen heikentynyt taloustilanne on vaikuttanut. Yhtiö seuraa luottokannan luottoriskin kehitystä maksuviiveiden määrän ja maksuohjelman muutoshakemusten kautta. Erityisesti rakennusalan yritysten takaisinmaksukykyä seurataan tehostetusti.

Luottokannan järjestämättömien luottojen määrä on kasvanut yritysrahoituksessa lisääntyneiden konkurssien takia katsauskauden aikana. Järjestämättömien saamisten määrä oli katsauskauden lopussa 7,2 miljoonaa (6,6) euroa. Järjestämättömiä saamisia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 4,2 (4,0) prosenttia katsauskauden lopussa. Katsauskauden lopussa luottokannan vastuista järjestämättömiä lainanhoitajoustollisia saamisia oli 0,4 miljoonaa euroa. Terveitä lainanhoitajoustollisia oli 0,7 miljoonaa euroa.

Yli 30 päivää mutta alle 90 päivää maksuviiveellisiä lainasaamisia oli koko lainakannasta noin 3,5 (2,6) prosenttia. Yli 90 päivää maksuviiveellisten osuus oli 3,0 (3,6) prosenttia. Vertailukaudella maksukyvyttömistä luotoista suurin osa muodostui ulkomaisista luotoista. Ensimmäisellä vuosipuoliskolla Puolan yhtiössä ollut luottokanta odotettavissa olevine luottotappioineen on kokonaisuudessaan alaskirjattu myynnin yhteydessä. Odotettavissa olevien luottotappioiden ECL-laskennan mallia päivitettiin niin, että huomioitiin epävarma markkinatalouden näkymä päivittämällä lyhyen aikavälin makroekonomista ennustetta.

Seuraavat taulukot kuvaavat vastuiden maantieteellistä jakautumista. Muiden EU-maiden yksityishenkilöiden erääntyneiden vastuiden pienentyminen johtuu Puolan liiketoiminnan myynnistä.

### Maantieteelliset vastuut

31.12.2023

Vastuut	Luottokanta	Keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti, vuosia	Erääntyneet yli 90 päivää
Yksityishenkilöt Suomi	124 498	5,1	2 071
Yritykset ja yhteisöt Suomi	39 942	2,3	1 596
Julkisyhteisöt Suomi	1 122	6,9	0
Yksityishenkilöt muut EU maat	7 304	4,0	1 424
Yritykset ja yhteisöt muut EU maat	0	0,0	0
<b>Luottokanta yhteensä</b>	<b>172 866</b>		<b>5 091</b>
Odottavissa olevat luottotappiot	-5 984		
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä</b>	<b>166 882</b>		

### Maantieteelliset vastuut

31.12.2022

Vastuut	Luottokanta	Keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti, vuosia	Erääntyneet yli 90 päivää
Yksityishenkilöt Suomi	126 393	5,6	1 060
Yritykset ja yhteisöt Suomi	30 993	0,3	781
Yksityishenkilöt muut EU maat	6 130	0,0	4 500
Yritykset ja yhteisöt muut EU maat	277	0,0	239
<b>Luottokanta yhteensä</b>	<b>163 793</b>		<b>6 580</b>
Odottavissa olevat luottotappiot	-9 137		
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä</b>	<b>154 656</b>		

### Riskikeskittymät

Luotonannossa riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita:

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista tai niihin sidoksissa olevista yhteisöistä
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

Alisa Pankin luottokanta on henkilöasiakkaisiin painottuvaa muodostuen pääosin pienistä lainasummista. Pankin henkilöasiakkaille myöntämät luotot ovat lähes poikkeuksetta vakuudettomia. Luotonmyöntöpolitiikan mukainen maksimilainasumma henkilöasiakkaille on 30 000 euroa. Yritysluotonannossa luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja takauksia. Hajautetun asiakaskunnan myötä yksittäisten suurten asiakasriskien merkitys on vähäinen. Tilikauden lopun tilanteessa yhtiöllä oli yksi vastuu, jonka määrä ylitti 10 prosenttia vakavaraisuuslaskennan mukaisista Tier 1 omista varoista. Vastuun vakuutena ovat rahoitetut myyntilaskusaatavat. Yrityksille myönnetystä rahoituksesta suurimmat toimialat ovat: teollisuus, rakentaminen, sekä kuljetus ja varastointi. Rakennusalan saatavia ja yritysten takaisinmaksukykyä seurataan tehostetusti.

## **Markkinariski**

Markkinariski muodostuu rahoitustaseen korkoriskistä sekä valuuttariskistä. Rahoitustaseen korkoriski koostuu pääosin varojen ja velkojen korkosidonnaisuuksien ja maturiteettien eroista. Pankin luottokannasta pitempien (yli 1 v) kiinteäkorkoisten luottojen osuus on tällä hetkellä alle viidesosa, ja osuus laskee jatkuvasti. Uusi luotonanto on pääosin vaihtuvakorkoista ja sidottu 3 kuukauden euriboriin. Markkinakorkojen voimakkaat muutokset korostavat korkoriskin hallinnan tärkeyttä. Yhtiö seuraa korkoriskin kehitystä jatkuvasti muun muassa taseen nykyarvon ja korkokatteen muutoksen herkkyyksianalyysin kautta. Mikäli korkotaso nousisi kahden prosenttiyksikön verran, yhtiön omien varojen taloudellinen arvo nousisi positiivisen tuloskehityksen myötä 1,9 prosenttia katsauskauden lopun tilanteessa. Mikäli korkotaso laskisi kahden prosenttiyksikön verran, omien varojen taloudellinen arvo laskisi 2,3 prosenttia. Mikäli korot nousisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositason korkokatteeseen n. +1,3 miljoonaa euroa. Mikäli korot laskisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositason korkokatteeseen n. -1,3 miljoonaa euroa.

## **Likviditeettiriski**

Likviditeettiriski liittyy tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään eräänntyviä maksuvelvoitteitaan. Alisa Pankin suurimmat likviditeettiriskit johtuvat otto- ja antolainauksen volyyymien ja maturiteettien eroista.

Alisa Pankin likviditeetti on ollut katsauskaudella erinomaisella tasolla. Yhtiön maksuvalmiusvaatimus (LCR-tunnusluku) oli katsauskauden lopussa 689 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia). Maksuvalmiuspuskurista 100 prosenttia oli erittäin korkean likviditeetin Level 1 -varoja. Puskuri koostuu panttaamattomista, laadukkaista ja hyvin nopeasti myytävistä sijoituksista. Pysyvän varainhankinnan riittävyttä mittaava NSFR-suhdeluku oli katsauskauden lopussa 200 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia).

Seuraavassa taulukossa esitetään maksuvalmiusvaatimus kolmen kuukauden keskiarvona, joka oli 613 prosenttia katsauskauden lopussa.

<b>Maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Maksuvalmius</b>		
<b>LCR-vaateen määrä (3 kk keskiarvo) %</b>	<b>613</b>	<b>370</b>
Maksuvalmiuspuskuriin laskettavien likvidien varojen määrä (3 kk keskiarvo)	132 397	129 607
Likviditeetin ulosvirtausten määrä (3 kk)	34 318	53 000
Likviditeetin sisään virtausten määrä (3 kk)	12 475	17 729
Likviditeetin nettovirtausten määrä (3 kk)	21 843	35 271
<b>Pysyvä varainhankinta</b>		
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	267 461	240 656
Vaadittu pysyvä rahoitus	133 830	127 778
<b>NSFR-suhdeluku %</b>	<b>200</b>	<b>188</b>

## Operatiivinen riski

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Katsauskauden aikana toteutuneet operatiiviset riskit olivat vähäiset suhteessa niille varattuun omien varojen vaatimukseen ja liittyivät pääsääntöisesti järjestelmähäiriöihin ja petoksellisten asiakkaiden väärinkäyttöihin.

Alisa Pankki julkaisee Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta Capital and Risk Management raportissaan. Raportti julkaistaan vuosikertomuksen julkaisun yhteydessä erillisenä raporttina ja siinä kuvataan tarkemmin Alisa Pankki -konsernin vakavaraisuustietoja ja riskiasemaa. Puolivuosisikatsauksen julkistamisen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot.

## Vastuullisuus

Alisa Pankki on uutena suomalaisena digitaalisena pankkina osa suomalaista finanssialaa. Finanssialalla on tärkeä rooli yhteiskunnan taloudellisen ja sosiaalisen vakauden rakentamisessa, sekä ilmasto- ja ympäristöasioiden huomioimisessa pankki- ja rahoitustoiminnassa.

Alisa Pankki pitää kiinni korkeista standardeista harjoittaessaan liiketoimintaansa. Pankki edellyttää, että sen liiketoimintayksiköt ja henkilöstö ymmärtävät hyvin sovellettavat lait, määräykset ja standardit ja noudattavat niitä tiukasti kaikilla markkinoilla ja lainkäyttöalueilla, joilla Alisa Pankki toimii.

Alisa Pankille henkilöstön hyvinvointi ja sitoutuneisuus ovat avainasemassa. Mittaamme henkilöstötyytyväisyyttä säännöllisesti ja teemme tulosten pohjalta aktiivisesti parannuksia. Työyhteisömme on tasa-arvoinen, emme hyväksy syrjintää missään muodossa. Olemme sitoutuneet tasa-arvon ja yhdenvertaisuuden edistämiseen kaikessa toiminnassa.

Asiakastyytyväisyys on avainasemassa ja Alisa Pankki pyrkii viestimään asiakkailleen selkeästi ja ymmärrettävästi. Henkilö- ja yritysasiakasluotonannossa pyritään löytämään yhdessä asiakkaiden kanssa

sopivia ratkaisuja taloudellisten vaikeuksien eteen sattuessa. Alisa Pankissa pyritään huolehtimaan asiakkaiden maksukyvyyn säilymisestä tarjoamalla maksuohjelman muutoksia tai muita tarvittavia joustoja lainan takaisinmaksuun.

Tulevina vuosina yhtiö valmistautuu kestävyysraportointidirektiivin CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), mukaiseen vastuullisuusraportointiin.

## **Hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja**

Alisa Pankin hallituksen jäsenenä toimi 20.4.2023 asti Markku Pohjola (puheenjohtaja), Teuvo Salminen, Lea Keinänen, Kai Myllyneva, Jorma Pirinen ja Tero Weckroth. Yhtiökokouksessa 20.4.2023 hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Lea Keinänen, Jorma Pirinen, Markku Pohjola, Teuvo Salminen ja Tero Weckroth sekä uusina jäseninä Sami Honkonen ja Johanna Lamminen. Hallituksen jäsenten toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Yhtiökokous valitsi hallituksen puheenjohtajaksi Markku Pohjolan ja hallituksen varapuheenjohtajaksi Teuvo Salmisen. Toimitusjohtajana jatkaa Teemu Nyholm ja toimitusjohtajan sijaisena toimii Juha Saari.

Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana toimii Teuvo Salminen ja jäsenet ovat Johanna Lamminen, Sami Honkonen ja Tero Weckroth.

Henkilöstövaliokunnan puheenjohtajana toimii Markku Pohjola ja jäsenet ovat Jorma Pirinen ja Lea Keinänen.

Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja.

## **Hallituksen voitonjakoehdotus ja yhtiökokous**

Tilikauden 2023 päättyessä emoyhtiön jakokelpoinen oma pääoma oli 3 594 743,19 euroa. Yhtiön hallitus esittää varsinaiselle yhtiökokoukselle, että tilikaudelta 2023 ei jaeta osinkoa.

Yhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään Helsingissä 20.3.2024. Tilinpäätös ja toimintakertomus ovat yleisön saatavilla viikolla 9.

## **Osakkeet ja osakkeenomistajat**

Alisa Pankki Oyj:n osakkeet on listattu Nasdaq Helsingin päälistalle kaupankäyntitunnuksella ALISA. Yhtiön osakemäärä joulukuun lopussa oli 88 332 182 kappaletta. Yhtiön osakepääoma oli joulukuun lopussa 18,3 miljoonaa euroa.

Alisa Pankin hallussa olevien osakkeiden lukumäärä oli katsauskauden lopussa 14 081 kappaletta. Yhtiö luovutti tilikauden aikana 206 289 yhtiön hallussa ollutta omaa osaketta vastikkeetta rajoitettujen osakepalkkiojärjestelmien 2018 ja 2019 osallistujille palkkiona ohjelmien ehtojen mukaisesti. Osakepalkkiojärjestelmät 2018 ja 2019 ovat Evli Pankki Oyj:n aikaisia Evli Oyj:n henkilöstölle suunnattuja kannustinjärjestelmiä. Fellow Finance Oyj:n ja Evli Pankki Oyj:n yhdistymisen myötä osa palkkiosta maksetaan Alisa Pankki Oyj:n osakkeina.



Alisa Pankki Oyj:n osakkeen päätöskurssi katsauskauden viimeisenä kaupankäyntipäivänä 29.12.2023 oli 0,17 euroa. Alisa Pankin tilikauden alin kaupankäyntikurssi oli 0,17 euroa ja ylin 0,41 euroa. Alisa Pankin markkina-arvo katsauskauden lopussa oli 15,2 miljoonaa euroa.



## Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa

Osakkeenomistajien omistustiedot perustuvat Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään osakasluetteloon 29.12.2023.

	<b>Osakemäärä yhteensä</b>	<b>% osuus osake- määrästä</b>
1. Evli Oyj	15 288 303	17,31 %
2. Taaleri Oyj	15 288 303	17,31 %
3. TN Ventures Oy	5 497 354	6,22 %
4. Oy Prandium Ab	4 754 100	5,38 %
4. Oy Scripo Ab	4 754 100	5,38 %
6. Oy T&T Nordcap Ab	3 938 616	4,46 %
7. OP Fin Small Cap	3 368 986	3,81 %
8. Rausanne Oy	1 242 848	1,41 %
9. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Hgin sivukonttori	1 043 056	1,18 %
10. Bure Capital Oy	969 770	1,10 %

## Konsernirakenne

Alisa Pankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Alisa Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Mobify Invoices Oy, Lainaamo Oy, Fellow Finance Estonia OU, Fellow Finance Česko s.r.o ja Fellow Finance Deutschland GmbH. Yhtiöllä ei ole aktiivista liiketoimintaa Lainaamo Oy:ssä, Virossa ja Tsekeissä.

Puolan markkinoilla toiminut yhtiö Fellow Finance Sp. z o.o. kuului konserniin 30. toukokuuta asti, minkä

jälkeen yhtiö myytiin liiketoimintakauppana. Joulukuussa Alisa Pankin ja Lainaamon hallitukset hyväksyivät sulautumissuunnitelman, jonka mukaan Lainaamon suunnitellaan sulautuvat emoyhtiöön huhtikuun 2024 loppuun mennessä. Lainaamossa ei ole aktiivista liiketoimintaa.

## Henkilöstö ja toimipaikat

Konsernin palveluksessa oli joulukuun 2023 lopussa 78 henkilöä (12/2022: 78). Suomessa työskenteli 76 henkilöä (65) Helsingin ja Turun toimipisteissä, ja muissa toimintamaissa yhteensä 2 (8) henkilöä.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden jälkeen

Tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat yhtiön taloudelliseen asemaan, ei ole tiedossa.

## Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024

Vuonna 2023 saavutimme positiivisen tuloksen, mutta pääomarakenteen vahvistamiseen tähtäävät toimenpiteet eivät epäsuotuisan markkinatilanteen vuoksi edenneet tavoitellussa aikataulussa vuoden 2023 aikana.

Toimintaympäristön epävarmuus ja yhtiön pääomarakenne haastavat edelleen vuoden 2024 tuloskehitystä. Samoin odotettavissa olevalla korkotason laskulla on hieman heikentävä vaikutus pankin tulokseen. Näihin varautuen olemme sopeuttaneet yhtiön kulurakennetta vuoden 2023 toisen vuosipuoliskon aikana.

Uskomme, että saamme toimenpiteet oman pääoman vahvistamiseksi toteutettua 2024 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana. Tämän toteutuessa tuotot yhteensä kasvavat vuonna 2024 verrattuna vuoteen 2023 ja tuloksen ennen kertaeriä ja veroja tilikaudelta 2024 arvioidaan olevan voitollinen. Vuoden 2024 ensimmäisen vuosipuoliskon tuloksen ennen kertaeriä ja veroja arvioidaan kuitenkin olevan hieman tappiollinen.

Tavoite konsernin kokonaisvakavaraisuussuhteelle on 16 prosenttia.

Helsingissä 15.2.2024

Alisa Pankki Oyj  
Hallitus

### Lisätietoja:

**Teemu Nyholm**

Toimitusjohtaja

teemu.nyholm@alisapankki.fi

+358 50 577 1028

## MUUT LIITTEET

### Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Taloudellisessa raportoinnissa esitetään vaihtoehtoisia tunnuslukuja (Alternative Performance Measures, APM), joilla kuvataan Alisa Pankin taloudellista asemaa ja jotka eivät perustu Alisa Pankin soveltamiin taloudellista raportointia sääteleviin normistoihin. Vaihtoehtoisia tunnuslukuja esitetään muun taloudellisen raportoinnin lisätietoina ja niiden laadinnassa on noudatettu Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen, ESMA:n, ohjeistuksia.

Kulu-tuottosuhte, %	=	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}}$
Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	=	$\frac{\text{Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot (annualisoitu)}}{\text{Luottokanta katsauskauden lopussa}}$
Oman pääoman tuotto (ROE), %	=	$\frac{\text{Tilikauden tulos (annualisoitu)}}{\text{Oma pääoma keskimäärin}}$
Tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja	=	Tulos ennen veroja +/- kertaluonteiset erät *

\* Alisa Pankki määrittelee kertaluonteisiksi eriksi tuotot ja kulut, jotka eivät todennäköisesti toistu. Kertaluonteisiin eriin sisällytetään muun muassa:

- irtisanomis- ja liiketoiminnan uudelleenjärjestelykulut
- liikearvojen sekä omaisuuserien kertaluonteiset alakirjaukset (pl. lainasaatavakannan luottotappiot)
- kertaluonteiset myyntivoitot ja -tappiot
- liiketoimintojen hankinnoista muodostuvat tulosvaikutteiset erät (pl. lainasaatavakannan ostot ja myynnit)

## TAULUKKO-OSA 1.1.-31.12.2023

### Konsernin tuloslaskelma

Tuhatta euroa	Liite	1-12/2023	1-12/2022	7-12/2023	7-12/2022
Korkotuotot		20 071	11 101	10 692	7 742
Korkokulut		-5 314	-2 048	-3 361	-1 153
<b>Korkokate</b>	<b>3.</b>	<b>14 757</b>	<b>9 053</b>	<b>7 331</b>	<b>6 590</b>
Palkkiotuotot		3 180	3 885	1 648	1 435
Palkkiokulut		-1 395	-2 374	-710	67
<b>Nettopalkkiotuotot</b>	<b>4.</b>	<b>1 785</b>	<b>1 511</b>	<b>938</b>	<b>1 502</b>
Sijoitustoiminnan nettotuotot		32	-349	47	-248
Liiketoiminnan muut tuotot		126	24	13	24
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>		<b>16 701</b>	<b>10 239</b>	<b>8 329</b>	<b>7 868</b>
Henkilöstö- ja hallintokulut		-5 481	-5 378	-2 707	-2 821
Muut hallintokulut		-4 513	-4 487	-2 332	-2 710
Poistot ja arvonalentumiset		-831	-691	-443	-367
Liiketoiminnan muut kulut		-572	-1 046	-168	-125
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>		<b>-11 398</b>	<b>-11 601</b>	<b>-5 651</b>	<b>-6 024</b>
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	<b>5.</b>	-4 999	-8 321	-2 765	-4 147
<b>Tulos ennen veroja</b>		<b>303</b>	<b>-9 684</b>	<b>-87</b>	<b>-2 303</b>
Tuloverot		3	-901	128	-136
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		<b>306</b>	<b>-10 585</b>	<b>42</b>	<b>-2 439</b>
<b>Tilikauden tuloksen jakautuminen</b>					
Emoyhtiön omistajille		306	-10 585	42	-2 439
<b>Konsernin laaja tuloslaskelma</b>					
<b>Tilikauden tulos</b>		<b>306</b>	<b>-10 585</b>	<b>42</b>	<b>-2 439</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät</b>					
<b>Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>					
Muuntoerot		-1	15	-1	7
<b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen</b>		<b>-1</b>	<b>15</b>	<b>-1</b>	<b>7</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>		<b>304</b>	<b>-10 570</b>	<b>40</b>	<b>-2 431</b>
<b>Tilikauden laajan tuloksen jakautuminen</b>					
Emoyhtiön omistajille		304	-10 570	40	-2 431
<b>Emoyrityksen omistajille kuuluva osakekohtainen tulos</b>	<b>6.</b>				
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa		0,00	-0,14	0,00	-0,03
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, euroa		0,00	-0,14	0,00	-0,03

## Konsernin tase

<b>Tuhatta euroa</b>	<b>Liite</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Varat</b>			
Käteiset varat		129 364	118 028
Saamiset luottolaitoksilta		5 461	8 441
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	<b>7./8.</b>	166 882	154 656
Aineettomat hyödykkeet		8 169	8 157
Aineelliset hyödykkeet		516	140
Muut varat		1 857	1 438
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		346	210
Tuloverosaamiset		243	461
Laskennalliset verosaamiset		3	129
<b>Varat yhteensä</b>		<b>312 841</b>	<b>291 661</b>
<b>Velat</b>			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	<b>8./9.</b>	268 864	246 810
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	<b>9.</b>	6 210	6 203
Muut velat		5 551	8 796
Siirtovelat ja saadut ennakot		6 054	3 867
<b>Velat yhteensä</b>		<b>286 679</b>	<b>265 675</b>
<b>Oma pääoma</b>			
<b>Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma</b>			
Osakepääoma		18 289	18 286
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		19 917	19 917
Kertyneet voittovarot		-12 044	-12 218
<b>Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä</b>		<b>26 162</b>	<b>25 985</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>312 841</b>	<b>291 661</b>

## Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun	Muuntoerot	Kertyneet	Emoyhtiön	Oma
		vapaan oman pääoman rahasto			omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä	
<b>Oma pääoma 1.1.2023</b>	<b>18 286</b>	<b>19 917</b>	<b>17</b>	<b>-12 233</b>	<b>25 985</b>	<b>25 985</b>
Tilikauden tulos				306	306	306
Muut laajan tuloksen erät			-1		-1	-1
<b>Tilikauden laaja tulos</b>			<b>-1</b>	<b>306</b>	<b>304</b>	<b>304</b>
Muut muutokset*	3			-145	-142	-142
Osakeperusteiset maksut				15	15	15
<b>Oma pääoma 31.12.2023</b>	<b>18 289</b>	<b>19 917</b>	<b>14</b>	<b>-12 058</b>	<b>26 161</b>	<b>26 162</b>

\* Tilinpäätöksessä 2023 on tehty seuraavien erien osalta korjaukset vuoden 2023 kertyneitä voittovaroja vasten. Fellow Finance Deutschland GmbH:n ja Lainaamo Oy:n vuoden 2022 tulokset muuttuivat yhteensä -18 tuhatta euroa vuoden 2022 tulosjulkistuksen jälkeen kirjanpitojen lopullisen valmistumisen myötä. Taseessa havaittiin olevan jo ajalta ennen Alisa Pankin muodostamista laskennallista verosaatavaa 127 tuhatta euroa, jota ei voi hyödyntää. Vanhoista osakepalkitsemisjärjestelmistä oli jäänyt taseeseen 116 tuhatta euroa, joka olisi pitänyt kirjata alas viimeistään vuonna 2022. Jos korjaukset olisi tehty vuoden 2022 tuloslaskelmaan olisi vuoden 2022 tulos parantunut yhteensä 16 tuhatta euroa. Loppuosa korjauksista olisi kirjattu vuoden 2022 kertyneitä voittovaroja vasten. Muissa muutoksissa on lisäksi 101 tuhatta euroa vuonna 2023 purkautuneista osakepalkitsemisjärjestelmistä. Lisäksi muut muutokset pitää sisällään edellisten tilikausien oikaisun osakepääomaan (3 teur).

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun	Muuntoerot	Kertyneet	Emoyhtiön	Oma
		vapaan oman pääoman rahasto			sijoittajille kuuluva oma pääoma yhteensä	
<b>Oma pääoma 1.1.2022</b>	<b>125</b>	<b>13 361</b>	<b>2</b>	<b>-1 699</b>	<b>11 790</b>	<b>11 790</b>
Tilikauden tulos				-10 585	-10 585	-10 585
Muut laajan tuloksen erät			15		15	15
<b>Tilikauden laaja tulos</b>			<b>15</b>	<b>-10 585</b>	<b>-10 570</b>	<b>-10 570</b>
Käänteinen hankinta**	6 446	6 056			12 502	12 502
Suunnattu osakeanti	11 715				11 715	11 715
Muut muutokset*		500			500	500
Osakeperusteiset maksut				51	51	51
<b>Oma pääoma 31.12.2022</b>	<b>18 286</b>	<b>19 917</b>	<b>17</b>	<b>-12 233</b>	<b>25 985</b>	<b>25 985</b>

\*Muut muutokset sisältävät oikaisun tytäryhtiöiden kertyneisiin voittovaroihin (-19) ja edellisten tilikausien oikaisun osakepääomaan (3).

\*\* Käänteisen hankinnan vaikutus muodostuu hankinnasta suoritettuna vastikkeen käyvän arvon määrästä, jossa on huomioitu juridisen emoyhtiön Alisa Pankki Oyj:n pääomarakenne.

## Konsernin rahavirtalaskelma

Tuhatta euroa	1-12/2023	1-12/2022
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	<b>306</b>	<b>-10 585</b>
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Poistot ja arvonalentumiset	684	572
Luottotappiot	5 360	7 488
Tuloverot	3	901
Muut oikaisut	-101	0
<b>Tuloksen oikaisut yhteensä</b>	<b>5 946</b>	<b>8 961</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta</b>	<b>6 252</b>	<b>-1 623</b>
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-17 586	-141 982
Muut varat	-346	-444
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	22 055	246 810
Muut velat	-1 235	11 700
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>9 140</b>	<b>114 461</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit aineellisiin hyödykkeisiin	-2	-22
Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin	-744	-972
Tytäryhtiöiden hankinnat	0	-772
Tytäryhtiöiden myynnit	109	0
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-637</b>	<b>-1 765</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Joukkovelkakirjan takaisinmaksu	0	-7 380
Debentuurilainan liikkeeseenlasku	0	6 100
Maksullinen suunnattu osakeanti	0	11 715
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-147	-119
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-147</b>	<b>10 317</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>8 356</b>	<b>123 012</b>
Rahavarat tilikauden alussa	126 469	3 457
Kurssierot	0	0
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>134 825</b>	<b>126 469</b>
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>		
Käteiset varat	129 364	118 028
Saamiset luottolaitoksilta	5 461	8 441
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>134 825</b>	<b>126 469</b>
<b>Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot</b>		
Saadut korot	23 342	8 528
Maksetut korot	3 136	1 051

## **LIITTEET**

### **Liite 1. Perustiedot ja olennaiset muutokset tilikaudella**

Yhtiö vaihtoi nimensä Fellow Pankki Oyj:stä Alisa Pankki Oyj:ksi 21.4.2023.

Alisa Pankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Alisa Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Mobify Invoices Oy, Lainaamo Oy, Fellow Finance Estonia OÜ, Fellow Finance Deutschland GmbH ja Fellow Finance Česko s.r.o. Lisäksi konserniin kuului Puolassa toiminut tytäryhtiö Fellow Finance Sp. z o.o. kunnes se myytiin konsernista 30 toukokuuta 2023.

Alisa Pankilla on toimintansa harjoittamiseen Finanssivalvonnan myöntämä luottolaitoksen toimilupa sekä Saksassa luotonvälityslisenssi (Kreditvermittlungslizenz). Tytäryhtiö Lainaamo Oy on rekisteröity Etelä-Suomen Aluehallintoviraston luotonantajarekisteriin. Alisa Pankki Oyj tarjoaa palveluitaan Tanskaan rajan yli toimilupansa mahdollistamana. Kansainvälisten toimintojen merkitys konsernin taloudelliseen asemaan on vähäinen. Alisa Pankki Oyj on listattu Nasdaq Helsingin päälistalla. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Pursimiehenkatu 4 A, 00150 HELSINKI.

### **Liite 2. Laadintaperiaatteet**

Konsernin tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardia noudattaen ja sen luvut perustuvat Alisa Pankki Oyj:n tilintarkastettuun vuoden 2023 tilinpäätökseen. Tilinpäätöstiedote on hyväksytty julkistettavaksi 15.2.2024.

Laadintaperiaatteet vastaavat vuoden 2022 tilinpäätöksen laadintaperiaatteita. Taulukoiden luvut esitetään tuhansina euroina, ellei muuta ole mainittu. Kauden aikana ei ole tullut voimaan eikä tiedossa ole uusia tulevia standardimuutoksia, joilla olisi olennaisia vaikutuksia tilinpäätöstiedotteeseen.

Tässä tilinpäätöstiedotteessa esitetyt vertailuluvut ajalta 1.1-1.4.2022 eivät ole täysin vertailukelpoisia yritysjärjestelystä johtuneen muuttuneen liiketoimintamallin seurauksena. 1.1.-1.4.2022 luvut ovat Fellow Finance -konsernin lukuja ja tällöin liiketoimintamalli ja ansaintalogiikka olivat erilaiset.

Alisa Pankilla on vain yksi raportoitava toimintasegmentti. Raportoitu segmentti kattaa koko konsernin ja segmenttiluvut ovat yhdenmukaisia Alisa Pankki -konsernin lukujen sekä johdon raportoinnin kanssa.

Tilinpäätöstiedotteen laatiminen IFRS-standardien mukaan edellyttää johdon harkintaa ja arvioita. Konsernin tekemät keskeiset oletukset liittyvät arvioita koskeviin epävarmuustekijöihin odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa.

Puolan yhtiön myynnin tulosvaikutus esitetään liiketoiminnan muissa tuotoissa ja odotettavissa olevissa luottotappioissa. Kokonaisvaikutus myynnistä tulokseen oli 30 tuhatta euroa.



### Liite 3. Korkokate

	1-12/2023	1-12/2022
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	4 067	480
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16 004	10 622
<b>Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä yhteensä</b>	<b>20 071</b>	<b>11 101</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	0	-219
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 803	-1 520
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-495	-283
Muut korkokulut	-16	-25
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-5 314</b>	<b>-2 048</b>
<b>Korkokate yhteensä</b>	<b>14 757</b>	<b>9 053</b>

### Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut

	1-12/2023	1-12/2022
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	2 014	1 615
Vertaislainoista	951	2 161
Muut palkkiot	215	108
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>3 180</b>	<b>3 885</b>
	<b>1-12/2023</b>	<b>1-12/2022</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Luotonannosta	-1 266	-1 024
Vertaislainoista	0	-1 108
Muut palkkiot	-129	-242
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-1 395</b>	<b>-2 374</b>
	<b>1-12/2023</b>	<b>1-12/2022</b>
<b>Tuloutusajankohta</b>		
Palvelut luovutettu yhtenä ajankohtana	918	1 062
Palvelut luovutettu ajan kuluessa	2 263	2 822
<b>Yhteensä</b>	<b>3 180</b>	<b>3 885</b>

Kaikki IFRS 15:n mukaiset palkkiotuotot on kirjattu sen mukaisesti, milloin määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle. Konsernin asiakkailta saamat tuotot kirjataan siihen määrään, johon konserni odottaa olevansa oikeutettu asiakkaalle luovutettavia palveluita vastaan. Palkkiot tuloutetaan palvelun luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana.

## Liite 5. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

Kauden aikana kirjatut luottotappiot	1-12/2023	1-12/2022
<b>Lopulliset luottotappiot saamisista</b>		
Lopulliset luottotappiot tilikauden aikana myönnettyistä luotoista	-320	-377
Lopulliset luottotappiot ennen tilikauden alkua myönnettyistä luotoista	-6 402	-3 562
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 722</b>	<b>-3 939</b>
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos	1 723	-4 382
<b>Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>	<b>-4 999</b>	<b>-8 321</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pieni vertailukaudesta johtuen luottokannan kasvun tasaantumisesta, Puolan luottokannan myynnistä sekä vanhan vertaislainakannan suhteellisen osuuden pienenemisestä kokonaiskantaan nähden. Tilikauden alussa vaiheen 3 lainasaamisista merkittävä osa liittyi ulkomaisiin liiketoimintoihin. Puolan luottokannan määrä vuoden 2022 päätteeksi oli 3,4 miljoonaa euroa, josta luottotappiovarausta oli kirjattu 3,2 miljoonaa euroa.

Yhtiön soveltaman ECL-laskentamallin kehityksen ja harkinnanvaraisten parametrien muutoksien vaikutukset luottotappiovarauksen määrään olivat tilikaudella noin 0,5 miljoonaa euroa ECL-varausta pienentävät: PD-kertoimia päivitettiin tuoreemman historiadatan pohjalta, mikä pienensi ECL-varausta 0,2 miljoonalla eurolla. Eräänntyneiden saatavien myyntisopimuksen hintamuutos on vaikutukseltaan 0,3 miljoonaa euroa varausta pienentävä. Tilikauden aikana päivitettiin myös makrotaloudellisia parametreja ja lisättiin niiden painoarvoa laskennassa, mikä lisäsi ECL-varausta hieman. Yhtiö on tilikauden 2024 alussa ottanut käyttöön ECL-laskentamallissa maksukyvyttömyyden leviämisvaikutuksen vaiheen 3 luotoille. Tilinpäätöksessä 2023 mallimuutoksen vaikutus on huomioitu 0,03 miljoonan euron ECL-varausta lisäävänä arviona.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa oleviin luottotappioihin 0,5 miljoonan euron yritysluottokantaan kohdistuva harkinnanvarainen varaus. Tilinpäätöksen 31.12.2023 odotettavissa olevien luottotappioiden varaukseen sisältyy yhteensä 0,9 miljoonaa euroa johdon harkinnanvaraisia varauksien korotuksia. Harkinnanvaraiset varaukset kohdistetaan yksittäisille sopimuksille ja koskevat yritysasiakkaille myönnettyjä lainoja. Odotettavissa olevat luottotappiot sisältävät sekä saamiset asiakkailta että taseen ulkopuoliset sitoumukset.

### Altistuminen luottoriskille riskiluokittain

Luottoriskiä syntyy saamisista henkilö- ja yritysasiakkailta sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Altistuminen luottoriskille -yhteenvetotaulukko esittää luottoriskille alttiina olevat taseen vastuut sekä niihin kohdistuvat luottotappiovaraukset arvonalentumisvaiheittain. Taseen ulkopuoliset sitoumukset sekä niihin liittyvät luottotappiovaraukset on esitetty liitteessä 10.

Seuraavat taulukot kuvaavat rahamäärää, joka on alttiina luottoriskille ottamatta huomioon vakuuksia tai muita luoton laatua parantavia järjestelyjä. Taulukoissa tiedot ovat jaoteltuna luottoriskiluokkiin. Riskiluokkajaottelussa riskiluokassa 1 maksukyvyttömyyden todennäköisyys on suurin ja luokassa 5 pienin. Järjestämättömät lainasaatavat on esitetty riskiluokittain vaiheessa 3.

<b>Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (31.12.2023)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Lainasaamiset yhteensä</b>
Riskiluokka 5	36 805	420	1 867	39 092
Riskiluokka 4	72 528	2 443	1 942	76 912
Riskiluokka 3	33 459	1 708	1 728	36 895
Riskiluokka 2	12 213	606	693	13 513
Riskiluokka 1	5 538	438	478	6 454
<b>Luottokanta</b>	<b>160 543</b>	<b>5 614</b>	<b>6 708</b>	<b>172 866</b>
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 469	-444	-4 071	-5 984
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>159 075</b>	<b>5 170</b>	<b>2 637</b>	<b>166 882</b>

<b>Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (31.12.2022)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Lainasaamiset yhteensä</b>
Riskiluokka 5	33 823	109	660	34 592
Riskiluokka 4	65 375	1 614	2 327	69 316
Riskiluokka 3	41 864	1 672	1 950	45 486
Riskiluokka 2	7 168	591	1 890	9 649
Riskiluokka 1	2 816	261	1 673	4 750
<b>Luottokanta</b>	<b>151 045</b>	<b>4 248</b>	<b>8 500</b>	<b>163 793</b>
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 825	-1 673	-5 639	-9 137
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>149 221</b>	<b>2 575</b>	<b>2 861</b>	<b>154 656</b>

### Lainasaamisten siirtymät vaiheittain

Seuraavat täsmäytyslaskelmat kuvaavat rahoitusinstrumenttiluokittain odotettavissa olevien luottotappioiden siirtymiä ja muutoksia tilikauden aikana.

<b>Lainasaamisten siirtymät vaiheittain</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
Lainasaamiset asiakkailta 1.1.2023	152 965	4 248	6 580	163 793
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-6 105	5 366	0	-739
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-4 145	0	3 976	-169
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	944	-1 148	0	-204
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-560	508	-52
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	24	0	-31	-7
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	13	-14	-1
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	354 939	165	237	355 341
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-331 022	-119	-2 262	-333 403
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-7 056	-2 351	-2 288	-11 694
<b>Lainasaamiset asiakkailta 31.12.2023</b>	<b>160 543</b>	<b>5 614</b>	<b>6 708</b>	<b>172 866</b>

<b>Lainasaamisten siirtymät vaiheittain</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
Lainasaamiset asiakkailta 1.1.2022	12 032	874	5 211	18 118
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-4 987	4 524	0	-462
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-1 353	0	1 257	-97
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1 018	-1 165	0	-148
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-298	280	-18
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	65	0	-77	-12
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	9	-11	-2
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	359 254	3 007	1 666	363 926
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-209 943	-1 117	-288	-211 349
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-3 119	-1 586	-1 458	-6 163
<b>Lainasaamiset asiakkailta 31.12.2022</b>	<b>152 965</b>	<b>4 248</b>	<b>6 580</b>	<b>163 793</b>

## Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

Seuraavat taulukot kuvaavat odotettavissa olevien luottotappioiden siirtymiä ja muutoksia katsauskauden aikana. Taulukoissa esitetään tappiota koskevan vähennyserän alku- ja loppusaldon välinen täsmäytyslaskelma.

### Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	1 825	1 673	5 639	9 137
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-84	789	0	705
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-642	0	1 998	1 356
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	5	-113	0	-109
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-109	233	125
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	0	-15	-14
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	2	-6	-4
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	2 917	25	268	3 210
Luottoriskistä aiheutuva muutos	-348	-480	462	-366
Laskentamallin muutoksien vaikutus	0	0	0	0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-1 530	-105	-2 864	-4 499
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-673	-1 236	-1 646	-3 555
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023</b>	<b>1 469</b>	<b>444</b>	<b>4 071</b>	<b>5 984</b>

### Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2022	347	200	4 160	4 708
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-139	905		767
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-146		827	681
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	9	-169		-160
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-86	185	99
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-51	-50
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		1	-7	-7
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	3 108	668	1 304	5 080
Luottoriskistä aiheutuva muutos	-409	373	495	458
Laskentamallin muutoksien vaikutus	76	195	312	583
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-960	-7	-477	-1 444
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-63	-406	-1 110	-1 579
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2022</b>	<b>1 825</b>	<b>1 673</b>	<b>5 639</b>	<b>9 137</b>

### Liite 6. Osakekohtainen tulos

	1-12/2023	1-12/2022
Yhtiön osakkeenomistajille kuuluva voitto (tappio)	306	-10 585
Painotettu keskiarvo osakemääristä*	88 332 182	77 009 574
Osakepohjaisten kannustinohjelmien optio-oikeudet	4 338 789	2 851 248
<b>Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,14</b>
<b>Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,14</b>

\* Kirjanpidollisesta käänteisestä hankinnasta johtuen vuoden 2022 osakekohtaisessa tuloksessa on laskettu seuraavien osakemäärien painotettu keskiarvo:

- 1) Fellow Financen sulautumishetken osakemäärä kerrottuna vaihtosuhteella 6, ja
- 2) raportointihetken Fellow Pankin ulkona olevien osakkeiden määrä.

Vertailukauden EPS on oikaistu vastaavasti.

### Liite 7. Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät, käyvät arvot ja kirjanpitoarvot

Varat	31.12.2023			Luokittelu-taso
	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	
Käteiset varat	129 364	129 364	129 364	1
Saamiset luottolaitoksilta	5 461	5 461	5 461	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	166 882	166 882	166 882	2
<b>Yhteensä</b>	<b>301 707</b>	<b>301 707</b>	<b>301 707</b>	

<b>Velat</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>Käypä arvo</b>	<b>Luokittelu- taso</b>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	268 864	268 864	268 864	2
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 210	6 210	6 210	2
<b>Yhteensä</b>	<b>275 074</b>	<b>275 074</b>	<b>275 074</b>	

31.12.2022

<b>Varat</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>Käypä arvo</b>	<b>Luokittelu- taso</b>
Käteiset varat	118 028	118 028	118 028	1
Saamiset luottolaitoksilta	8 441	8 441	8 441	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	154 656	154 656	154 656	2
<b>Yhteensä</b>	<b>281 125</b>	<b>281 125</b>	<b>281 125</b>	

<b>Velat</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>Käypä arvo</b>	<b>Luokittelu- taso</b>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	246 810	246 810	246 810	2
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 203	6 203	6 203	2
<b>Yhteensä</b>	<b>253 013</b>	<b>253 013</b>	<b>253 013</b>	

#### **Yhtiö on luokitellut käyvät arvot perustuen käyvän arvon hierarkiaan seuraavasti:**

**Taso 1:** Toimivilla markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien rahoitusinstrumenttien (kuten julkisesti noteerattujen johdannaisten ja osakkeiden) käyvät arvot perustuvat raportointikauden lopun noteerattuihin markkinahintoihin. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä ostokurssia ja rahoitusvelkojen sen hetkistä myyntikurssia.

**Taso 2:** Rahoitusinstrumenteille, joilla ei käydä kauppaa toimivilla markkinoilla, määritetään käypä arvo arvostusmenetelmän avulla. Näissä menetelmissä käytetään mahdollisimman paljon havainnoitavissa olevaa markkinatietoa ja turvaudutaan mahdollisimman vähän yrityskohtaisiin arvioihin. Jos kaikki instrumentin käyvän arvon määrittämiseen tarvittavat merkittävät syöttötiedot ovat havainnoitavissa, instrumentti luokitellaan tasolle 2.

**Taso 3:** Jos yksi tai useampi merkittävä syöttötieto ei perustu havainnoitavissa olevaan markkinatietoon, instrumentti luokitellaan tasolle 3.

## Liite 8. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Alla olevassa taulukossa on esitetty yhtiön rahoitusvarojen ja velkojen sekä taseen ulkopuolisten sitoumusten sopimusperusteiset maksut. Rahavirrat sisältävät pääomat sekä sopimusperusteiset korot.

	31.12.2023					Yhteensä
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	
<b>Varat</b>						
Käteiset varat	129 364					129 364
Saamiset luottolaitoksilta	5 461					5 461
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	29 730	5 576	72 982	47 535	17 042	172 866
<b>Velat</b>						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	204 192	47 406	17 267	0	0	268 864
Vuokrasopimusvelat	40	122	342			503
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	110		6 100			6 210
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	5 647					5 647

	31.12.2022					Yhteensä
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	
<b>Varat</b>						
Käteiset varat	118 028					118 028
Saamiset luottolaitoksilta	8 441					8 441
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 233	7 044	61 683	46 831	14 002	163 793
<b>Velat</b>						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	197 863	19 335	31 059	0	0	248 257
Vuokrasopimusvelat	111					111
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	103		6 100			6 203
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	1 455					1 455

## Liite 9. Velat

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	31.12.2023	31.12.2022
Talletukset	268 864	246 810
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>268 864</b>	<b>246 810</b>
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	31.12.2023	31.12.2022
Debentuurilainat	6 210	6 203
<b>Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä</b>	<b>6 210</b>	<b>6 203</b>

Debentuurilaina on etuoikeusasemaltaan Alisa Pankin muita sitoumuksia huonommassa asemassa oleva

instrumentti, joka kuuluu Alisa Pankkiin soveltuvassa vakavaraisuussäätelyssä tarkoitettuun toissijaiseen pääomaan. Debentuurilainan laina-aika on viisi vuotta ja se erääntyy 17.10.2027. Debentuurilainan kiinteä vuotuinen korko on 8 prosenttia.

## Liite 10. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>		
Käyttämättömät luottojärjestelyt	5 647	1 455
<b>Yhteensä</b>	<b>5 647</b>	<b>1 455</b>

Taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat pääosin asiakkaille myönnettyjä tililuottoja, joita asiakas ei ole nostanut. Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin, on 41 tuhatta euroa (36 tuhatta euroa).

## Liite 11. Lähipiiritapahtumat

Lähipiirillä tarkoitetaan Alisa Pankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä.

Katsauskaudella liiketapahtumat lähipiirin kanssa muodostuivat Alisa Pankin talletusveloista ja debentuurilainoista sekä niihin liittyvistä koroista.

<b>Liiketapahtumat lähipiirin kanssa</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Velat	509	*716
Kulut	16	0
<b>Yhteensä</b>	<b>525</b>	<b>716</b>

\* Vertailutietoihin on lisätty lähipiirin sijoitukset Alisa Pankin liikkeeseen laskemaan debentuurilainaan.

## Liite 12. Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat yhtiön taloudelliseen asemaan, ei ole tiedossa.





**Alisa Pankki Oyj**  
Pursimiehenkatu 4 A  
00150 Helsinki

P. 020 380 101

**[alisapankki.fi](https://www.alisapankki.fi)**