

Alisa Pankki Oyj

Puolivuosikatsaus

1.1.-30.6.2024

Sisällys

Tammi-kesäkuu 2024 lyhyesti	2
Toimitusjohtajan katsaus.....	3
Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024	5
Avainlukuja tammi-kesäkuulta 2024	6
Liiketoimintaympäristö	7
Taloudellinen kehitys.....	7
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta ja riskiasema.....	9
Vastuullisuus.....	15
Hallinto	15
Osakkeet ja osakkeenomistajat	16
Konsernirakenne.....	17
Henkilöstö ja toimipaikat	17
Olenneiset tapahtumat katsauskauden jälkeen	17
Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024	18
Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut	19
TAULUKKO-OSA 1.1.-30.6.2024	20
Konsernin tuloslaskelma.....	20
Konsernin laaja tuloslaskelma.....	20
Konsernin tase.....	21
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	22
Konsernin rahavirtalaskelma.....	23
LIITTEET	24
Liite 1. Perustiedot ja olennaiset muutokset katsauskaudella	24
Liite 2. Laadintaperiaatteet	24
Liite 3. Korkokate.....	25
Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut.....	26
Liite 5. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	26
Liite 6. Osakekohtainen tulos	30
Liite 7. Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät, käyvät arvot ja kirjanpitoarvot	30
Liite 8. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	31
Liite 9. Velat.....	32
Liite 10. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	32
Liite 11. Lähipiiritapahtumat	33
Liite 12. Liiketoimintojen yhdistäminen	33
Liite 13. Aiemmin raportoitujen vuoden 2023 lukujen korjaukset.....	35
Liite 14. Olenneiset tapahtumat katsauskauden päättymisen jälkeen.....	35

ALISA PANKKI OYJ PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.-30.6.2024

MERKITTÄVÄ YHDISTYMINEN PURO FINANCEN KANSSA

Tammi-kesäkuu 2024 lyhyesti

- Alisa Pankki Oyj ja PURO Finance Oy yhdistyivät 15.5.2024. Yhdistyminen tukee Alisa Pankin keskittymistä pk-yritysten digitaalisiin pankki- ja rahoituspalveluihin, sekä parantaa kasvua ja kannattavuutta synergiaetujen ja kumppanuuksien muodossa.
- Tammi-kesäkuun tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli -1,0 milj. euroa (0,5). Tulos ennen veroja laski -2,0 milj. euroon (0,4).
- Korkokate oli 7,2 milj. euroa (7,4). Muutoksen taustalla oli rahoituskulujen nousu.
- Liiketoiminnan tuotot olivat 7,7 milj. euroa (8,4).
- Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot olivat -3,2 milj. euroa (-2,2).
- Vakavaraisuussuhde oli 14,0 prosenttia (15,2).
- Luottokanta ennen luottotappiovarauksen vähentämistä kasvoi katsauskaudella 11 prosentilla 192,6 milj. euroon (172,9) PURO Financen kanssa toteutetun yhdistymisen vaikutuksesta.
- Talletuskanta kasvoi katsauskaudella 89 prosentilla 508,5 milj. euroon (268,9).

Konsernin avainluvut (1000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Korkokate	7 175	7 427	14 757
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	417	847	1 785
Liiketoiminnan kulut	-6 432	-5 747	-11 398
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-3 223	-2 235	-5 257**
Tulos ennen veroja	-1 995	390	45**
* Tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja	-999	467	574**
* Kulu-tuottosuhde, %	84	69	68
Taseen loppusumma	565 440	287 527	312 583**
* Oman pääoman tuotto (ROE), %	-13,0	2,6	0,2**
Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,0	15,5	15,2
Ydinpääomasuhde (CET1), %	11,6	12,0	12,0
Henkilöstömäärä katsauskauden lopussa	91	85	78
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	-0,02	0,00	0,00
* Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	3,4	3,8	3,1**

* Vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty liitteessä A.

** Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni eli oikea tulos olisi ollut 258 tuhatta euroa pienempi ja tilikauden 2023 tulos 48 tuhatta 306 tuhannen sijaan. Tuloslaskelmassa oikaisu tehtiin "lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot" -riville. Taseessa korjaus vaikutti pienentävästi "saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä" -riville sekä tilikauden tulokseen. Korjaukset on tehty myös rahavirtalaskelmaan, oman pääoman täsmäytyslaskelmaan sekä niihin liitetietoihin ja tunnuslukuihin, joihin edellä mainitut tilit vaikuttavat.

Toimitusjohtajan katsaus

Kohti tuloskäännettä ja kannattavaa kasvua

Lähdimme vuoteen 2024 sekä pankin pääomarajoitteiden että heikon suhdannetilanteen rajoittaessa luotonmyöntöä, minkä seurauksena ensimmäinen vuosineljännes oli operatiivisen kannattavuuden osalta odotuksiamme selvästi heikompi. Kuten viime vuoden tilinpäätöksen yhteydessä kerroimme, olemme siirtäneet painopistettä yritysasiakkaisiin ensimmäisen vuosipuoliskon aikana. Teimme samanaikaisesti määrätietoisesti töitä pääomarakenteen vahvistamiseksi, ja toukokuussa toteutettu yhdistyminen PURO Finance Oy:n kanssa oli tärkeä askel tässä työssä. Yhdistymisen tuloksena pankin omat varat vahvistuivat ja kannattavuus sekä kilpailukyky yritysasiakkaiden kustannustehokkaassa palvelemisessa paranivat merkittävästi. Yhdistymisen myötä Alisa Pankin ja Accountorin tekemä yhteistyösopimus pankkipalveluiden integroimisesta Procountor-taloushallinto-ohjelmistoon vahvisti pankin banking-as-a-service (BaaS) -strategiaa. BaaS-palveluilla tarkoitetaan Alisa Pankin pankkipalveluiden (luotot-, kortit- ja tilit) tarjoamista yhteistyökumppaneiden kanavissa loppuasiakkaalle. Liiketoimintamalli mahdollistaa tuotteiden nopean jakelun operatiivisesti kevyellä ja tehokkaalla tavalla. Yhdistymisen myötä yhtiön henkilöstö vahvistui yritysasiakasliiketoiminnan kokeneilla ammattilaisilla ja saimme kasvutarinaamme mukaan uusia omistajia. Yhdistyminen vahvisti näkemystämme, että olemme strategian painopisteen siirtämisessä oikealla polulla. Yhtiönä olemme määrätietoisesti matkalla kohti tuloskäännettä.

Heikon alkuvuoden vuoksi tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli -1,0 miljoonaa euroa ja tulos ennen veroja -1,9 miljoonaa euroa. Ensimmäisen vuosipuoliskon tulosta rasittivat merkittävästi yhdistymiseen liittyvät kertaluonteiset erät.

Liiketoiminnan kehitys

Luottokantamme kasvoi vuoden 2024 kesäkuun loppuun mennessä 193 miljoonaan euroon (173) ennen luottotappiovarausten vähentämistä.

Kokonaisuutena ensimmäisen vuosipuoliskon liiketoiminnan kehitystä määritteli vahvasti Alisa Pankin ja PURO Financen yhdistyminen. Hankimme kannattavaa liiketoimintaa ja vahvistimme kilpailukykyämme yritysasiakkaiden palvelemisessa. Yhdistymisen myötä yritysasiakkaiden määrä ja ristiinmyynnin potentiaali kasvoivat. Teknologinen kyvykkyytemme palvella kaikenkokoisia yritysasiakkaita laskurahoitustuotteella vahvistui ja luotonannon prosessit tehostuivat automaation avulla. Myös pankin BaaS-strategia vahvistui uusilla kumppanuuksilla, joista merkittävimpänä Suomen suurin taloushallintopalveluja ja -ohjelmistoa tuottava Accountor. Solmimamme yhteistyösopimus pankkipalveluiden integroimisesta Accountorin Procountor-taloushallinto-ohjelmistoon luo hyvät edellytykset yritysasiakasmäärän kasvun jatkumiselle.

Yhdistymisen tukemana yritysrahoituksen luottokanta kasvoi kesäkuun loppuun mennessä 62 prosentilla 66 miljoonaan euroon vuodenvaihteen 41 miljoonan euron tasosta. Tarkastelujaksolla yritysasiakasliiketoiminnan kasvua rajoittivat pk-yritysten haastava toimintaympäristö ja varovaisuutemme luottojen myöntämisessä erityisesti kohonneen luottoriskin toimialoilla, kuten rakentamisessa. Etenkin ensimmäisen vuosineljänneksen aikana yritysrahoituksen luotonannon volyymit jäivät pieniksi, kasvaen kuitenkin selvästi kohti kevättä ja kesää. Yritysluottokannan laatu pysyi hyvänä ja vakaana, jonka johdosta emme kirjanneet yritysasiakkaista merkittäviä luottotappioita ensimmäisellä vuosipuoliskolla. Kilpailukykyämme vahvistumisen myötä olemme luottavaisia yritysasiakasliiketoimintamme kannattavasta kasvusta.

Henkilöasiakkaissa luottokantamme pieneni 4 prosentilla ollen 126 miljoonaa euroa (31.12.2023: 132 milj. euroa). Markkinoilla kuluttajarahoituksen kysyntä on säilynyt vahvana, mutta keskityimme luotonannossa kannattavampiin yritysasiakkaisiin. Henkilöasiakkaiden rahoituksessa onnistuimme edelleen parantamaan korkokatettamme ja suuntaamaan antolainausta suhteellisesti enemmän pienemmän luottoriskin asiakassegmentteihin. Lopetimme ensimmäisellä vuosipuoliskolla henkilöasiakkaiden luotonmyönnön kokonaan Saksassa ja Tanskassa heikon kannattavuuden vuoksi.

Talletuskantamme oli kesäkuun lopussa 508 miljoonaa euroa (31.12.2023: 269 milj. euroa). Talletuskantamme rakenne ja lähteet jatkoivat monipuolistumistaan. Laajensimme säästötili- ja määräaikaistalletustuotteiden jakeluamme talletusvertailuportaali Raisinin kautta Ranskaan ja Itävaltaan. Kesäkuun lopussa talletuskannan keskikorko oli 3,0 prosenttia, kääntyen kuitenkin katsauskauden lopulla laskuun. Pankin likvideille varoille saama korkokate on kuitenkin edelleen kasvanut likvidien varojen merkittävän kasvun myötä.

Aktiivisten asiakkaiden lukumäärä jatkoi kasvua ja oli kesäkuun lopussa 68 600 (57 500). Asiakastytyväisyys on pysynyt edelleen hyvällä tasolla (Net Promoter Score 46).

Toteutimme kesäkuussa kustannussäästöohjelman, jolla varmistimme yhdistymisen kustannussynergiahyötyjen toteutumisen. Katsauskaudella kulu-tuotto -suhde oli 84 prosenttia (vuonna 2023: 68 %). Katsauskauden kulu-tuotto-suhdetta heikensivät yhdistymisestä syntyneet kertaluonteiset kulut.

Markkinaympäristö ja riskiasema

Vuoden 2024 aikana yleinen talouskasvu Suomessa on säilynyt heikkona. Pk-yritysten konkurssien määrät ovat pysyneet korkeina ja rakennusalan voimakas supistuminen rajoittaa edelleen sektorin liiketoimintamahdollisuuksia erityisesti Alisa Pankille keskeisessä laskurahoitusliiketoiminnassa. Kotimaassa inflaatio on jatkanut laskuaan ja on euroalueen maista alimmalla tasolla, korkotason pysytellessä edelleen suhteellisesti korkeana. Toimintaympäristö haastaa pk-yritysten liiketoimintaedellytysten merkittävää paranemista lähikuukausina. Olemme kasvaneen yritysasiakasmäärän ansiosta kuitenkin entistä paremmin asemoituneet yritysten liiketoiminnan tulevaan kasvuun.

Pankin likviditeettiasema on vahva likvidien varojen ollessa 352 miljoonaa euroa (31.12.2023: 135 milj. euroa). Olemme kasvattaneet talletusvaroja merkittävästi korkojen hienoisesta laskusta huolimatta. Olemme luottavaisia, että useisiin kanaviin hajautetun talletusten hankinnan ansiosta pystymme myös jatkossa tuottamaan merkittävää tuottoa likvideille talletusvaroilta sekä samalla kasvattamaan talletuskantaamme.

Pankin vakavaraisuus oli 14,0 prosentin tasolla jääden tavoitellusta 16 prosentista tappiollisen tuloksen seurauksena. Arvioimme vakavaraisuuden paranevan toisen vuosipuoliskon aikana tasehallinnan tehostumisen sekä positiivisen tuloskehityksen myötä.

Haasteellisesta markkinaympäristöstä huolimatta onnistuimme luottoriskin hallinnassa. Luottoriskiasema on sekä henkilöasiakkaissa että yritysasiakkaissa pysynyt vakaana. Järjestämättömien saamisten määrä oli katsauskauden lopussa 7,5 miljoonaa (7,2) euroa ja suhteellinen osuus lainakannasta (NPL-suhde) oli 3,9 (4,2) prosenttia katsauskauden lopussa. Viime vuoden lopussa ja tämän vuoden ensimmäisellä vuosipuoliskolla perintäyhtiöt laskivat järjestämättömien saatavien arvostustasoja. Tämä kasvatti lainakantamme lopullisten luottotappioiden määrää myydessämme henkilöasiakkaiden järjestämättömiä saatavia perintäyhtiöille. Luottotappiot olivat kuitenkin luottokannan kokoon suhteutettuna odotetulla tasolla, ollen 3,4 prosenttia luottokannasta.

Näkymät tulevaan

PURO Finance Oy:n kanssa yhdistyminen oli merkittävä askel. Yhdistymisen vahvisti kilpailukykyämme yritysasiakkaiden kustannustehokkaassa palvelemisessa. Painotamme liiketoiminnassamme yhdistymisen tukemana entistä voimakkaammin pk-yritysten pankkipalveluiden ja rahoituksen tarjoamista yhdessä merkittävien yhteistyökumppaneidemme kanssa.

Olemme ensimmäisellä vuosipuoliskolla karsineet heikosti kannattavia liiketoimintoja mm. ulkomailla, yksinkertaistaneet tuoterakennetta esimerkiksi verkkomaksamisessa ja toteuttaneet yhdistymisen synergioita toteuttavan kustannussäästöohjelman. Vaikka toimintaympäristö säilyy edelleen haastavana, uskomme parantuneen kilpailukykyämme mahdollistamaan voimakkaaseen, kannattavaan orgaaniseen kasvuun yritysasiakkaissa ja erityisesti laskurahoitusliiketoiminnassa. Kartoitamme aktiivisesti myös yritysasiakasliiketoiminnan epäorgaanisen kasvun mahdollisuuksia. Arvioimme kannattavuustasomme paranevan vuoden toisella puoliskolla.

Tulemme päivittämään keskipitkän aikavälin taloudelliset tavoitteemme ja pankin strategian syyskuun loppuun mennessä.

Juha Saari

Toimitusjohtaja, vt.

Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024

Toimintaympäristön epävarmuuden pitkittyminen, korkotason lasku ja yhtiön pääomarakenteen vahvistamisen viivästyminen haastavat edelleen vuoden 2024 tuloskehitystä.

PURO Finance Oy:n kanssa toteutetun yhdistymisen taloudellisten tavoitteiden toteutuessa täysimääräisenä sekä tuotto- että kulupuolella, tuotot yhteensä kasvavat vuonna 2024 verrattuna vuoteen 2023 ja tuloksen ennen kertaeriä ja veroja tilikaudelta 2024 arvioidaan olevan hieman voitollinen (0,5–1,5 miljoonaa euroa).

Tavoite konsernin kokonaisvakavaraisuussuhteelle on 16 prosenttia.

Avainlukuja tammi-kesäkuulta 2024

Lainakanta

193

milj. EUR

Talletuskanta

508

milj. EUR

Liiketoiminnan tuotot

7,7

milj. EUR

Aktiiviset asiakkaat

68 600

ROE

neg

Kulut / tuotot

84 %

Vakavaraisuus

14,0 %

NPS

46

Liiketoimintaympäristö

Suomen talouden kehitys on jatkunut heikkona. Inflaatio on laskenut kireän rahapolitiikan seurauksena ja oli Suomessa kesäkuussa 0,5 prosenttia ja euroalueella keskimäärin 2,5 prosenttia. Korkotaso on pysynyt vertailukauden tasolla EKP:n kesäkuisesta koronlaskusta huolimatta. Suomen inflaatiotaso on euroalueen alhaisimpia. EKP:n pitkän aikavälin tavoite inflaatiolle on 2 prosenttia. Tarkastelujaksolla niin kuluttajien kuin yritystenkin luottamus talouteen pysyi alhaisena.

Loppuvuoden talouskehityksen odotetaan jatkuvan heikohkona loppuvuonnakin vientimarkkinan ja kuluttajaluottamuksen heikon tilanteen vuoksi. Inflaatio on hidastunut alkuvuonna, mutta mm. arvonlisäveron tulevan korotuksen ennakoidaan nostavan syksyllä inflaatiota. Työllisyys on heikentynyt vuodesta 2023 ja on mahdollista, että työttömyyden kasvu jatkuu vielä loppuvuonna 2024. Vuoden 2024 ensimmäisen vuosipuoliskon työllisyysaste oli 72,3 prosenttia ja työttömyysaste 8,2 prosenttia. Taantuman vaikutusta lieventää kuluttajien ostovoiman vahvistuminen palkankorotusten sekä inflaation laskun myötä.

Suomessa kulutusluottoja myönnettiin 3,0 prosenttia enemmän kuin vuosi sitten ja kotitalouksien talletuksien määrä pysyi samana vuoden takaiseen verrattuna. Koska korkotason odotetaan laskevan, myös kilpailu talletuskoroilla on laantumaan päin.

Taloudellinen kehitys

Tuloslaskelman erissä vertailukauden ajankohta on 1.1.–30.6.2023 ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukauden ajankohta on 31.12.2023.

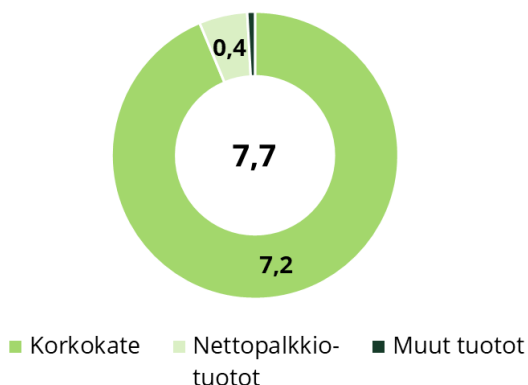
Tammi-kesäkuussa konsernin tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli -1,0 miljoonaa euroa (0,5). Tulos ennen veroja oli -2,0 (0,4) miljoonaa euroa ja katsauskauden tulos -2,0 miljoonaa euroa (0,4).

Konsernin katsauskauden tuotot, sisältäen korkokatteen, nettopalkkiotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot jäivät vertailukauden tuotoista ja olivat 7,7 miljoonaa euroa (8,4). Korkokate heikkeni 3,4 prosenttia 7,2 (7,4) miljoonaan euroon. Katsauskauden korkotuotot olivat 14,3 (9,4) miljoonaa euroa ja korkokuluja -7,1 (-2,0) miljoonaa euroa. Rahoituskustannusten nousu ja talletuskannan kasvu kasvattivat korkokuluja vertailukaudesta, mutta likvidien varojen korkokate kasvoi vertailukaudesta. Palkkiotuotot ja -kulut (nettopalkkiotuotot) pienenivät vertailukauden 0,8 miljoonasta eurosta 0,4 miljoonaan euroon.

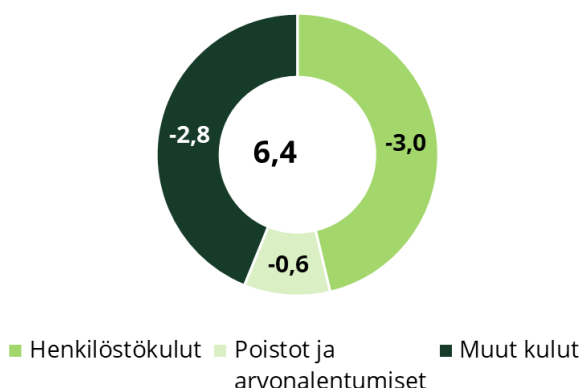
Katsauskauden kokonaiskulut sisältäen poistot ja arvonalentumiset olivat 6,4 miljoonaa euroa, jossa oli kasvua vertailukauteen 12 prosenttia (5,7 milj. euroa). Kulujen kasvun selittää PURO Finance Oy:n hankinnan aiheuttamat kertaluonteiset kulut 0,8 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 3,0 (2,8) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut – sisältäen toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä konsultointiin liittyviä kustannuksia - olivat 2,7 (2,2) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 0,6 (0,4) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 0,1 (0,4) miljoonaa euroa. Yhtiölle osoitettu talletussuojamaksu 0,3 miljoonaa euroa on katettu kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) palautuksilla. Lisäksi liiketoiminnan muut kulut sisältävät viranomaismaksut ja vuokratulut. Yhteinen kriisinratkaisurahasto (Single Resolution Fund, SRF) saavutti suunnitellusti asetetun tavoitetasonsa vuoden 2023 loppuun mennessä eikä vakausmaksua siksi peritty pankeilta vuonna 2024.

Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot olivat 3,2 (2,2) miljoonaa euroa. Tuloslaskelmaan kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat vertailukauteen nähden ja olivat 0,2 (0,0) miljoonaa euroa. Toteutuneet luottotappiot kasvoivat 2,2 miljoonasta eurosta 3,1 miljoonaan euroon.

Liiketoiminnan tuotot 1-6/2024, milj. euroa



Liiketoiminnan kulut 1-6/2024, milj. euroa



Tase

Konsernin taseen loppusumma oli katsauskauden lopussa 565,4 miljoonaa euroa (312,6).

Konsernin varat 565,4 miljoonaa euroa muodostuivat pääosin 347,6 miljoonan euron käteisvaroista sekä asiakkaille myönnettyistä luotoista (saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 186,1 miljoonaa euroa). Aineettomat hyödykkeet 16,6 miljoonaa euroa sisältävät liiketoimintahankinnoista syntyneen 13,3 miljoonan euron liikearvon sekä 3,4 miljoonaa euroa aktivoituja tuotekehitysmenoja sekä asiakassopimuksia. Katsauskauden aikana uutta liikearvoa muodostui PURO Finance Oy:n hankinnasta 7,3 miljoonaa euroa ja asiakassopimuksille kohdistettiin 0,9 miljoonaa euroa. Kauden aikana aktivoitiin 0,3 miljoonaa euroa (0,4 miljoonaa euroa) tuotekehitysmenoja, liittyen digitaalisten pankkipalveluiden kehittämiseen.

Konsernin velat, jotka koostuvat pääosin veloista yleisölle ja julkisyhteisöille, kasvoivat katsauskaudella 529,9 miljoonaan euroon (286,7).

Konsernin oma pääoma oli 35,6 miljoonaa euroa (25,9). Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto kasvoi konsernissa 11,6 miljoonalla eurolla PURO Finance Oy:n omistajille suunnatun osakeannin vuoksi.

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 ja valvotaan 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 kulutukseen 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 taloustilanteen heikentyminen ei ole merkittävästi heijastunut Alisa Pankin yksityisasiakkaiden takaisinmaksukykyyn. Laina-asiakkaiden taloudellista kannattavuutta ja maksuviiveiden kehittymistä seurataan entistä tiiviimmin ja tarvittaessa muutoksiin reagoidaan.

Luottokanta oli 192,6 (172,9) miljoonaa euroa katsauskauden päättyessä. Katsauskauden aikana luottokannan kasvoi 11,4 prosenttia ja suhteellinen luottoriskiasema pysyi vakaana. Katsauskauden aikana PURO:n myyntilaskurahoitusjärjestelmä otettiin käyttöön. Tarkoituksena on siirtää koko myyntilaskurahoituskanta uuteen järjestelmään. Uusi järjestelmä tukee vakaata ja ennakoitavaa luottoriskinhallintaa. Hajautetun asiakaskunnan myötä yksittäisten suurten asiakasriskien tai riskikeskittymien merkitys on vähäinen.

Pankin talletuskanta kasvoi merkittävästi katsauskauden aikana. Suurin osa talletuskannasta kuuluu talletussuojan piiriin. Vahvan talletuskannan ansiosta yhtiön likviditeettiasema on edelleen pysynyt erinomaisella tasolla. Yhtiön maksuvalmiusvaatimusta kuvaava LCR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 1023 prosenttia (689).

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 yhtiöön kohdistuvat olennaiset riskit.

Konsernin vakavaraisuussuhdeluku oli 14,0 prosenttia ylittäen pankkien kokonaispääomavaatimuksen (11,5 prosenttia). Ydinpääomasuhdeluku sekä ensisijainen pääomasuhdeluku oli 11,6 prosenttia ylittäen pankkien ydinpääomavaatimuksen (8 prosenttia) sekä ensisijaisen pääomavaatimuksen (9,5 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 astui voimaan 1.4.2024 alkaen ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla. Vaatimus asetettiin suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi.

Finanssivalvonta asetti 24.4.2024 Alisa Pankki Oyj:lle valvojan arvioon pohjaten harkinnanvaraisen omien varojen lisäpääomavaatimuksen (pilari 2). Lisäpääomavaatimus on suuruudeltaan 2,25 prosenttia. Vaatimuksesta 75 prosenttia tulee täyttää ensisijaisella pääomalla, josta 75 prosenttia tulee edelleen täyttää ydinpääomalla. Harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus on voimassa toistaiseksi alkaen 31.12.2024, kuitenkin korkeintaan 31.12.2027 asti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne koostui ydinpääomasta (CET1) sekä toissijaisesta pääomasta (Tier 2). Konsernin omat varat (TC) olivat 22,9 (22,3) miljoonaa euroa, ylittivät 4,1 miljoonalla eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 18,8 miljoonaa euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 18,9 (17,7) miljoonaa euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 4,0 (4,6) miljoonaa euroa koostui debentuurilainasta.

Alisa Pankin kokonaisriskin määrä (*Risk Exposure Amount*) oli katsauskauden lopussa 163,5 miljoonaa euroa. Kokonaisriski nousi 16,5 miljoonaa euroa. Nousu johtui pääasiassa luottoriskiin kohdistuvien vähittäisvastuiden määrän maltillisesta kasvusta. Luottoriski muodostaa 84,1 prosenttia kokonaisriskin määrästä. Merkittävimmät pääomia sitovat erät ovat vähittäisvastuut koostuen henkilöasiakkaiden ja yritysasiakkaiden saamisista. Alisa Pankki käyttää standardimallia pilari 1-pääomavaateen laskennassa.

Alisa Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 3,4 prosenttia. Kriisinratkaisusuunnitelmassa 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.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät, (1000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	35 557	25 856
Vähennykset ydinpääomasta	-16 646	-8 172
Ydinpääoma (CET1 yhteensä)	18 911	17 684
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	18 911	17 684
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	6 100	6 100
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-2 079	-1 471
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	4 021	4 629
Pääoma (T1+T2) yhteensä	22 932	22 313

Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	137 543	120 969
Markkinariski	801	853
Operatiivinen riski	25 138	25 138
Riskipainotetut erät yhteensä	163 482	146 960
Ydinpääomasuhde (CET 1), %	11,6	12,0
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	11,6	12,0
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC), %	14,0	15,2
Vähimmäisomavaraisuusaste, (1000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	18 911	17 684
Vastuiden kokonaismäärä	549 948	305 649
Vähimmäisomavaraisuusaste (LR), %	3,4	5,8

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 riskipolitiikkaan.

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. Lainanhoitojousto on laitoksen myöntämä myönnytys tai järjestely vastuulle, kun asiakkaalla on tai todennäköisesti saattaa olla takaisinmaksuvaikeuksia. Lainanhoitojoustolliset ja yli 90-päivää maksuviiveelliset luotot luokitellaan ECL-vaiheeseen 3.

Yksityisasiakkaiden maksuviiveellisten luottojen osuus on pienentynyt katsauskaudelle. Alisa Pankin yritysasiakkaiden maksuviiveet ovat pienentyneet erityisesti myyntilaskurahoituskannan osalta. Myyntilaskujärjestelmän uudistamisen myötä luottoriskihallinnan läpinäkyvyys ja luottokannan valvonnan ennakoitavuus parantuvat. Pankin yritysasiakkaat koostuvat pääosin pienistä ja keskisuurista yrityksistä, joiden kannattavuuteen heikentynyt taloustilanne voi kuitenkin edelleen vaikuttaa. Yhtiö seuraa luottokannan luottoriskin kehitystä maksuviiveiden määrän ja maksuohjelman muutoshakemusten kautta.

Luottokannan järjestämättömien luottojen määrä on hiukan kasvanut katsauskauden aikana. Järjestämättömien saamisten määrä oli katsauskauden lopussa 7,5 miljoonaa (7,2) euroa. Järjestämättömiä saamisia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 3,9 (4,2) prosenttia katsauskauden lopussa. Järjestämättömien saamisten osuuden laskua selittää yritysvastuiden osalta PURO:n lainakannan yhdistyminen. PURO:n lainakanta koostui myyntilaskurahoituksesta, jossa keskimääräinen maturiteetti on suhteellisen lyhyt. Katsauskauden lopussa luottokannan vastuista järjestämättömiä lainanhoitojoustollisia saamisia oli 1,3 (0,4) miljoonaa euroa. Terveitä lainanhoitojoustollisia oli 0,6 (0,7) miljoonaa euroa.

Yli 30 päivää mutta alle 90 päivää maksuviiveellisiä lainasaamisia oli koko lainakannasta noin 2,6 (3,5) prosenttia. Yli 90 päivää maksuviiveellisten osuus oli 2,5 (3,0) prosenttia.

Seuraavat taulukot kuvaavat vastuiden maantieteellistä jakautumista. Muiden EU-maiden yksityishenkilöiden erääntyneet vastuut koostuvat Saksan, Tanskan ja Ruotsin jäljellä olevasta lainakannasta.

Maantieteelliset vastuut			30.6.2024
Vastuut	Luottokanta (1000e)	Keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti, vuosia	Erääntyneet yli 90 päivää (1000e)
Yksityishenkilöt Suomi	119 938	5,0	1 763
Yritykset ja yhteisöt Suomi	65 500	1,6	1 319
Julkisyhteisöt Suomi	861	6,9	0
Yksityishenkilöt muut EU maat	6 279	3,9	1 530
Yritykset ja yhteisöt muut EU maat	0	0,0	0
Luottokanta yhteensä	192 577		4 611
Odotettavissa olevat luottotappiot	-6 475		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	186 102		

Vastuut	Luottokanta (1000e)	Keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti, vuosia	Erääntyneet yli 90 päivää (1000e)
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
Luottokanta yhteensä	172 866		5 091
Odotettavissa olevat luottotappiot	-6 242		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	166 624		

Riskikeskittymät

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

- 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 muodostuu pääosin henkilöasiakkaiden luotoista. Pankin henkilöasiakkaille myöntämät luotot ovat keskimäärin 5 000 euron suuruisista ja 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. Katsauskauden lopun tilanteessa yhtiöllä oli yksi vastuu, jonka määrä ylitti 10 prosenttia vakavaraisuuslaskennan mukaisista Ensisijaisen pääoman määrästä. Vastuun vakuutena ovat rahoitetut myyntilaskusaatavat sekä takaukset. Yrityksille myönnetystä rahoituksesta suurimmat toimialat ovat: kuljetus ja varastointi, rakentaminen ja teollisuus. 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 kymmenesosa, 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 herkkyyksanalyysin kautta. Mikäli korkotaso nousisi kahden prosenttiyksikön verran, yhtiön omien varojen taloudellinen arvo nousisi positiivisen tuloskehityksen myötä 0,43 prosenttia katsauskauden lopun tilanteessa. Mikäli korkotaso laskisi kahden prosenttiyksikön verran, omien varojen taloudellinen arvo

laskisi 0,05 prosenttia. Mikäli korot nousisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositasolla korkokatteeseen n. +1,1 miljoonaa euroa. Mikäli korot laskisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositasolla korkokatteeseen n. -1,1 miljoonaa euroa.

Likviditeettiriski

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

Alisa Pankin likviditeetti on ollut katsauskaudella erinomaisella tasolla. Yhtiön maksuvalmiusvaatimus (LCR-tunnusluku) oli katsauskauden lopussa 1023,0 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 334 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia).

Seuraavassa taulukossa esitetään maksuvalmiusvaatimus kahdentoista kuukauden keskiarvona, joka oli 763 prosenttia katsauskauden lopussa.

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), (1000 euroa)

	30.6.2024	31.12.2023
Maksuvalmius		
LCR-vaateen määrä (12 kk keskiarvo) %	763	539
Maksuvalmiuspuskuriin laskettavien likvidien varojen määrä (12 kk keskiarvo)	227 669	121 125
Likviditeetin ulosvirtausten määrä (12 kk)	43 591	36 805
Likviditeetin sisään virtausten määrä (12 kk)	13 757	14 319
Likviditeetin nettovirtausten määrä (12 kk)	29 835	22 486
 Pysyvä varainhankinta		
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	494 782	267 461
Vaadittu pysyvä rahoitus	148 109	133 830
NSFR-suhdeluku %	334	200

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 väärinkäytöksiin.

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. Puolivuositarkastuksen 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.

Asiakastytyväisyys 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.

Yhtiö valmistautuu kestävyysraportointidirektiivin CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), mukaiseen vastuullisuusraportointiin.

Hallinto

Yhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin Helsingissä 20.3.2024. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2023 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle sekä hyväksyi palkitsemisraportin. Tilikauden 2023 päättyessä emoyhtiön jakokelpoinen oma pääoma oli 3 594 743,19 euroa. Osinkoa tilikaudelta 2023 ei jaettu.

Alisa Pankin hallituksen jäsenenä toimi 20.3.2024 asti Markku Pohjola (puheenjohtaja), Teuvo Salminen, Lea Keinänen, Jorma Pirinen, Tero Weckroth, Sami Honkonen ja Johanna Lamminen. Yhtiökokouksessa 20.3.2024 hallituksen jäseniksi valittiin Sami Honkonen, Lea Keinänen, Johanna Lamminen, Jorma Pirinen, Markku Pohjola ja Tero Weckroth. Yhtiökokous valitsi hallituksen puheenjohtajaksi Markku Pohjolan ja hallituksen varapuheenjohtajaksi Johanna Lammisen.

Yhtiön ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 3.5.2024 Helsingissä. Ylimääräinen yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään suunnatusta osakeannista PURO Finance Oy:n osakekannan hankkimiseksi.

Ylimääräisessä yhtiökokouksessa 3.5.2024 hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Sami Honkonen, Johanna Lamminen, Markku Pohjola ja Tero Weckroth ja uusina jäseninä Sampsa Laine ja Jukka Salonen. Markku Pohjola valittiin jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja hallituksen varapuheenjohtajana jatkaa Johanna Lamminen.

Hallituksen jäsenten toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana toimii Johanna Lamminen ja jäsenet ovat Sami Honkonen ja Jukka Salonen. Henkilöstövaliokunnan puheenjohtajana toimii Markku Pohjola ja jäsenet ovat Sampsa Laine ja Tero Weckroth.

Yhtiön pitkäaikainen toimitusjohtaja Teemu Nyholm jäi sairauslomalle äkillisen sairauskohtauksen vuoksi 8.4.2024 ja ilmoitti 8.7.2024, ettei ole enää käytettävissä toimitusjohtajan tehtävään. Nyholm palaa kuitenkin Alisa Pankin palvelukseen sairausloman päätyttyä. Toimitusjohtajan tehtäviä on hoitanut 8.4.2024 alkaen toimitusjohtajan sijainen, henkilöasiakkaista vastaava johtaja Juha Saari. Hakuprosessi uuden toimitusjohtajan valitsemiseksi on käynnissä.

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

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Alisa Pankki Oyj:n osakkeet on listattu Nasdaq Helsingin päälistalle kaupankäyntitunnuksella ALISA. Yhtiön osakemäärä kesäkuun lopussa oli 147 210 903 kappaletta. Osakemäärä kasvoi 58 878 721 kappaleella 88 332 182 osakkeesta PURO Finance Oy:n hankinnan myötä 15.5.2024. Yhdistyminen toteutettiin osakevaihtona, jonka toteuttamisen jälkeen PURO Financen aiemmat osakkeenomistajat omistavat noin 40 prosenttia ja Alisa Pankin aiemmat osakkeenomistajat noin 60 prosenttia Alisa Pankin osakkeista. PURO Financen osakkeenomistajille vastikkeena annettujen, uusien liikkeeseen laskettujen osakkeiden käypä arvo oli hankinta-ajankohtana 11,8 milj. euroa.

Yhtiön osakepääoma oli kesäkuun lopussa 18,3 miljoonaa euroa. Alisa Pankin hallussa olevien osakkeiden lukumäärä oli katsauskauden lopussa 14 081 kappaletta.

Alisa Pankki Oyj:n osakkeen päätöskurssi katsauskauden viimeisenä kaupankäyntipäivänä 28.6.2024 oli 0,189 euroa. Alisa Pankin katsauskauden alin kaupankäyntikurssi oli 0,17 euroa ja ylin 0,26 euroa. Alisa Pankin markkina-arvo katsauskauden lopussa oli 27,8 miljoonaa euroa.



Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa

Osakkeenomistajien omistustiedot perustuvat Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään osakasluetteloon 28.6.2024.

	Osakemäärä yhteensä	% osuus osake- määrästä
1. Evli Oyj	15 288 303	10,39 %
2. Taaleri Oyj	15 288 303	10,39 %
3. Kempinvest Oy	13 392 003	9,10 %
4. Heikki Vaiste	8 247 384	5,60 %
5. Mininvest Oy	6 902 206	4,69 %
6. Oy Scripo Ab	5 500 000	3,74 %
7. TN Ventures Oy	5 497 354	3,73 %
8. Evli Oyj Hallintarekisteri	5 389 847	3,66 %
9. Oy Prandium Ab	4 754 100	3,23 %
10. Veikko Laine Oy	4 624 489	3,14 %

Konsernirakenne

Alisa Pankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Alisa Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt PURO Finance Oy sekä sen tytäryhtiö PURO Finance SPV1 Oy 15.5.2024 alkaen, Mobify Invoices Oy, Lainaamo Oy (15.5.2024 asti), Fellow Finance Estonia OU, Fellow Finance Česko s.r.o, Fellow Finance Deutschland GmbH. Yhtiöllä ei ollut aktiivista liiketoimintaa Lainaamo Oy:ssä, Fellow Finance Estonia OU:ssa ja Fellow Finance Česko s.r.o:ssa.

Konsernirakenteen yksinkertaistamiseksi Lainaamo Oy, jossa ei ollut aktiivista liiketoimintaa, fuusioitiin emoyhtiönsä Alisa Pankki Oyj:hin 15.5.2024. Myös PURO Finance Oy ja Mobify Invoices Oy tullaan fuusioimaan emoyhtiöön tilikauden 2024 loppuun mennessä. Yhtiöiden hallitukset hyväksyivät sulautumissuunnitelmat 27.5.2024.

Henkilöstö ja toimipaikat

Konsernin palveluksessa oli kesäkuun 2024 lopussa 91 henkilöä (12/2023: 78). Henkilöstön määrä kasvoi PURO Financen kanssa toteutuneen yhdistymisen myötä. Suomessa työskenteli 89 henkilöä (76) Helsingin ja Turun toimipisteissä, ja muissa toimintamaissa yhteensä 2 (2) henkilöä.

Olennaiset tapahtumat katsauskauden jälkeen

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

Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024

Toimintaympäristön epävarmuuden pitkittyminen, korkotason lasku ja yhtiön pääomarakenteen vahvistamisen viivästyminen haastavat edelleen vuoden 2024 tuloskehitystä.

PURO Finance Oy:n kanssa toteutetun yhdistymisen taloudellisten tavoitteiden toteutuessa täysimääräisenä sekä tuotto- että kulupuolella, tuotot yhteensä kasvavat vuonna 2024 verrattuna vuoteen 2023 ja tuloksen ennen kertaeriä ja veroja tilikaudelta 2024 arvioidaan olevan hieman voitollinen (0,5–1,5 miljoonaa euroa).

Tavoite konsernin kokonaisvakavaraisuussuhteelle on 16 prosenttia.

Helsingissä 9.8.2024

Alisa Pankki Oyj
Hallitus

Lisätietoja:

Juha Saari

Toimitusjohtaja, vt.

juha.saari@alisapankki.fi

+358 40 672 0595

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-tuottosuhde, %	=	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}}$
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.-30.6.2024

Konsernin tuloslaskelma

Tuhatta euroa	Liite	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Korkotuotot		14 280	9 379	20 071
Korkokulut		-7 105	-1 953	-5 314
Korkokate	3.	7 175	7 427	14 757
Palkkiotuotot		1 536	1 533	3 180
Palkkiokulut		-1 119	-686	-1 395
Nettopalkkiotuotot	4.	417	847	1 785
Sijoitustoiminnan nettotuotot		-9	-15	32
Liiketoiminnan muut tuotot		76	113	126
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		7 660	8 372	16 701
Henkilöstökulut		-2 976	-2 774	-5 481
Muut hallintokulut		-2 733	-2 181	-4 513
Poistot ja arvonalentumiset		-636	-388	-831
Liiketoiminnan muut kulut		-87	-404	-572
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-6 432	-5 747	-11 398
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	5.	-3 223	-2 235	*-5 257
Tulos ennen veroja		-1 995	390	*45
Tuloverot		6	-126	3
Kauden voitto (tappio)		-1 990	264	*48
Kauden tuloksen jakautuminen				
Emoyhtiön omistajille		-1 990	264	*48
Konsernin laaja tuloslaskelma				
Kauden tulos		-1 990	264	*48
Muut laajan tuloksen erät				
Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Muuntoerot		0	-1	-1
Kauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen		0	-1	-1
Kauden laaja tulos		-1 990	263	*46
Kauden laajan tuloksen jakautuminen				
Emoyhtiön omistajille		-1 990	263	*46
Emoyrityksen omistajille kuuluva osakekohtainen tulos	6.			
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa		-0,02	0,00	0,00
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, euroa		0,02	0,00	0,00

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

Konsernin tase

Tuhatta euroa	Liite	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Varat				
Käteiset varat		347 619	105 410	129 364
Saamiset luottolaitoksilta		12 642	6 077	5 461
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7./8.	186 102	165 250	*166 624
Aineettomat hyödykkeet		16 642	8 217	8 169
Aineelliset hyödykkeet		970	438	516
Muut varat		549	1 102	1 857
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		671	410	346
Tuloverosaamiset		241	493	243
Laskennalliset verosaamiset		4	129	3
Varat yhteensä		565 440	287 527	*312 583
Velat				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8./9.	508 490	241 718	268 864
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	9.	6 213	6 204	6 210
Muut velat		6 321	8 808	5 551
Siirtovelat ja saadut ennakot		8 687	4 484	6 054
Laskennalliset verovelat		172		
Velat yhteensä		529 883	261 215	286 679
Oma pääoma				
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				
Osakepääoma		18 289	18 289	18 289
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		31 516	19 917	19 917
Kertyneet voittovarot		-14 248	-11 894	*-12 302
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä		35 557	26 312	*25 904
Velat ja oma pääoma yhteensä		565 440	287 527	*312 583

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024	18 289	19 917	14	-12 316	25 904	25 904
Kauden tulos				-1 990	-1 990	-1 990
Muut laajan tuloksen erät						
Tilikauden laaja tulos			14	-14 306	23 914	23 914
Suunnattu osakeanti		11 599			11 599	11 599
Muut muutokset*				-5	-5	-5
Osakeperusteiset maksut				48	48	48
Oma pääoma 30.6.2024	18 289	31 516	14	-14 262	35 557	35 557

*Fellow Finance Deutschland GmbH:n vuoden 2023 tulos muuttui -5 teuroa vuoden 2023 tulosjulkistuksen jälkeen kirjanpidon lopullisen valmistumisen myötä.

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	18 286	19 917	17	-12 233	25 985	25 985
Kauden tulos				264	264	264
Muut laajan tuloksen erät			-1		-1	-1
Tilikauden laaja tulos			-1	264	263	263
Muut muutokset*	3			-19	-16	-16
Osakeperusteiset maksut				78	78	78
Oma pääoma 30.6.2023	18 289	19 917	15	-11 909	26 312	26 312

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

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön sijoittajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	18 286	19 917	17	-12 233	25 985	25 985
Tilikauden tulos				*48	*48	*48
Muut laajan tuloksen erät			-1		-1	-1
Tilikauden laaja tulos			-1	*48	*46	*46
Muut muutokset*	3			-145	-142	-142
Osakeperusteiset maksut				15	15	15
Oma pääoma 31.12.2023	18 289	19 917	14	*-12 316	*25 904	*25 904

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

Konsernin rahavirtalaskelma

Tuhatta euroa	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Kauden voitto (tappio)	-1 990	264	*48
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta			
Poistot ja arvonalentumiset	636	329	684
Luottotappiot	3 384	2 033	*5 618
Tuloverot	-6	126	3
Muut oikaisut	-69	-115	-101
Tuloksen oikaisut yhteensä	3 945	2 372	*6 204
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	1 955	2 636	6 252
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 904	-10 440	-17 586
Muut varat	1 012	-10	-346
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	239 626	-5 092	22 055
Muut velat	-3 004	-1 721	-1 235
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	242 492	-14 626	9 140
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin hyödykkeisiin	-18	-2	-2
Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin	-279	-404	-744
Aineellisten hyödykkeiden myynnit	35		
Tytäryhtiöiden hankinnat vähennettynä hankituilla rahavaroilla	2 106	0	0
Tytäryhtiöiden myynnit	0	109	109
Investointien rahavirta yhteensä	1 844	-296	-637
Rahoituksen rahavirta			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-5 230		
Velat luottolaitoksille	-13 573		
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-98	-60	-147
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-18 901	-60	-147
Rahavarojen nettomuutos	225 435	-14 982	8 356
Rahavarat kauden alussa	134 825	126 469	126 469
Kurssierot	0	0	0
Rahavarat kauden lopussa	360 260	111 487	134 825
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	347 619	105 410	129 364
Saamiset luottolaitoksilta	12 642	6 077	5 461
Rahavarat kauden lopussa	360 261	111 487	134 825
Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot			
Saadut korot	14 603	9 452	23 342
Maksetut korot	2 367	1 970	3 136

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

Katsauskauden rahoituksen rahavirrassa, -18,9 miljoonaa euroa, näkyy PURO Finance Oy:n ulkoisen rahoituksen pois maksaminen, joka toteutettiin välittömästi Alisa-konserniin yhdistymisen jälkeen.

LIITTEET

Liite 1. Perustiedot ja olennaiset muutokset katsauskaudella

Alisa Pankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Alisa Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt PURO Finance Oy sekä sen tytäryhtiö PURO Finance SPV1 Oy 15.5.2024 alkaen (ks. hankintaan liittyvä erillinen liitetieto), Mobify Invoices Oy, Lainaamo Oy (15.5.2024 asti), Fellow Finance Estonia OU, Fellow Finance Česko s.r.o, Fellow Finance Deutschland GmbH. Yhtiöllä ei ollut aktiivista liiketoimintaa Lainaamo Oy:ssä, Fellow Finance Estonia OU:ssa ja Fellow Finance Česko s.r.o:ssa.

Konsernirakenteen yksinkertaistamiseksi Lainaamo Oy, jossa ei ollut aktiivista liiketoimintaa, fuusioitiin emoyhtiöönsä Alisa Pankki Oyj:hin 15.5.2024. Myös PURO Finance Oy ja Mobify Invoices Oy tullaan fuusioimaan emoyhtiöön tilikauden 2024 loppuun mennessä. Yhtiöiden hallitukset hyväksyivät sulautumissuunnitelmat 27.5.2024.

Alisa Pankilla on toimintansa harjoittamiseen Finanssivalvonnan myöntämä luottolaitoksen toimilupa sekä Saksassa luotonvälityslisenssi (Kreditvermittlungslizenz). Alisa Pankki Oyj tarjoaa palveluitaan Tanskaan ja Ruotsiin rajan yli toimilupansa mahdollistamana. Kansainvälisten toimintojen merkitys konsernin taloudelliseen asemaan on vähäinen, ja henkilöasiakkaiden luotonmyöntö ulkomailla on lopetettu. Alisa Pankki Oyj on listattu Nasdaq Helsingin päälistalla. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Bulevardi 21 A, 00180 HELSINKI.

Liite 2. Laadintaperiaatteet

Puolivuosikatsaus on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardia noudattaen. Laadintaperiaatteet vastaavat vuoden 2023 tilinpäätöksen laadintaperiaatteita. Taulukoiden luvut esitetään tuhansina euroina, ellei muuta ole mainittu. Kauden aikana ei ole tullut voimaan eikä tiedossa ole uusia lähitulevaisuudessa tulevia standardimuutoksia, joilla olisi olennaisia vaikutuksia puolivuositarkastukseen.

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

Puolivuosikatsauksen laatiminen IFRS-standardien mukaan edellyttää johdon harkintaa ja arvioita. Konsernin tekemät keskeiset oletukset liittyvät arvioita koskeviin epävarmuustekijöihin odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Myös PURO Finance Oy:n hankinnan kirjanpidollinen käsittely on edellyttänyt johdolta arvioiden laatimista ja harkintaa. Hankinta on käsitelty konsernitilinpäätöksessä liiketoimintojen yhdistämisenä hankintamenetelmää käyttäen. Hankitut varat ja velat on arvostettu käypään arvoon. Keskeisimmät erot PURO Financen FAS-kirjanpidon mukaisesti laaditun taseen ja käypien arvojen välillä liittyvät luottokannan arvostukseen. Yhdistymisen yhteydessä hankittuun luottokantaan kohdistettiin -1,0 milj. euron suuruinen kannan arvoa heikentävä oikaisu, joka muodostui osin luottoriskin vuoksi tapahtuneen arvон alentumisen vuoksi (IFRS 9 mukainen POCI, purchased or originated credit

impaired). Kyseinen osa luottokannasta on arvostettu hankintahetkellä nolla-arvoon eikä siihen siten kohdistu ECL-varausta. Hankitun luottokannan käypä arvo hankintahetkellä oli 25,5 milj. euroa. Lisäksi yhdistymisessä uutena tase-eränä tunnistettujen asiakassopimusten arvostuksessa on hyödynnetty arvioita, jotka perustuvat asiakassopimuksiin liittyvään historialliseen dataan. Johdon harkintaa liittyy myös liikearvon kohdistamiseen osana hankinnan käsittelyä.

Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu takautuvasti IAS 8 standardin mukaisesti joulukuussa 2023 tapahtuneen järjestelmäteknisen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus oli virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni. Alisa Pankin oikea tulos olisi ollut 258 tuhatta euroa tilinpäätöksessä raportoitua pienempi eli tilikauden 2023 tulos on 48 tuhatta 306 tuhannen sijaan. Tuloslaskelmassa oikaisu tehtiin ”lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot” -riville ja oikaisu vaikuttaa sen jälkeisiin summariveihin. Taseessa korjaus vaikutti pienentävästi ”saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä” -riville sekä tilikauden tulokseen. Korjaukset on tehty myös vuoden 2023 rahavirtalaskelmaan, oman pääoman täsmäytyslaskelmaan sekä niihin liitetietoihin ja tunnuslukuihin, joihin edellä mainitut tilit vaikuttavat.

Puolivuosikatsaus on tilintarkastamaton.

Liite 3. Korkokate

	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Korkotuotot			
Saamisista luottolaitoksilta	6 015	1 577	4 067
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 265	7 802	16 004
Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä yhteensä	14 280	9 379	20 071
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-15	0	0
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-6 794	-1 705	-4 803
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-247	-245	-495
Muut korkokulut	-49	-3	-16
Korkokulut yhteensä	-7 105	-1 953	-5 314
Korkokate yhteensä	7 175	7 427	14 757

Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut

	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	1 183	908	2 014
Vertaislainoista	235	503	951
Muut palkkiot	118	121	215
Palkkiotuotot yhteensä	1 536	1 533	3 180
	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Palkkiokulut			
Luotonannosta	-1 063	-506	-1 266
Muut palkkiot	-56	-180	-129
Palkkiokulut yhteensä	-1 119	-686	-1 395
	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Tuloutusajankohta			
Palvelut luovutettu yhtenä ajankohtana	493	428	918
Palvelut luovutettu ajan kuluessa	1 043	1 105	2 263
Yhteensä	1 536	1 533	3 180

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	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Lopulliset luottotappiot saamisista			
Lopulliset luottotappiot raportointikauden aikana myönnetystä luotoista	-22	-10	-320
Lopulliset luottotappiot ennen raportointikauden alkua myönnetystä luotoista	-2 972	-2 177	-6 402
Yhteensä	-2 994	-2 187	-6 722
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos	-229	-47	*1 465
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-3 223	-2 235	*-5 257

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

Sekä lopulliset luottotappiot että odotettavissa olevien luottotappioiden muutos kasvoivat vertailukaudesta. Kasvuun vaikuttivat erityisesti heikentyneet järjestämättömien henkilöasiakassaatavien myyntihinnat. Myyntihintojen laskun vaikutus katsauskauden ECL-varauksen kasvuun oli 0,2 miljoonaa euroa. Myös yritysluottojen luottotappiot kasvoivat hieman vertailukaudesta. Luottokannan kokoon nähden luottotappiot olivat kokonaisuudessaan kuitenkin odotetulla 3,4 prosentin tasolla.

Tilikauden 2024 alussa ECL-laskentamallissa otettiin käyttöön maksukyvyttömyyden leviämisvaikutus vaiheen 3 luotoille. Muutos huomioitiin jo tilinpäätöksessä 2023 ECL-varausta lisäävänä arviona.

PURO Finance Oy:n yhdistymisen yhteydessä hankittuun luottokantaan kohdistettiin -1,0 milj. euron suuruinen kannan arvoa heikentävä oikaisu, joka muodostui osin luottoriskin vuoksi tapahtuneen arvon alentumisen vuoksi (IFRS 9 mukainen POCL, purchased or originated credit impaired). Kyseinen osa luottokannasta on arvostettu hankintahetkellä nolla-arvoon eikä siihen siten kohdistu ECL-varausta. Hankitun luottokannan käypä arvo hankintahetkellä oli 25,5 milj. euroa.

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.

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (30.6.2024)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Lainasaamiset yhteensä
Riskiluokka 5	41 849	434	1 911	44 194
Riskiluokka 4	74 446	1 476	2 251	78 173
Riskiluokka 3	41 014	1 181	1 844	44 039
Riskiluokka 2	17 752	588	830	19 170
Riskiluokka 1	5 955	396	650	7 001
Luottokanta	181 016	4 075	7 487	192 577
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 621	-439	-4 415	-6 475
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	179 394	3 636	3 072	186 102

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (31.12.2023)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Lainasaamiset yhteensä
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
Luottokanta	160 543	5 614	6 708	172 866
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 469	*-530	*-4 243	*-6 242
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	159 075	*5 084	*2 465	*166 624

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

Lainasaamisten siirtymät vaiheittain

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

Lainasaamisten siirtymät vaiheittain	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Lainasaamiset asiakkailta 1.1.2024	160 543	5 614	6 708	172 866
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-3 341	3 198	0	-143
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-2 016	0	1 958	-58
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1 810	-2 057	0	-248
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-703	657	-46
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	175	0	-197	-22
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	4	-5	-1
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	173 054	56	289	173 398
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-147 230	-159	-437	-147 825
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-1 979	-1 879	-1 486	-5 343
Lainasaamiset asiakkailta 30.6.2024	181 016	4 075	7 487	192 577

Lainasaamisten siirtymät vaiheittain	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
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
Lainasaamiset asiakkailta 31.12.2023	160 543	5 614	6 708	172 866

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

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	1 469	530	4 243	6 242
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-122	377	0	255
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-140	0	1 157	1 017
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	26	-112	0	-86
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-115	303	188
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	3	0	-99	-96
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	0	-3	-3
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	721	2	72	795
Luottoriskistä aiheutuva muutos	220	44	629	893
Laskentamallin muutoksien vaikutus	0	0	0	0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-416	-4	-614	-1 033
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-139	-285	-1 273	-1 697
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2024	1 621	439	4 415	6 475

Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
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	*-394	*634	*-108
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
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	1 469	*530	*4 243	*6 242

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

Liite 6. Osakekohtainen tulos

	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
Yhtiön osakkeenomistajille kuuluva voitto (tappio)	-1 990	264	48
Painotettu keskiarvo osakemääristä	103 051 862	88 332 182	88 332 182
Osakepohjaisten kannustinohjelmien optio-oikeudet	1 700 000	2 798 138	4 338 789
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	-0,02	0,00	0,00
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	-0,02	0,00	0,00

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

30.6.2024

Varat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelu- taso
Käteiset varat	347 619	347 619	347 619	1
Saamiset luottolaitoksilta	12 642	12 642	12 642	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	186 102	186 102	186 102	2
Yhteensä	546 363	546 363	546 363	

Velat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelu- taso
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	508 490	508 490	508 490	2
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 213	6 213	6 213	2
Yhteensä	514 703	514 703	514 703	

31.12.2023

Varat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelu- taso
Käteiset varat	129 364	129 364	129 364	1
Saamiset luottolaitoksilta	5 461	5 461	5 461	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	*166 624	*166 624	*166 624	2
Yhteensä	*301 449	*301 449	*301 449	

Velat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelu- taso
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
Yhteensä	275 074	275 074	275 074	

* Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu joulukuussa 2023 tapahtuneen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus on ollut virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni.

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 turvaututaan 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.

	30.6.2024					
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Varat						
Käteiset varat	347 619					347 619
Saamiset luottolaitoksilta	12 642					12 642
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	58 478	28 262	77 522	26 089	2 226	192 577
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	477 234	11 467	19 790			508 490
Vuokrasopimusvelat	46	253	644			943
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	113		6 100			6 213
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	5 774					5 774

	31.12.2023					
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Varat						
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
Velat						
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

Liite 9. Velat

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Talletukset	508 490	241 718	268 864
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	508 490	241 718	268 864
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Debentuurilainat	6 213	6 204	6 210
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	6 213	6 204	6 210

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

	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Käyttämättömät luottojärjestelyt	5 774	4 756	5 647
Yhteensä	5 774	4 756	5 647

Taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat pääosin asiakkaille myönnettyjä tililuottoja, joita asiakas ei ole nostanut. Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin, on 64 tuhatta euroa (41 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 pääosin Alisa Pankin talletusveloista ja debentuurilainoista sekä niihin liittyvistä koroista. Lisäksi PURO Financen yhdistymisen yhteydessä Alisa Pankki -konserniin siirtyi osalle PURO Financen henkilöstöstä myönnettyjä osakemerkintälainoja, joista lähipiirille myönnetty osuus esitetty alla olevassa taulukossa. Merkintälainat tullaan maksamaan pois Alisa Pankin seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen mennessä.

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Varat	86	0	
Velat	383	*568	509
Tuotot		0	
Kulut	8	*9	16
Yhteensä	477	577	525

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

Liite 12. Liiketoimintojen yhdistäminen

Alisa Pankki Oyj ja PURO Finance Oy tiedottivat 10.4.2024 sopineensa yhtiöiden yhdistymisestä osakevaihdoilla, jonka myötä Alisa Pankki hankkii PURO Financen koko osakekannan sen edellisiltä omistajilta. Yhdistymissopimuksen mukaisesti Alisa Pankki hankki PURO Financen sen edellisiltä osakkeenomistajilta kauppahinnalla, joka koostui 58 878 721 liikkeelle lasketusta Alisa Pankin uudesta osakkeesta. Lopullinen kauppa toteutui 15.5.2024, jolloin määräysvalta siirtyi Alisa Pankki Oyj:lle. PURO Finance on erikoistunut factoringiin eli laskurahoitukseen. PURO Finance tarjoaa yhdessä kumppaniensa kanssa luotettavaa ja vaivatonta laskusaatavien rahoituspalvelua, joka yhdistää asiakkaiden laskutuksen, rahoituksen, luottovakuutuksen, perinnän ja kirjanpidon. PURO Finance fuusioidaan Alisa Pankki Oyj:hin vuoden 2024 aikana.

Hankinta on käsitelty konsernitilinpäätöksessä liiketoimintojen yhdistämisenä hankintamenetelmää käyttäen. Hankintahinnasta 0,9 milj. euroa kohdistettiin asiakassopimuksiin ja liikearvoa syntyi 7,3 milj. euroa. Liikearvo kuvastaa sulautumisen myötä syntyviä synergioita sekä tuotto- että kulupuoella. Tuottopuolen odotetut synergiat perustuvat pääosin ristiinmyyntimahdollisuuksiin, kasvavaan asiakasmäärään ja parantuneeseen kilpailukykyyn. Rahoitussynergiaa saadaan, kun PURO Financen vieraan pääoman rahoitus korvataan Alisa Pankin pääosin talletusvaroihin perustuvalla rahoituksella. Kulupuolen synergioita odotetaan saavutettavan päällekkäisten operatiivisten kustannusten karsimisesta, toiminnan tehostamisesta yhtiöiden ottaessa käyttöön molempien osapuolten parhaita käytäntöjä ja tehostuneen luottoriskinhallinnan kautta luottotappioiden todennäköisyyden pienentymisenä.

Suunnatussa annissa Alisan osakekohtainen hinta oli 0,2 euroa, uusien osakkeiden kappalemäärä oli 58 878 721 osaketta, joten näistä muodostui 10 775 744 euroa kauppahinnaksi.

PURO Financen yhdistymistä edeltävät liiketoiminnan tuotot 1.1.–14.5.2024 ajalta olivat 9,5 miljoonaa euroa. Jos yhdistyminen olisi tapahtunut jo vuoden 2024 alussa, olisivat PURO Financen tuotot sisältyneet Alisa-konserniin sellaisenaan. Alisa Pankin H1 tuottoihin sisältyy PURO Financen liiketoimintaan liittyviä tuottoja noin 0,8 miljoonaa euroa.

Hankintaan liittyvät kustannukset olivat 1,4 miljoonaa euroa. Kustannuksista 0,8 miljoonaa euroa on kirjattu Alisa Pankki -konsernin tulosvaikutteisina kertaluonteisina erinä. Loput kustannuksista näkyvät omassa pääomassa osakkeiden liikkeeseenlaskusta aiheutuneina kuluina sekä PURO Financen tulokseen ennen yhdistymistä kirjattuina kuluina.

Hankittujen nettovarojen käyvät arvot ja hankintahinnat on esitetty oheisessa taulukossa.

	Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen käyvät arvot 14.5.2024 (PURO Finance - konserni)
1 000 EUR	
Varat	
Käteiset varat	2 106
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	26 778
Lainakannan arvoa heikentävä oikaisu	-1 012
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	1 403
Aineelliset hyödykkeet	56
Muut varat	11
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11
Varat yhteensä	29 353
Velat	
Velat luottolaitoksille	13 573
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	5 230
Muut velat	5 562
Siirtovelat ja saadut ennakot	321
Laskennalliset verovelat	177
Tuloverovelat	40
Velat yhteensä	24 902
Hankittu nettovarallisuus	4 451
Hankintavastike (58 878 721 osaketta)	11 776
Liikearvo	7 325

Liite 13. Aiemmin raportoitujen vuoden 2023 lukujen korjaukset

Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu takautuvasti IAS 8 standardin mukaisesti joulukuussa 2023 tapahtuneen järjestelmäteknisen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus oli virheellisesti 258 tuhatta euroa liian pieni. Alisa Pankin oikea tulos olisi ollut 258 tuhatta euroa tilinpäätöksessä raportoitua pienempi eli tilikauden 2023 tulos on 48 tuhatta 306 tuhannen sijaan. Tuloslaskelmassa oikaisu tehtiin ”lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot” -riville ja oikaisu vaikuttaa sen jälkeisiin summariveihin. Taseessa korjaus vaikutti pienentävästi ”saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä” -riville sekä tilikauden tulokseen. Korjaukset on tehty myös vuoden 2023 rahavirtalaskelmaan, oman pääoman täsmäytyslaskelmaan sekä niihin liitetietoihin ja tunnuslukuihin, joihin edellä mainitut tilit vaikuttavat.

	Aiemmin raportoitu	1-12/2023 korjaus	Uudelleen laskettu
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-4 999	-258	-5 257
Tulos ennen veroja	303	-258	45
Tilikauden voitto (tappio)	306	-258	48
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	0,00	0,00	0,00
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	166 882	-258	166 624
Varat yhteensä	312 841	-258	312 583
Kertyneet voittovarot	-12 044	-258	-12 302
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma	26 162	-258	25 904
Velat ja oma pääoma yhteensä	312 841	-258	312 583

Liite 14. Olennaiset tapahtumat katsauskauden päättymisen jälkeen

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



Alisa Pankki Oyj

Bulevardi 21 A
00180 Helsinki

P. 020 380 101

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