

Fellow Pankki Oyj

Puolivuosikatsaus

1.1.-30.6.2022

FELLOW PANKKI OYJ:N PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.-30.6.2022

- Pankkitoiminnan käynnistäminen ja sulautuminen Evli Pankin kanssa onnistui operatiivisesti erinomaisesti. Digitaaliset pankkipalvelut ovat saaneet asiakkailta positiivisen vastaanoton.
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 114,5 miljoonaan euroon (18,1).
- Tulos ennen veroja -7,4 miljoona euroa (0,5) oli odotetusti tappiollinen sulautumiseen liittyvien kertaluontoisten kulujen sekä pankkiliiketoiminnan käynnistämiseen ja uusasiakashankintaan liittyvien panostuksien vuoksi.
- Vakavaraisuus oli hyvällä tasolla: vakavaraisuussuhde 19,4 prosenttia.

KONSERNIN AVAINLUVUT (1000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021	2021
Korkokate	2 463	1 600	2 650
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	9	2 239	4 497
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-5 577	-2 620	-6 663
Saamisten arvonalentumiset	-4 174	-1 104	-1 989
Tulos ennen veroja	-7 381	156	-1 464
* Kulu-tuottosuhde, %	235	68	93
Taseen loppusumma	290 790	25 299	22 418
* Oman pääoman tuotto (ROE), %	neg.	neg.	neg.
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,4	-	-
Henkilöstömäärä katsauskauden lopussa	90	50	66
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	-0,10	0,01	-0,04
* Saamisten arvonalentumisten osuus luottokannasta, %	7,3	11,4	11,0

Vertailukausien tiedot ovat Fellow Finance -konsernin IFRS-lukuja. Huhtikuussa 2022 toteutetun sulautumisen ja liiketoimintamallimuutoksen vuoksi vuoden 2021 luvut eivät ole vertailukelpoisia.

* Vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty liitteessä A.

Uusi suomalainen sujuvammän arjen digitaalinen pankki

Fellow Pankki Oyj ("Fellow Pankki" tai "Yhtiö") on uusi suomalainen sujuvammän arjen digitaalinen pankki, joka palvelee sekä yksityishenkilöitä, pk-yrityksiä että talletusvaroilleen kilpailukyistä korkotuottoa haavia säästäjiä.

Fellow Pankki muodostui, kun Evli Pankki Oyj:n pankkiliiketoimintaa harjoittava yhtiö ("Evli Pankki") ja Fellow Finance Oyj ("Fellow Finance") yhdistyivät 2.4.2022 ("Sulautuminen"). Ennen Sulautumista Evli Pankista irtautui osittaisjakautumisena varainhoitoon keskittyvä uusi konserni Evli Oyj ("Evli"). Tarkempia tietoja järjestelystä on esitetty Evli Pankin 25.3.2022 julkistamassa pörssitiedotteessa.

Sulautumisessa oikeudellinen hankkiva osapuoli oli Evli Pankki. IFRS-raportoinnissa järjestely käsitellään käänteisenä hankintana, jossa Fellow Finance on kirjanpidollinen ostaja ja Evli Pankki kirjanpidollinen kaupan kohde. Tässä puolivuositarkastuksessa vuoden 2021 ja 1.1.-1.4.2022 tuloslaskelma, tase, rahavirtalaskelma sekä liitetiedot ovat Fellow Finance -konsernin lukuja. Luvut noudattavat IFRS-sääntelyä ja ne on jälkikäteen oikaistu Finanssivalvonnan luottolaitosten taloudelliselle raportoinnille asettamien määräyksien ja ohjeiden mukaiseen esitystapaan. Tässä puolivuositarkastuksessa vertailulukuina esitetään tuloslukujen osalta H1 2021 ja taselukujen osalta tilannetta 31.12.2021.

Sulautumishetkellä Evli Pankin liiketoiminta muodostui pääosin talletuksien vastaanottamisesta ja hallinnoinnista (talletuskanta 1.4.2022: 244,0 miljoonaa euroa) sekä vähäisessä määrin antolainauksesta (luottokanta 1.4.2022: 5,3 miljoonaa euroa). Sulautumishetkellä Evli Pankin varat ja velat olivat seuraavat:

1000 euroa	1.4.2022
Varat yhteensä	250 932
Velat yhteensä	244 484
Oma pääoma	6 449

Sulautumishetkellä Evli Pankin varat muodostuivat pääosin käteisvaroista ja velat talletusveloista yleisölle ja julkisyhteisöille. Evli Pankin pankkiliiketoiminnan tulos ennen veroja 1.1.-1.4.2022 oli -0,5 miljoonaa euroa. Alla olevassa taulukossa esitetään kyseisen pankkiliiketoiminnan tiivistetty tuloslaskelma alkuvuodelta ennen sulautumista. IFRS käänteisen hankinnan myötä kyseinen tulos ei kuitenkaan sisälly Fellow Pankki -konsernin H1 2022 tulokseen.

1000 euroa	1.1.-1.4.2022
Tuotot yhteensä	-161
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-335
Saamisten arvonalentumiset	-1
Tulos ennen veroja	-497

Yhdistymisen jälkeen Yhtiön liiketoimintamalli muuttui olennaisesti, eivätkä yhdistymistä edeltävät luvut siksi ole vertailukelpoisia. Yhtiö lopetti uusien vertais- ja joukkorahoituslainojen myöntämisen maaliskuussa 2022. Yhtiö jatkaa kuitenkin voimassa olevan vertaislainakannan hoitamista. Uudessa liiketoimintamallissa lainoja myönnetään Fellow Pankin omasta taseesta.

Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2022

Vuonna 2022 Fellow Pankki rakentaa perustaa tulevien vuosien kasvulle ja kannattavuudelle.

Fellow Pankki tavoittelee luottokannan voimakasta kasvua panostamalla uusasiakashankintaan ja konvertoimalla vertaislaina- ja joukkorahoituskantaa pankin taseesta rahoitettavaksi. Luotonannon kasvua tukevat alentuneiden rahoituskustannusten myötä parantunut kilpailukyky, kokonaisvaltaisemmat palvelut asiakkaille sekä uudet digitaaliset palvelukanavat.

Pankin luottokannan arvioidaan saavuttavan 150 miljoonaa euroa vuoden 2022 lopussa. Kasvun turvaamiseksi olemme käynnistäneet toimenpiteet, jotka tähtäävät oman pääoman vahvistamiseen syksyn 2022 aikana.

Vuoden 2022 tuloksen arvioidaan olevan selvästi tappiollinen johtuen toteutettuun yritysjärjestelyyn liittyvistä kertaluonteisista kustannuksista, luottolaitostoiminnan edellyttämistä panostuksista organisaatioon sekä luottokannan voimakkaan kasvun aiheuttamista etupainotteisista kustannuksista liittyen uusasiakashankintaan ja luottotappiovarauksiin.

Vuoden 2022 toisen vuosipuoliskon tappion arvioidaan olevan selvästi pienempi kuin H1 2022 luottokannan kasvun ja yhtiön toteuttamien kustannussäästöjen seurauksena. Lisäksi yritysjärjestelyyn liittyvät kertaluonteiset kustannukset kohdistuivat pääosin ensimmäiselle vuosipuoliskolle.

Toimitusjohtaja Teemu Nyholm:

Pankkitoiminta käynnistynyt onnistuneesti, tulos odotetusti selvästi tappiollinen

Huhtikuussa 2022 käynnistimme pankkitoiminnan Fellow Financen sulautuessa Evli Pankin pankkitoimintaa jatkavan yhtiön kanssa. Voimme tyytyväisenä todeta, että Fellow Pankin lanseeraus onnistui operatiivisesti erinomaisesti ja asiakkaamme ovat ottaneet pankin palvelut vastaan positiivisesti.

Raportointijakson tulos oli odotuksiemme mukaisesti selvästi tappiollinen (-7,4 miljoonaa euroa) johtuen kertaluonteisista kustannuksista liittyen pankkitoiminnan käynnistämiseen, pankkitoiminnan myötä kasvaneista henkilöstö- ja muista kiinteistä kustannuksista sekä luottokannan voimakkaan kasvun seurauksena etupainotteisesti kirjattavista uusasiakashankinnan kustannuksista ja luottotappiovarauksista. Toteutuneet luottotappiot olivat maltillisella tasolla.

Luottokantamme kehittyi suunnitelman mukaisesti kasvaen kesäkuun loppuun mennessä 114,5 miljoonaan euroon ennen luottotappiovarausten vähentämistä. Talletuskantamme pysyi vakaana olleen kesäkuun lopussa 223,4 miljoonaa euroa. Pankin likviditeettiasema on vahva ja pankin vakavaraisuus pysyi korkealla 19,4 prosentin tasolla.

Yritysasiakasliiketoiminta jatkoi tasaista ja vahvaa kasvuaan. Pankkitoiminnan mukanaan tuoma kilpailukyvyyn parantuminen ja tunnettuuden kasvu näkyi selkeästi yritysrahoituksessa ja saimme runsaasti uusia asiakkuuksia rahoituspalveluidemme käyttäjiksi. Pankkitoiminnan käynnistymisen jälkeen rahoitusvolyyymimme kasvoi 49 prosentilla verrattuna alkuvuoteen.

Myös henkilöasiakkaissa saavutimme tavoitteemme rahoitusvolyyymissa ja uusien asiakkaiden lukumäärässä. Pankkitoiminnan käynnistymisen jälkeen rahoitusvolyyymimme kasvoi 35 prosentilla verrattuna alkuvuoteen. Kokonaisuudessaan aktiivisten pankkiasiakkaiden lukumäärää oli katsauskauden lopussa noin 48 tuhatta asiakasta.

Pankkitoiminnan käynnistyttyä olemme luoneet systemaattiset prosessit pankin riskienhallinnalle. Tyytyväisenä voimmekin todeta, että luottotappiot pysyivät ennustetulla tasolla. Katsauskaudella kohdensimme luotonantoa edelleen systemaattisesti alemman luottoriskin asiakkuuksiin. Huolimatta makrotalouden kasvaneista epävarmuustekijöistä, arvioimme luottoriskin kehittyvän asiakkuuksissamme maltillisesti johtuen luottokantamme voimakkaasta hajautuksesta ja tarjoamamme rahoituksen luonteesta. Työllisyysaste on edelleen jatkanut myönteistä kehitystä, mikä tukee asiakaskuntamme hyvää maksuvalmiutta. Markkina- ja korkoriskin osalta pankin riskiasema on alhainen. Korkotason nousu ja markkinoiden epävarmuus eivät olennaisesti vaikuta pankin tulosodotuksiin.

Olemme edenneet strategisissa kehityshankkeissamme suunnitellusti. Pankkitoiminnan käynnistyessä julkistimme uudet mobiili- ja verkkopankit, jotka saivat kiitosta asiakkailtamme helppokäyttöisyydestään. Toukokuussa mitattu asiakastytyytyväisyytemme olikin erinomaisella tasolla (Net Promoter Score: 61).

Olemme jatkaneet pankin digitaalisten palvelukanavien kehittämistä. Heinäkuun alussa toteutimme yrityskaupan, jolla hankimme henkilökohtaisen talouden hallinnan mobiilisovelluksen

kehittämiseen keskittyvän Mobify Invoices Oy:n täydentämään mobiilipankkimme ominaisuuksia ja vahvistamaan mobiilikehitystämme.

Olemme edenneet myös muissa strategisissa hankkeissamme luottokorttien ja maksuliikennepalveluiden tarjoamiseksi asiakkaillemme. Julkaisemme nämä palvelut asiakkaillemme loppuvuoden aikana ja näin täydennämme palvelutarjontamme kokonaisvaltaisena digitaalisena pankkina.

Verkkokaupan maksamisen ratkaisumme on otettu markkinoilla hyvin vastaan ja elokuussa julkistimme merkittävän jakelusopimuksen Suomen johtavan sähköisten maksupalveluiden tarjoajan Paytrail Oy:n kanssa, mikä laajentaa Fellow Lasku ja Fellow Yrityslasku -maksutapamme edelleen yli 20 000 verkkokauppaan. Lisäksi yritysasiakkaiden puolella olemme edenneet hankkeissa, joissa Baas-palveluita (banking as a service) tarjotaan yhteistyössä taloushallinnon yritysten kanssa. Hankkeet tukevat strategiaamme digitaalisten kanavien hyödyntämisessä uusasiakashankinnassa.

Käynnistimme kesällä määrätietoisen kustannussäästöohjelman, jolla tavoittelemme merkittäviä säästöjä pankin kiinteissä kuluissa. Tavoitteenamme on edelleen operatiivisesti tehostaa fuusiossa syntyneen pankkimme toimintaa. Päätimme myös jatkossa keskittyä kansainvälisillä markkinoilla vain Tanskan ja Saksan liiketoimintaan. Kulusäästöt eivät tule rajoittamaan mahdollisuuksiamme panostaa digitaalisten palveluiden kehittämiseen, uusasiakashankintaan tai riskienhallintaan.

Onnistuessamme strategisissa hankkeissamme ja markkinaolosuhteiden pysyessä ennallaan, meillä on hyvät edellytykset saavuttaa positiivinen kuukausittainen tulostaso vuoden 2023 ensimmäisen vuosipuoliskon kuluessa. Tämä edellyttää noin 180 miljoonan euron luottokannan saavuttamista huomioiden pankin ennustettu kustannustaso ja luotonannon korkomarginaali.

Pankin taseen kasvu edellyttää oman pääoman vahvistamista suunnitellusti vuoden toisen puoliskon aikana. Katsauskauden jälkeen käynnistimme toimenpiteet, jotka tähtäävät Tier 2 debentuurilainan liikkeeseenlaskuun alkusyksyn aikana. Debentuurilainan liikkeellelasku vahvistaa vakavaraisuuttamme ja mahdollistaa luottokantamme vahvan kasvun myös syksyn aikana. Kasvun turvaaminen edellyttää meiltä oman pääoman vahvistamista edelleen loppuvuoden tai H1 2023 aikana, mutta pidemmällä aikavälillä tavoitteemme on, että positiivinen tulos kattaa pääomavaateen kasvun.

Olemme onnistuneet rekrytoimaan pankkitoimintaan tarvittavan osaavan ja motivoituneen henkilöstön. Tyytyväisenä voimme todeta fuusion onnistuneen myös henkilöstön osalta erinomaisesti ja molemmista yhtiöistä Fellow Pankkiin tulleet henkilöt ovat löytäneet yhteisen tekemisen sävelen. Toimintamme skaalautuminen ei edellytä jatkossa voimakasta henkilöstömäärän lisäystä.

Loppuvuoden aikana jatkamme vahvaa kasvua panostaen asiakasmäärien ja luottokannan kasvattamiseen niin yritys- kuin henkilöasiakkaissa. Samalla tulemme saattamaan maaliin strategiset hankkeemme digitaalisten pankkipalveluiden kehittämisessä. Täydentynyt palveluvalikoima mahdollistaa meille strategiamme mukaisesti helppokäyttöisten digitaalisten peruspankkipalveluiden tarjoamisen asiakkaillemme yhdistettynä ensiluokkaiseen asiakaspalveluun. Kasvava luottokanta ja operatiivinen tehokkuutemme parantavat kannattavuuttamme ja ensi vuoden aikana pääsemme todistamaan skaalautuvan liiketoimintamallimme toimivuuden.

Lisätietoja:

Teemu Nyholm

Toimitusjohtaja

teemu.nyholm@fellowpankki.fi

+358 50 577 1028

Fellow
PANKKI

Tammi-kesäkuu 2022 lyhyesti

- Pankkitoiminnan käynnistäminen ja sulautuminen Evli Pankin kanssa onnistui operatiivisesti erinomaisesti.
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 114,5 miljoonaan euroon (18,1). Voimakas luottokannan kasvu lisäsi myös tuottoihin nähden etupainotteisesti tuloksessa huomioitavien odotettujen luottotappiovarausten määrää 3,5 miljoonaan euroon (0,3). Realisoituneet luottotappiot olivat maltillisella tasolla: 0,7 miljoonaa euroa (0,8).
- Talletuskanta oli katsauskauden lopussa 223,4 miljoonaa euroa (0).
- Tulos ennen veroja -7,4 miljoonaa euroa (0,5) oli odotetusti tappiollinen Sulautumiseen liittyvien kertaluontoisten kulujen sekä pankkiliiketoiminnan käynnistämiseen ja uusasiakashankintaan liittyvien panostuksien vuoksi. Kertaluontoisten kulujen määrä oli 1,2 miljoonaa euroa.
- Yhtiö panosti voimakkaasti digitaalisten pankkipalveluiden kehittämiseen. Uudet palvelut saivat asiakkailta positiivisen vastaanoton, mikä näkyi mitatussa asiakastytyväsyydessä (Net Promoter Score: 61) sekä voimakkaassa asiakasmäärän ja uusluotonannon kasvussa.
- Fellow Pankin toiminnan käynnistäminen kasvatti konsernin henkilömäärää 90 henkilöön (12/2021: 66).

Liiketoimintaympäristö

Koronapandemiasta toipuvaa taloudellista ympäristöä on haastanut vuoden ensimmäisen puolikkaan aikana Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan. Sota on lisännyt toimintaympäristön epävarmuutta, nostanut raaka-aineiden ja energian hintoja sekä aiheuttanut komponentti- ja logistiikkahäiriöitä.

Alkuvuoden aikana myös inflaatio kiihtyi voimakkaasti ja korot lähtivät nousuun. Kesäkuussa vuositason kuluttajahintojen inflaatio oli Suomessa 7,8 prosenttia, EKP:n pitkän aikavälin tavoitteen ollessa 2 prosenttia. Inflaatio ja korkotason nousu heikentävät kuluttajien ostovoimaa ja luottamusta talouden kehitykseen sekä hillitsevät yritysten investointeja. Negatiivisten korkojen aikakausi tuli päätökseen, kun EKP päätti heinäkuun kokouksessaan nostaa ohjauskorkoja 0,50 prosenttiyksikköä inflaation hillitsemiseksi. Koronnostot jatkunevat syksyllä, mutta hiipuva talouskasvu ja euroalueen levenevät korkoerot tuovat mukanaan lisähaasteita. Liiketoimintaympäristön epävarmuuden odotetaan jatkuvan myös loppuvuoden aikana.

Työllisyysaste on taloudellisesta epävarmuudesta huolimatta kehittynyt toistaiseksi suotuisasti.

Taloudellinen kehitys

Katsauskauden taloudellista kehitystä ajoivat Fellow Pankin toiminnan käynnistäminen sekä sen myötä alkanut oman taseen luottokannan kasvattaminen, uusasiakashankinta sekä uuden organisaation mukaisten toimintojen perustaminen.

Katsauskauden tuotot – sisältäen korkokatteen, nettopalkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot – olivat 2,4 miljoonaa euroa (3,9). Voimakas luottokannan kasvu lisäsi myös tuottoihin nähden etupainotteisesti tuloksessa huomioitavien odotettujen luottotappiovarausten määrää (3,5 miljoonaa euroa). Realisoituneet luottotappiot olivat maltillisella tasolla: 0,7 miljoonaa euroa (0,8).

Liiketoiminnan kulut yhteensä 5,6 miljoonaa euroa (2,6) kasvoivat yritysjärjestelyihin liittyvien kertaluontoisten kulujen (1,2 miljoonaa euroa) sekä pankkiliiketoiminnan käynnistämiseen liittyvien panostuksien vuoksi.

Liiketoimintaympäristön epävarmuuksien suorat vaikutukset ovat olleet vähäiset Fellow Pankin toimintaan ja kysyntään. Korkotason nousu tulee vaikuttamaan pankin korkokatteen kehitykseen maltillisen positiivisesti.

Tase ja rahoitus

Konsernin taseen loppusumma katsauskauden lopussa oli 290,8 miljoonaa euroa (22,4).

Varat 290,8 miljoonaa euroa muodostuivat pääosin käteisvaroista (134,9 miljoonaa euroa) sekä saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (106,6 miljoonaa euroa). Aineettomat hyödykkeet 8,0 miljoonaa euroa sisältävät sulautumisessa syntyneen 6,1 miljoonan euron liikearvon.

Konsernin velat 261,3 miljoonaa euroa koostuivat pääosin veloista yleisölle ja julkisyhteisöille (223,4 miljoonaa euroa). Yhtiöllä ei katsauskauden lopussa ollut liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja. Vuonna 2019 nostettu joukkovelkakirjalaina (7,6 miljoonaa euroa) erääntyi kerralla maksettavaksi toukokuussa 2022.

Konsernin oma pääoma oli 29,5 miljoonaa euroa (11,8).

Riskiasema ja vakavaraisuus

Fellow Pankin liiketoiminnan riskit muodostuvat pääosin luotto- ja vastapuoliriskistä sekä operatiivisista riskeistä. Markkinariski muodostuu pääosin rahoitustaseen korkoriskistä sekä vähäisestä valuuttariskistä. Rahoitustaseen korkoriski ei ole merkittävä ja se koostuu pääosin varojen ja velkojen korkosidonnaisuuksien ja maturiteettien eroista. Pankin likviditeetti on ollut pankkitoiminnan käynnistysvaiheessa erinomaisella tasolla.

Fellow Pankki soveltaa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisten riskien osalta perusmenetelmää. Tässä puolivuositarkastuksessa julkaistaan Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin.

Fellow Pankki -konsernin vakavaraisuuden ja riskiaseman luvut esitetään 30.6.2022 päättyvästä tilanteesta. Aiemmalla katsauskaudella Fellow Finance laski maksulaitostointaan tarvittavan pääoman määrän maksulaitoksia säätelevien lakien ja määräysten mukaisesti. Fellow Financen omat varat olivat vuoden 2021 päättyessä 10,4 miljoonaa euroa omien varojen vähimmäisvaatimuksen ollessa 0,5 miljoonaa euroa.

Fellow Pankki -konsernin vakavaraisuussuhdeluku ja ydinpääomasuhdeluku olivat 19,4 prosenttia ylittäen pankkien kokonaispääomavaatimuksen (10,5 prosenttia). Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 prosenttia) sekä luottolaitoslain mukaisesta lisäpääomapuskurivaateesta (2,5 prosenttia).

Vähimmäisomavaraisuusasteen sitova 3 prosentin vaatimus astui voimaan 28.6.2021 osana

vakavaraisuusasetuksen päivitystä. Fellow Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 7,0 prosenttia.

Riskipainotettuja eriä kasvatti voimakas luottokannan kasvu, johtuen sekä yksityis- että yritysasiakkaille myönnettävien luottojen kannan kasvusta Fellow Pankin toiminnan ensimmäisten kuukausien aikana. Luottokanta ennen luottotappiovarausten vähentämistä oli 114,5 miljoona euroa katsauskauden päättyessä. Luottokannan voimakkaasta kasvusta huolimatta, luottoriskiasema on kuitenkin pysynyt vakaana. Toimintaympäristön epävarmuustekijät, kiihtynyt inflaatio ja Suomen talouden heikentyneet näkymät eivät toistaiseksi ole heijastuneet luottoriskin merkittävänä kasvuna.

VAKAVARAISUUSLASKELMAN PÄÄERÄT, 1000 euroa	30.6.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	29 455
Vähennykset ydinpääomasta	-9 868
Ydinpääoma (CET1 yhteensä)	19 587
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	19 587
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	0
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0
Riskipainotetut erät	
Luotto- ja vastapuoliriski	86 324
Markkinariski	995
Operatiivinen riski	13 650
Riskipainotetut erät yhteensä	100 969
Ydinpääomasuhde (CET 1), %	19,4
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	19,4
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,4

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE, 1000 euroa	30.6.2022
Ensisijainen pääoma	19 587
Vastuiden kokonaismäärä	281 310
Vähimmäisomavaraisuusaste (LR), %	7,0

Konsernin maksuvalmiusvaatimus oli katsauskauden lopussa 357,4 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 riittävyyttä mittaava NSFR-suhdeluku oli katsauskauden lopussa 185,5 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia). Yhtiöllä ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja. Vuonna 2019 nostettu joukkovelkakirjalaina (7 552 tuhatta euroa) erääntyi kerralla maksettavaksi toukokuussa 2022.

Yhtiölle ei ole kriisinratkaisusuunnitelmassa asetettu omia varoja ja vähennyskelpoisia velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta (MREL-vaade).

LCR JA NSFR KEHITYS	30.6.2022
Maksuvalmius	
LCR-vaateen määrä (3 kk keskiarvo) %	330
Maksuvalmiuspuskuriin laskettavien likvidien varojen määrä (3 kk keskiarvo)	150 121
Likviditeetin ulosvirtausten määrä (3 kk)	55 314
Likviditeetin sisäänvirtausten määrä (3 kk)	10 229
Likviditeetin nettovirtausten määrä (3 kk)	45 084
Pysyvä varainhankinta	
Pysyvän varainhankinnan vaatimus	
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	203 763
Vaadittu pysyvä rahoitus	109 852
NSFR-suhdeluku %	185,5

Yhtiökokous, hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja

Fellow Financen hallituksen muodostivat 1.4.2022 asti Kai Myllyneva (puheenjohtaja), Harri Tilev, Michael Schönach, Karri Haaparinne ja Tero Weckroth. Toimitusjohtajana toimi Teemu Nyholm. Fellow Financen osakkeenomistajien kokous 25.5.2022 vahvisti tilinpäätöksen vuodelta 2021 ja ajanjaksolta 1.1.–1.4.2022 (lopputilitys) sekä myönsi vastuuvapauden Fellow Financen entisille hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Evli Pankki Oyj:n 22.12.2021 Helsingissä pidetyssä ylimääräisessä yhtiökokouksessa hyväksyttiin Evli Pankin ja Fellow Finance Oy:n välinen järjestely, jossa Evli Pankki jakautui osittaisjakautumisen kautta uudeksi varainhoitoon keskittyväksi ja listattavaksi konserniksi ja pankkitoimintaa jatkavaksi yhtiöksi, johon Fellow Finance sulautui. Tähän järjestelyyn liittyen yhtiökokous päätti sulautumisen toteuttamiseen liittyvistä seikoista sekä Fellow Pankin osakepääoman korottamisesta välittömästi sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen.

Lisäksi 22.12.2021 ylimääräinen yhtiökokous valitsi Evli Pankin hallitukseen kuusi (6) jäsentä. Markku Pohjola, Teuvo Salminen, Lea Keinänen, Kai Myllyneva, Jorma Pirinen ja Tero Weckroth valittiin hallituksen varsinaisiksi jäseniksi toimikaudeksi, joka alkoi Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintipäivänä ja päättyy täytäntöönpanopäivää seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Fellow Pankin hallitus piti järjestäytymiskokouksen 4.4.2022 ja valitsi hallituksen puheenjohtajaksi Markku Pohjolan, hallituksen varapuheenjohtajaksi Teuvo Salmisen sekä toimitusjohtajaksi Teemu Nyholmin. Toimitusjohtajan sijaisena toimii Juha Saari.

Yhtiön valitsemana tilintarkastajana toimii PricewaterhouseCoopers Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Jukka Paunonen, KHT.

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Kaupankäynti Fellow Pankki Oyj:n B-sarjan osakkeilla alkoi Nasdaq Helsingin päälistalla 4.4.2022 kaupankäyntitunnuksella FELLOW. Yhtiön osakemäärä kesäkuun lopussa oli 87 157 094 kappaletta. Yhtiön osakepääoma oli kesäkuun lopussa 18,3 miljoonaa euroa. Fellow Pankki ei omista omia osakkeita.

Osakkeen päätöskurssi puolivuosi-kauden viimeisenä kaupankäyntipäivänä 30.6.2022 oli 0,41 euroa. 2.4.2022 alkaen Fellow Pankin katsauskauden alin kaupankäyntikurssi oli 0,38 euroa ja ylin 0,58 euroa. Fellow Pankin markkina-arvo katsauskauden lopussa oli 35,7 miljoonaa euroa.

Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa

Osakkeenomistajien omistustiedot perustuvat Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään osakasluetteloon 30.6.2022.

		Osakemäärä yhteensä	% osuus osakemäärästä
1.	EVLI OYJ	15 288 303	17,54 %
2.	TAALERI OYJ	15 288 303	17,54 %
3.	TN VENTURES OY	5 497 354	6,31 %
4.	OY PRANDIUM AB	4 754 100	5,45 %
5.	OY SCRIPPO AB	4 754 100	5,45 %
6.	OY T&T NORDCAP AB	3 938 616	4,52 %
7.	INGMAN GROUP OY AB	2 510 000	2,88 %
8.	OY FINCORP AB	1 789 651	2,05 %
9.	OP-SUOMI MIKROYHTIÖT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO	1 789 044	2,05 %
10.	OP-SUOMI PIENYHTIÖT	1 618 266	1,86 %

Konsernirakenne

Fellow Pankki -konsernin muodostivat emoyhtiö Fellow Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Lainaamo Oy, Fellow Finance Sp. z o.o., Fellow Finance Estonia OU, Fellow Finance Česko s.r.o ja Fellow Finance Deutschland GmbH.

Henkilöstö ja toimipaikat

Konsernin palveluksessa oli kesäkuun 2022 lopussa 90 henkilöä (12/2021: 66). Henkilöstön määrä kasvoi puolen vuoden aikana 36 prosentilla. Kasvu muodostui sekä Sulautumisessa Fellow Pankkiin Evli Pankista siirtyneistä työntekijöistä, että uusista rekrytoinneista. Suomessa työskenteli 81 henkilöä (57) Helsingin ja Turun toimipisteissä, ja muissa toimintamaissa yhteensä 9 (9) henkilöä.

Olennaiset tapahtumat katsauskauden jälkeen

Yhtiö antoi 22.8.2022 yhteistoimintalain mukaisen neuvotteluesityksen muutosneuvottelujen käynnistämiseksi. Muutosneuvottelut voivat johtaa enimmillään 15 työtehtävän vähennykseen tai henkilön lomauttamiseen. Neuvottelujen piirissä on konsernin emoyhtiön koko henkilöstö Suomessa.

Fellow Pankki tiedotti 4.7.2022 Mobify Invoices Oy:n ("Mobify") koko osakekannan ostosta. Mobify on suomalainen yhtiö, joka tarjoaa helppokäyttöisen mobiilisovelluksen kokonaisvaltaiseen talouden hallintaan. Mobify-sovelluksen toiminnallisuudet tullaan integroimaan vaiheittain osaksi Fellow Pankin digitaalista palvelutarjontaa. Mobifyn koko henkilöstö (7) siirtyi osaksi Fellow Pankki-konsernia, mikä kiihdyttää entisestään Fellow Pankin digitaalisten palveluiden kehitystyötä. Kauppahinta 1,3 miljoonaa euroa maksettiin osittain rahana ja osittain Fellow Pankin osakkeina. Yhtiön määräysvalta siirtyi Fellow Pankille 4.7.2022.

Fellow Pankki Oyj hallitus päätti 4.7.2022 avainhenkilöiden kannustinjärjestelmästä, joka korvasi Fellow Financesa käytössä olleen optio-ohjelman. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu noin 14 avainhenkilöä sisältäen johtoryhmän jäseniä.

Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2022

Vuonna 2022 Fellow Pankki rakentaa perustaa tulevien vuosien kasvulle ja kannattavuudelle.

Fellow Pankki tavoittelee luottokannan voimakasta kasvua panostamalla uusasiakashankintaan ja konvertoimalla vertaislaina- ja joukkorahoituskantaa pankin taseesta rahoitettavaksi. Luotonannon kasvua tukevat alentuneiden rahoituskustannusten myötä parantunut kilpailukyky, kokonaisvaltaisemmat palvelut asiakkaille sekä uudet digitaaliset palvelukanavat.

Pankin luottokannan arvioidaan saavuttavan 150 miljoonaa euroa vuoden 2022 lopussa. Kasvun turvaamiseksi olemme käynnistäneet toimenpiteet, jotka tähtäävät oman pääoman vahvistamiseen syksyn 2022 aikana.

Vuoden 2022 tuloksen arvioidaan olevan selvästi tappiollinen johtuen toteutettuun yritysjärjestelyyn liittyvistä kertaluonteisista kustannuksista, luottolaitostoiminnan edellyttämistä panostuksista organisaatioon sekä luottokannan voimakkaan kasvun aiheuttamista etupainotteisista kustannuksista liittyen uusasiakashankintaan ja luottotappiovarauksiin.

Vuoden 2022 toisen vuosipuoliskon tappion arvioidaan olevan selvästi pienempi kuin H1 2022 luottokannan kasvun ja yhtiön toteuttamien kustannussäästöjen seurauksena. Lisäksi yritysjärjestelyyn liittyvät kertaluonteiset kustannukset kohdistuivat pääosin ensimmäiselle vuosipuoliskolle.

Helsingissä 25.8.2022

Hallitus
Fellow Pankki Oyj

Lisätietoja:

Teemu Nyholm

Toimitusjohtaja

teemu.nyholm@fellowpankki.fi

+358 50 577 1028

Fellow
PANKKI

TAULUKOT JA LIITTEET

Konsernin laaja tuloslaskelma

Tuhatta euroa	Liite	1-6/2022	1-6/2021 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Korkotuotot		3 359	2 059	3 415
Korkokulut		-896	-460	-766
Korkokate	3.	2 463	1 600	2 650
Palkkiotuotot		2 450	3 486	7 443
Palkkiokulut		-2 441	-1 247	-2 946
Nettopalkkiotuotot	4.	9	2 239	4 497
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot		-102	0	0
Liiketoiminnan muut tuotot		0	41	41
Tuotot yhteensä		2 370	3 879	7 188
Henkilöstökulut		-2 556	-1 509	-3 248
Muut hallintokulut		-1 776	-656	-2 646
Poistot ja arvonalentumiset		-324	-249	-495
Liiketoiminnan muut kulut		-920	-206	-274
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-5 577	-2 620	-6 663
Saamisten arvonalentumiset	5.	-4 174	-1 104	-1 989
Tulos ennen veroja		-7 381	156	-1 464
Tuloverot		813	-85	-101
Tilikauden voitto (tappio)		-6 568	71	-1 564
Muut laajan tuloksen erät				
Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Muuntoerot		8	4	6
Tilikauden laaja tulos		-6 560	75	6
Tilikauden tuloksen jakautuminen				
Emoyhtiön omistajille		-6 568	71	-1 564
Tilikauden laajan tuloksen jakautuminen				
Emoyhtiön omistajille		-6 560	75	-1 558
Emoyrityksen omistajille kuuluva osakekohtainen tulos	6.			
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa		-0,10	0,00	-0,04
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, euroa		-0,10	0,00	-0,04

Konsernin tase

Tuhatta euroa	Liite	30.6.2022	31.12.2021 (oikaistu)
Varat			
Käteiset varat		134 883	0
Saamiset luottolaitoksilta		17 278	3 457
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7./8.	106 589	13 439
Osakkeet ja osuudet		4	0
Aineettomat hyödykkeet	11.	7 990	1 403
Aineelliset hyödykkeet		211	268
Muut varat		20 836	2 560
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		1 121	177
Tuloverosaamiset		0	81
Laskennalliset verosaamiset		1 878	1 032
Varat yhteensä		290 790	22 418
Velat			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		223 373	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		0	8 402
Muut velat		35 669	1 567
Siirtovelat ja saadut ennakot		1 898	583
Tuloverovelat		396	77
Velat yhteensä		261 335	10 629
Oma pääoma			
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma			
Osakepääoma		18 286	125
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		19 417	13 361
Kertyneet voittovarot		-8 248	-1 696
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä		29 455	11 790
Velat ja oma pääoma yhteensä		290 790	22 418

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 1.1.2022	125	13 361	2	-1 699	11 789	11 789
Käänteinen hankinta*	6 446	6 056			12 502	12 502
Suunnattu osakeanti	11 715				11 715	11 715
Tilikauden tulos				-6 568	-6 568	-6 568
Muut laajan tuloksen erät			8		8	8
Tilikauden laaja tulos	0	0	8	-6 568	-6 560	-6 560
Oma pääoma 30.6.2022	18 286	19 417	10	-8 267	29 455	29 455

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön sijoittajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	125	13 361	-4	-300	13 182	13 182
Tilikauden tulos				71	71	71
Muut laajan tuloksen erät			4		4	4
Tilikauden laaja tulos	0	0	4	71	75	75
Osakeperusteiset maksut				83	83	83
Oma pääoma 30.6.2021	125	13 361	0	-146	13 340	13 340

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön sijoittajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	125	13 361	-4	-300	13 182	13 182
Tilikauden tulos				-1 564	-1 564	-1 564
Muut laajan tuloksen erät			6		6	6
Tilikauden laaja tulos	0	0	6	-1 564	-1 557	-1 557
Osakeperusteiset maksut				165	165	165
Oma pääoma 31.12.2021	125	13 361	2	-1 699	11 790	11 790

* Käänteisen hankinnan vaikutus muodostuu hankinnasta suoritettujen vastikkeiden käyvän arvon määrästä, jossa on huomioitu juridisen emoyhtiön Fellow Pankki Oyj:n pääomarakenne.

Konsernin rahavirtalaskelma

Tuhatta euroa	1-6/2022	1-6/2021 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden voitto (tappio)	-6 568	71	-1 564
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta			
Poistot ja arvonalentumiset	324	252	495
Luottotappiot	4 174	1 104	1 989
Tuloverot	-813	85	101
Muut oikaisut	0	494	760
Tuloksen oikaisut yhteensä	3 685	1 934	3 344
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	-2 883	2 005	1 780
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-89 935	-1 294	2 240
Muut varat	-20 138	-1 056	1 103
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	223 373	0	0
Muut velat	34 723	219	1 000
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	145 141	-127	6 122
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin hyödykkeisiin	-6	0	-11
Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin	-707	-681	-1 300
Investointien rahavirta yhteensä	-713	-681	-1 311
Rahoituksen rahavirta			
Joukkovelkakirjan takaisinmaksu	-7 380	0	-5130
Maksullinen suunnattu osakeanti	11 715	0	0
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-59	-60	-115
Rahoituksen rahavirta yhteensä	4 276	-60	-5 245
Rahavarojen nettomuutos	148 705	-867	-434
Rahavarat tilikauden alussa	3 457	3 769	3 769
Kurssierot	0	-1	121
Rahavarat tilikauden lopussa	152 162	2 901	3 457

Luotto- ja talletuskannan kehitys kasvattivat voimakkaasti liiketoiminnan rahavirtoja. Muiden varojen ja velkojen kasvu muodostui pääosin vertaislainoihin liittyvistä luotonottajien ja vertaislainsijoittajien välisistä, yhtiön taseen kautta kulkevista rahavirroista. Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät yhtiön uusien tuotteiden ja palveluiden, kuten mobiilisovelluksen, maksamisen palveluiden ja luottokortin kehittämiseen.

1.1-30.6.2022 PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LIITTEET

Liite 1. Perustiedot ja olennaiset muutokset katsauskaudella

Fellow Pankki muodostui, kun Evli Pankki Oyj:n pankkiliiketoimintaa harjoittava yhtiö ("Evli Pankki") ja Fellow Finance Oyj ("Fellow Finance") yhdistyivät 2.4.2022 ("Sulautuminen"). Ennen Sulautumista Evli Pankista irtautui osittaisjakautumisena varainhoitoon keskittyvä uusi konserni Evli Oyj ("Evli").

Sulautumisessa oikeudellinen hankkiva osapuoli oli Evli Pankki. IFRS-raportoinnissa järjestely käsitellään käänteisenä hankintana, jossa Fellow Finance on kirjanpidollinen ostaja ja Evli Pankki kirjanpidollinen kaupan kohde. Tässä puolivuositiedotuksessa vuoden 2021 ja 1.1.-1.4.2022 tuloslaskelma, tase, rahavirtalaskelma sekä liitetiedot ovat Fellow Finance -konsernin lukuja. Luvut noudattavat IFRS-sääntelyä ja ne on jälkikäteen oikaistu Finanssivalvonnan luottolaitosten taloudelliselle raportoinnille asettamien määräyksien ja ohjeiden mukaiseen esitystapaan.

Yhdistymisen myötä liiketoimintamalli muuttui olennaisesti, eivätkä yhdistymistä edeltävät luvut siksi ole vertailukelpoisia. Yhtiö lopetti uusien vertais- ja joukkorahoituslainojen myöntämisen maaliskuussa 2022. Yhtiö jatkaa kuitenkin voimassa olevan lainakannan hoitamista. Uudessa liiketoimintamallissa lainoja myönnetään Fellow Pankin omasta taseesta ja yhtiö saa kaikki niihin liittyvät tulovirrat. Vanhassa liiketoimintamallissa Fellow Finance toimi luottojen välittäjänä ja sai myönnettyistä luotoista vain rajatun tuotto-osuuden.

Fellow Pankki -konsernin muodostivat emoyhtiö Fellow Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Lainaamo Oy, Fellow Finance Sp. z o.o., Fellow Finance Estonia OÜ, Fellow Finance Deutschland GmbH ja Fellow Finance Česko s.r.o.

Fellow Pankilla on toimintansa harjoittamiseen Finanssivalvonnan myöntämä luottolaitoksen toimilupa sekä Saksassa luotonvälityslisenssi (Kreditvermittlungslizenz). Tytäryhtiö Lainaamo Oy on rekisteröity Etelä-Suomen Aluehallintoviraston luotonantajarekisteriin. Fellow Pankki Oyj tarjoaa palveluitaan Tanskaan rajan yli toimilupansa mahdollistamana.

Kansainvälisten toimintojen merkitys konsernin taloudelliseen asemaan on vähäinen. Katsauskaudella päätettiin jatkossa keskittyä kansainvälisillä markkinoilla vain Tanskan ja Saksan liiketoimintaan.

Fellow Pankki Oyj on listattu Nasdaq Helsingin päälistalla. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Pursimiehenkatu 4 A, 00150 HELSINKI.

Liite 2. Laadintaperiaatteet

Puolivuositiedotus on laadittu IAS 34 Osavuositiedotukset – standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteessa taulukoiden luvut esitetään tuhansina euroina, ellei muuta ole mainittu.

Puolivuositiedot eivät sisällä kaikkia 31.12.2021 päättyneen tilikauden konsernitilinpäätöksessä esitettyjä liitetietoja ja vuositietoja on luettava yhdessä konsernitilinpäätöksen kanssa. Yhdistymisen myötä muuttuneen liiketoimintamallin seurauksena vertailukausien luvut eivät ole vertailukelpoisia. Vaikka yhtiön ansaintalogiikassa ja kulurakenteessa tapahtui merkittäviä muutoksia, ovat tilinpäätöksen laadintaperiaatteet kuitenkin monilta osin pysyneet

muuttumattomina. Vanhassa liiketoimintamallissa Fellow Finance -konserniin kuuluva tytäryhtiö Lainaamo Oy toimi yhtenä vertaislainojen sijoittajana. Lainaamo Oy:n taseessa olleet rahoitusvarat ja -velat sekä niihin liittyvät tuotot ja kulut kirjattiin Fellow Finance -konsernissa samoilla laadintaperiaatteilla, jotka Fellow Pankilla on käytössä nyt.

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

Puolivuositietojen laatiminen edellyttää johdolta arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat laatimisperiaatteiden soveltamiseen sekä kirjattujen varojen, velkojen, tuottojen ja kulujen määriin. Toteutuneet tulokset saattavat olla erilaisia näihin arvioihin verrattuna. Puolivuositietoja laadittaessa johdon tekemät merkittävät kirjanpidolliset arviot ja harkintaan perustuvat ratkaisut ovat vastaavia, joita sovellettiin 31.12.2021 päättyneeltä tilikaudelta laaditussa konsernitilinpäätöksessä. Puolivuositarkastus on tilintarkastamaton.

Uusia laadintaperiaatteita

Finanssivalvonnan luottolaitosten taloudelliselle raportoinnille asettamien määräyksien ja ohjeiden mukaisen esitystavan soveltaminen

Fellow Pankki esittää taloudelliset tiedot Finanssivalvonnan luottolaitosten taloudelliselle raportoinnille asettamien määräyksien ja ohjeiden mukaisesti. Tässä puolivuositarkastuksessa vuoden 2021 ja 1.1.-1.4.2022 tuloslaskelma, tase, rahavirtalaskelma sekä liitetiedot ovat Fellow Finance -konsernin lukuja. Luvut noudattavat IFRS-sääntelyä ja ne on jälkikäteen oikaistu Finanssivalvonnan luottolaitosten taloudelliselle raportoinnille asettamien määräyksien ja ohjeiden mukaiseen esitystapaan. Tuloslaskelman ja taseen erien uudelleenluokittelut Finanssivalvonnan luottolaitosten taloudelliselle raportoinnille asettamien määräyksien ja ohjeiden mukaiseen esitystapaan on esitetty alla olevissa taulukoissa.

Fellow Finance tuloslaskelman uudelleenluokittelut 1.1.-30.6.2021 ja 1.1.-31.12.2021

	1.1.-30.6.2021	1.1.-31.12.2021
	Fellow Finance historiallinen	Fellow Finance historiallinen
Tuhatta euroa		
Liikevaihto	5 497	10 688
Liiketoiminnan muut tuotot	41	41
Materiaalit ja palvelut	-1 247	-2 946
Henkilöstökulut	-1 509	-3 248
Poistot ja arvonalentumiset	-249	-495
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-1 104	-1 989
Liiketoiminnan muut kulut	-861	-2 920
Liikevoitto	567	-869
Rahoitustuotot	48	171
Rahoituskulut	-460	-766
Tulos ennen veroja	156	-1 464
Tuloverot	-85	-101
Tilikauden tulos	71	-1 564
Muut laajan tuloksen erät		
Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Muuntoero	4	6
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	4	6
Tilikauden laaja tulos	75	-1 558

	1.1.- 30.6.2021	1.1.- 31.12.2021
	Fellow Pankki uudelleen- luokiteltu	Fellow Pankki uudelleen- luokiteltu
Tuhatta euroa		
Korkotuotot	2 059	3 415
Korkokulut	-460	-766
KORKOKATE	1 600	2 650
Palkkiotuotot	3 486	7 443
Palkkiokulut	-1 247	-2 946
Liiketoiminnan muut tuotot	41	41
LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	3 879	7 188
Hallintokulut		
Henkilöstökulut	-1 509	-3 248
Muut hallintokulut	-656	-2 646
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-249	-495
Liiketoiminnan muut kulut	-206	-274
Arvonalentumiset luotoista ja muista saamisista	-1 104	-1 989
LIIKEVOITTO/ -TAPPIO	156	-1 464
TULOS ENNEN VEROJA	156	-1 464
Tuloverot	-85	-101
TILIKAUDEN VOITTO/TAPPIO	71	-1 564
Muut laajan tuloksen erät		
Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Muuntoerot	4	6
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	4	6
Tilikauden laaja tulos	75	-1 588

Tuloslaskelman uudelleenluokittelut 1.1.-30.6.2021

Liikevaihto (5 497) on uudelleenluokiteltu korkotuottoihin (2 011) ja palkkiotuottoihin (3 486). Materiaalit ja palvelut (-1 247) on uudelleenluokiteltu palkkiokuluihin (-1 247). Liiketoiminnan muut kulut (-861) on uudelleenluokiteltu muihin hallintokuluihin (-656) ja liiketoiminnan muihin kuluihin (-206). Rahoitustuotot (48) on uudelleenluokiteltu korkotuottoihin (48). Rahoituskulut (-460) on uudelleenluokiteltu korkokuluihin (-460).

Tuloslaskelman uudelleenluokittelut 1.1.-31.12.2021

Liikevaihto (10 688) on uudelleenluokiteltu korkotuottoihin (3 244) ja palkkiotuottoihin (7 443). Materiaalit ja palvelut (-2 946) on uudelleenluokiteltu palkkiokuluihin (-2 946). Liiketoiminnan muut kulut (-2 920) on uudelleenluokiteltu muihin hallintokuluihin (-2 646) ja liiketoiminnan muihin kuluihin (-274). Rahoitustuotot (171) on uudelleenluokiteltu korkotuottoihin (171). Rahoituskulut (-758) on uudelleenluokiteltu korkokuluihin (-758).

Fellow Finance taseen uudelleenluokittelut 1.1-30.6.2021 ja 31.12.2021

	1.1.-30.6.2021	1.1.-31.12.2021
	Fellow Finance historiallinen	Fellow Finance historiallinen
Tuhatta euroa		
VARAT		
Pitkäaikaiset varat		
Pitkäaikaiset lainasaamiset	11 068	6 310
Aineettomat hyödykkeet	900	1 403
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	339	268
Laskennalliset verosaamiset	985	1 032
Pitkäaikaiset varat yhteensä	13 293	9 014
Lyhytaikaiset varat		
Lyhytaikaiset lainasaamiset	8 409	7 129
Myyntisaamiset ja muut saamiset	623	2 737
Tuloverosaamiset	126	81
Rahavarat	2 901	3 457
Lyhytaikaiset varat yhteensä	12 059	13 404
VARAT YHTEENSÄ	25 352	22 418
VELAT		
Pitkäaikaiset velat		
Vuokrasopimusvelat	180	114
Pitkäaikaiset velat yhteensä	180	114
Lyhytaikaiset velat		
Velat yleisölle	10 534	8 402
Ostovelat ja muut velat	1 037	1 914
Vuokrasopimusvelat	114	122
Tuloverovelat	147	77
Lyhytaikaiset velat yhteensä	11 833	10 515
VELAT YHTEENSÄ	12 013	10 629
OMA PÄÄOMA		
Emoyhtiön omistajien kuuluva oma pääoma		
Osakepääoma	125	125
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	13 361	13 361
Kertyneet voittovarot	-217	-213
Muuntoerot	0	83
Tilikauden tulos	71	-1
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä	13 340	11 790
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	13 340	11 790
OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ	25 352	22 418

	1.1.-30.6.2022	1.1.-31.12.2021
	Fellow Pankki uudelleen- luokiteltu	Fellow Pankki uudelleen- luokiteltu
Tuhatta euroa		
VARAT		
Saamiset luottolaitoksilta	2 901	3 457
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	19 477	13 439
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	900	1 403
Aineelliset hyödykkeet	339	268
Muut varat	537	2 560
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	86	177
Tuloverosaamiset	126	81
Laskennalliset verosaamiset	985	1 032
VARAT YHTEENSÄ	25 352	22 418
VELAT		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	10 534	8 402
Muut velat	893	1 567
Siirtovelat ja saadut ennakot	438	583
Tuloverovelat	147	77
VELAT YHTEENSÄ	12 013	10 629
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	125	125
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	13 361	13 361
Muuntoero	0	-1
Kertyneet voittovarot	-146	-1 695
OMA PÄÄOMA	13 340	11 790
VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	25 352	22 418

Taseen uudelleenluokittelut 1.1.-30.6.2021

Pitkäaikaiset lainasaamiset (11 068) ja lyhytaikaiset lainasaamiset (8 409) on uudelleenluokiteltu saamisiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Myyntisaamiset ja muut saamiset (623) on uudelleenluokiteltu muihin varoihin (537) ja siirtosaamisiin ja maksettuihin ennakkoihin (86). Rahavarat (2 901) on uudelleenluokiteltu saamisiin luottolaitoksilta. Vuokrasopimusvelat (236) on uudelleenluokiteltu muihin velkoihin. Ostovelat ja muut velat (1 037) on uudelleenluokiteltu muihin velkoihin (599) ja siirtovelkoihin ja saatuihin ennakkoihin (438).

Taseen uudelleenluokittelut 1.1.-31.12.2021

Pitkäaikaiset lainasaamiset (6 310) ja lyhytaikaiset lainasaamiset (7 129) on uudelleenluokiteltu saamisiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Myyntisaamiset ja muut saamiset (2 737) on uudelleenluokiteltu muihin varoihin (2 561) ja siirtosaamisiin ja maksettuihin ennakkoihin (177). Rahavarat (3 457) on uudelleenluokiteltu saamisiin luottolaitoksilta. Vuokrasopimusvelat (294) on uudelleenluokiteltu muihin velkoihin. Ostovelat ja muut velat (1 914) on uudelleenluokiteltu muihin velkoihin (1 331) ja siirtovelkoihin ja saatuihin ennakkoihin (583).

Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, ylittää hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon. Liikearvo testataan vuosittain sekä silloin, jos jokin tapahtuma tai olosuhteiden muutos osoittaa, että tasearvo ei välttämättä ole kerrytettävissä. Liikearvosta ei kirjata suunnitelman mukaisia poistoja.

Muilta osin raportointikaudella ei ole otettu käyttöön uusia laadintaperiaatteita, joilla olisi olennaista vaikutusta näihin taloudellisiin puolivuositietoihin. Taloudellisten tietojen laadinnassa on muilta osin noudatettu samoja laadintaperiaatteita ja laskentamenetelmiä kuin 31.12.2021 päättyneen tilikauden Fellow Financen konsernitilinpäätöksen laadinnassa.

Liite 3. Korkokate

	1-6/2022	1-6/2021 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Korkotuotot			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 179	2 011	3 244
Muut korkotuotot	180	48	171
Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä yhteensä	3 359	2 059	3 415
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-174	0	0
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-526	-159	-291
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-180	-287	-456
Muut korkokulut	-15	-14	-18
Korkokulut yhteensä	-896	-460	-766
Korkokate yhteensä	2 463	1 600	2 650

Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut

	1-6/2022	1-6/2021 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	528	0	0
Vertaislainoista	1 868	3 486	7 443
Muut palkkiot	54	0	0
Palkkiotuotot yhteensä	2 450	3 486	7 443

	1-6/2022	1-6/2021 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Palkkiokulut			
Luotonannosta	-1 196	0	0
Vertaislainoista	-1 108	-1 184	-2 946
Muut palkkiot	-137	-63	0
Palkkiokulut yhteensä	-2 441	-1 247	-2 946

	1-6/2022	1-6/2021 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Tuloutusajankohta			
Palvelut luovutettu yhtenä ajankohtana	419	415	1 039
Palvelut luovutettu ajan kuluessa	2 030	3 070	6 404
Yhteensä	2 450	3 486	7 443

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. Saamisten arvonalentumiset

Kauden aikana kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot

	1-6/2022	1-6/2022 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Realisoituneet luottotappiot saamisista			
Realisoituneet luottotappiot tilikauden aikana myönnettyistä luotoista	15	26	98
Realisoituneet luottotappiot ennen tilikauden alkua myönnettyistä luotoista	594	763	1 285
Yhteensä	650	789	1 383
 Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) muutos	 3 525	 314	 606
Yhteensä	4 174	1 104	1 989

Realisoituneet luottotappiot alenivat verrattuna vertailukauteen johtuen yhtiön strategisesta siirtymisestä kohti alemman luottoriskin asiakkuuksia ja ulkomaan operaatioiden luottokannan suhteellisesta pienemisestä. Odotettavissa olevissa luottotappiossa on huomioitu sekä odotettavissa olevat luottotappiot saamisista asiakkailta että taseen ulkopuolisista sitoumuksista.

Odotettujen luottotappiovarausten kasvu oli seurausta voimakkaasta luottokannan kasvusta. Fellow Pankki on konvertoinut vertaislainakantaa omaan taseeseen, jolloin niistä kirjataan myös odotettavissa olevien luottotappioiden varaus. Vertailukaudella odotettavissa olevien luottotappioiden varauksista kirjattiin ainoastaan Fellow Finance -konserniin kuuluvan Lainaamo Oy:n taseen lainakannasta.

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 ECL-varaukset arvonalentumisvaiheittain. Taseen ulkopuoliset sitoumukset sekä niihin liittyvät ECL-varaukset on esitetty liitteessä 9.

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.

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (30.6.2022)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Lainasaamiset yhteensä
Riskiluokka 5	10 356	125		10 481
Riskiluokka 4	43 058	968		44 027
Riskiluokka 3	36 068	1 273		37 341
Riskiluokka 2	8 379	653		9 032
Riskiluokka 1	6 465	469		6 934
Järjestämättömät lainasaatavat			6 685	6 685
Bruttokirjanpitoarvo	104 326	3 489	6 685	114 501
ECL-varaus	1 718	911	5 605	8 233
Nettokirjanpitoarvo	102 609	2 578	1 080	106 268

Lainasaamisista Puolan liiketoimintaan liittyy 3,6 miljoonaa euroa, josta luottotappiovarausta on tehty 2,7 miljoonaa euroa. Valtaosa Puolan lainasaamisista sisältyy vaiheeseen 3.

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (31.12.2021)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Lainasaamiset yhteensä
Riskiluokka 5	782	42		823
Riskiluokka 4	2 603	121		2 724
Riskiluokka 3	2 425	187		2 613
Riskiluokka 2	3 279	302		3 581
Riskiluokka 1	2 944	222		3 165
Järjestämättömät lainasaatavat			5 211	5 211
Bruttokirjanpitoarvo	12 032	874	5 211	18 118
ECL-varaus	347	200	4 160	4 708
Nettokirjanpitoarvo	11 685	674	1 051	13 409

Odottavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

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

Odottavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Luottotappiovaraus lainasaamisista 1.1.2022	347	200	4 160	4 708
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-44	207		163
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-147		237	90
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	2	-11		-9
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-173	174	1
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-2	-1
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		2	0	2
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	1 648	677	1 282	3 607
Luottoriskistä aiheutuva muutos vaiheen sisällä (netto)				
ja taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-81	76	-95	-100
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-8	-66	-153	-227
Luottotappiovaraus lainasaamisista 30.6.2022	1 718	911	5 605	8 233

Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Luottotappiovaraus lainasaamisista 1.1.2021	607	396	3 156	4 159
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-25	131		106
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-30		416	386
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	2	-65		-63
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-125	276	150
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-51	-51
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		2	-4	-2
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	83	42	277	401
Luottoriskistä aiheutuva muutos vaiheen sisällä (netto) ja taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-253	-6	401	141
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-37	-174	-309	-520
Luottotappiovaraus lainasaamisista 31.12.2021	347	200	4 160	4 708

Liite 6. Osakekohtainen tulos

	1-6/2022	1-6/2021 (oikaistu)	2021 (oikaistu)
Yhtiön osakkeenomistajille kuuluva voitto (tappio)	-6 568	71	-1 564
Painotettu keskiarvo osakemääristä*	65 099 422	43 041 750	43 041 750
Osakepohjaisten kannustinohjelmien optio-oikeudet**	3 180 626	483 740	0
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	-0,10	0,00	-0,04
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	-0,10	0,00	-0,04

* 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.

** Osakepalkkiojärjestelyillä ei ole laimentavaa vaikutusta yhtiön tuloksen ollessa tappiollinen. Laimentamaton osakekohtainen tulos lasketaan jakamalla emoyrityksen osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos tilikauden aikana ulkona olevien osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä. Laimennusvaikutuksella osakekohtaista tulosta laskettaessa oikaistaan laimentamatonta osakekohtaista tulosta laskettaessa käytettäviä lukuja, jotta otetaan huomioon laimentaviin potentiaalsiin kantaosakkeisiin liittyvien mahdollisten tulosvaikutteisten erien vaikutus verojen jälkeen ja niiden kantaosakkeiden lukumäärän painotettu keskiarvo, jotka olisivat lisäksi olleet ulkona, jos kaikki laimentavat potentiaaliset kantaosakkeet olisi vaihdettu osakkeisiin.

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

30.6.2022

Varat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelutaso
Käteiset varat	134 883	134 883	134 883	3
Saamiset luottolaitoksilta	17 278	17 278	17 278	3
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	106 589	106 589	106 589	3
Yhteensä	258 751	258 751	289 815	

Velat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelutaso
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	223 373	223 373	223 373	3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	0	3
Yhteensä	223 373	223 373	261 335	

31.12.2021
(oikaistu)

Varat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelutaso
Käteiset varat	0	0	0	3
Saamiset luottolaitoksilta	3 457	3 457	3 457	3
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 439	13 439	13 439	3
Yhteensä	19 454	19 454	19 454	

Velat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelutaso
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0	0	0	3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 450	8 450	8 402	3
Yhteensä	9 429	9 429	9 381	

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. Yhtiöllä ei ole tällä hetkellä tason 2 instrumentteja.

Taso 3: Jos yksi tai useampi merkittävä syöttötieto ei perustu havainnoitavissa olevaan markkinatietoon, instrumentti luokitellaan tasolle 3. Tällaisia ovat yhtiön kaikki lainasaamiset, sillä yhtiö on käyttänyt merkittävää harkintaa niiden käyvän arvon määrittämisessä.

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.

	30.6.2022					Yhteensä
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	
Varat						
Käteiset varat	134 883					134 883
Saamiset luottolaitoksilta	17 278					17 278
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	33 141	25 168	68 425	17 771	144	144 649
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	218 039	4 518	1 224			223 782
Vuokrasopimusvelat	31	94	111			236
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	909					909

	30.6.2022					
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Varat						
Käteiset varat	0					0
Saamiset luottolaitoksilta	3 457					3 457
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 987	4 717	7 843	2 096	35	24 677
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	810	8 131	0	0	0	8 941
Vuokrasopimusvelat	29	88	119			236
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	1 912					1 912

Yhtiöllä ei katsauskauden lopussa ollut liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja. Vuonna 2019 nostettu joukkovelkakirjalaina (7,6 miljoonaa euroa) erääntyi kerralla maksettavaksi toukokuussa 2022.

Liite 9. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	30.6.2022	31.12.2021 (oikaistu)
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Käyttämättömät luottojärjestelyt	909	1 912
Yhteensä	909	1 912

Taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat pääosin asiakkaille myönnettyjä tililuottoja, joita asiakas ei ole nostanut. Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin, on 26 tuhatta euroa (34 tuhatta euroa).

Liite 10. Lähipiiritapahtumat

Lähipiirillä tarkoitetaan Fellow 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 Fellow Pankin talletusveloista sekä niihin liittyvistä koroista.

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa 30.6.2022	
Varat	0
Velat	179
Tuotot	0
Kulut	0
Yhteensä	179

Fellow Pankin lähipiiri on muuttunut 2.4.2022 tapahtuneen sulautumisen johdosta. Tilikauden 2021 lopussa Fellow Finance Oyj:n lähipiiriin kuuluivat seuraavat osapuolet, joilla oli yhtiössä huomattava vaikutusvalta, Taaleri Oyj, jolla oli yhtiössä 25,75% omistusosuus, TN Ventures Oy, joka omisti yhtiöstä 11,58% ja jossa määräysvaltaa käytti yhtiön toimitusjohtaja Teemu Nyholm sekä T&T Nordcap Ab, joka omisti yhtiöstä 9,15% ja jossa määräysvaltaa käytti yhtiön hallituksen jäsen Harri Tilev. Lisäksi lähipiiriin kuuluivat konserniyhtiöt sekä johdon avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä. Johtoon kuuluvia avainhenkilöitä olivat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Lisäksi yhtiöt, joissa edellä mainituilla henkilöillä on määräysvalta, luokiteltiin myös Fellow Finance-konsernin lähipiiriin.

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa 2021

Varat	0
Velat	152
Tuotot	0
Kulut	124
Yhteensä	275

Liite 11. Liiketoimintojen yhdistäminen

Fellow Finance Oyj ja Evli Pankki Oyj ilmoittivat 14.7.2021 sopineensa yhdistymissopimuksella järjestelystä, jolla Evli Pankki jakautuu osittaisjakautumisen kautta uudeksi varainhoitoon keskittyväksi ja listattavaksi konserniksi Evli Oyj:ksi ja Evli Pankin pankkitoimintaa jatkavaksi yhtiöksi, johon Fellow Finance sulautuu.

Jakautuminen ja Sulautuminen on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin täytäntöönpanopäivänä 2.4.2022. Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Evli Pankki Oyj:n nimeksi muutettiin Fellow Pankki Oyj.

Sulautumisessa oikeudellinen hankkiva osapuoli oli Evli Pankki. IFRS-raportoinnissa järjestely käsitellään käänteisenä hankintana, jossa Fellow Finance on kirjanpidollinen ostaja ja Evli Pankki kirjanpidollinen kaupan kohde. Sulautumisessa syntyvän liikearvon katsotaan kuvastavan sulautumisen myötä syntyviä merkittäviä hyötyjä erityisesti Evli Pankin luottolaitostoimiluvan mahdollistaman talletusten vastaanottamisen ja omasta taseesta toteutettavan lainanannon sekä Fellow Financen asiakaskunnan ja teknologian yhdistämisen myötä Evlistä siirtyvien osaavan henkilöstön lisäksi. Sulautumiseen liittyvien kertaluonteisten kulujen määrä oli 1,2 miljoonaa euroa ja ne on kirjattu muihin hallintokuluihin ja liiketoiminnan muihin kuluihin.

Hankinta on käsitelty konsernitilinpäätöksessä liiketoimintojen yhdistämisenä hankintamenomenetelmää käyttäen. Hankinnasta suoritettujen vastikkeiden määrä oli 12 465 tuhatta euroa. Vastike perustuu Fellow Financen 2.4.2022 osakekurssiin (3,15 euroa) ja laskennalliseen osakemäärään, joka Fellow Financen olisi tullut laskea liikkeelle, jotta olisi saavutettu sulautumisen jälkeinen omistusrakenne (3 969 786).

Hankitut liiketoiminnot

	Tuhatta euroa
Käteiset varat	245 606
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 326
Varat yhteensä	250 932
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	244 000
Muut velat	484
Velat yhteensä	244 484
Hankittu nettovarallisuus	6 449
Hankinnasta suoritettu vastike	12 505
Hankintahinnan kohdistuminen	
Tunnistettut tase-erät yhteensä	6 449
Liikearvo	6 056
Kohdistuminen yhteensä	6 056

Evli Pankin pankkiliiketoiminnan tulos ennen veroja 1.1.-1.4.2022 oli -0,5 miljoonaa euroa. Alla olevassa taulukossa esitetään kyseisen pankkiliiketoiminnan tiivistetty tuloslaskelma alkuvuodelta ennen sulautumista. IFRS käänteisen hankinnan myötä kyseinen tulos ei kuitenkaan sisälly Fellow Pankin H1 2022 tulokseen.

1000 euroa	1.1.-1.4.2022
Tuotot yhteensä	-161
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-335
Saamisten arvonalentumiset	-1
Tulos ennen veroja	-497

Yhdistymisen jälkeen Yhtiön liiketoimintamalli muuttui olennaisesti. Tästä syystä ei voida luotettavasti arvioida mikä olisi ollut konsernin raportointikauden tulos, jos hankinta olisi tapahtunut 1.1.2022.

Liite 12. Olennaiset tapahtumat katsauskauden päättymisen jälkeen

Yhtiö antoi 22.8.2022 yhteistoimintalain mukaisen neuvotteluesityksen muutosneuvottelujen käynnistämiseksi. Muutosneuvottelut voivat johtaa enimmillään 15 työtehtävän vähennykseen tai henkilön lomauttamiseen. Neuvottelujen piirissä on konsernin emoyhtiön koko henkilöstö Suomessa.

Fellow Pankki tiedotti 4.7.2022 Mobify Invoices Oy:n ("Mobify") koko osakekannan ostosta. Mobify on suomalainen yhtiö, joka tarjoaa helppokäyttöisen mobiilisovelluksen kokonaisvaltaiseen talouden hallintaan. Mobify-sovelluksen toiminnallisuudet tullaan integroimaan vaiheittain osaksi Fellow Pankin digitaalista palvelutarjontaa. Mobifyn koko henkilöstö (7) siirtyi osaksi Fellow Pankki

-konsernia, mikä kiihdyttää entisestään Fellow Pankin digitaalisten palveluiden kehitystyötä. Kauppahinta 1,3 miljoonaa euroa maksettiin osittain rahana ja osittain Fellow Pankin osakkeina. Yhtiön määräysvalta siirtyi Fellow Pankille 4.7.2022.

Fellow Pankki Oyj hallitus päätti 4.7.2022 avainhenkilöiden kannustinjärjestelmästä, joka korvasi Fellow Financesa käytössä olleen optio-ohjelman. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu noin 14 avainhenkilöä sisältäen johtoryhmän jäseniä.

MUUT LIITTEET

Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Taloudellisessa raportoinnissa esitetään vaihtoehtoisia tunnuslukuja (Alternative Performance Measures, APM), joilla kuvataan Fellow Pankin taloudellista asemaa ja jotka eivät perustu Fellow 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, %	=	$\frac{\text{Tuotot yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}$
Saamisten arvonalentumisten osuus luottokannasta, %	=	$\frac{\text{Saamisten arvonalentumiset (annualisoitu)}}{\text{Luottokanta katsauskauden lopussa}}$
Oman pääoman tuotto (ROE), %	=	$\frac{\text{Tilikauden tulos (annualisoitu)}}{\text{Oma pääoma keskimäärin}}$

Liite B. Sanasto

Fellow Pankki, pankki, yhtiö	Fellow Pankki Oyj
Luottokanta, lainakanta	Luottokannan bruttokirjanpitoarvo, joka lasketaan vähentämällä taseen saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä odotettavissa olevien luottotappioiden varaus.
Luottotappiot	Tuloslaskelman Saamisten arvonalentumiset
Luottotappiovaraus	Taseen odotettavissa olevat luottotappiot (Expected Credit loss)
Vakavaraisuussuhdeluku	CRR:n mukainen vakavaraisuussuhdeluku (TC)
Ydinpääomasuhdeluku	CRR:n mukainen ydinpääomasuhdeluku (CET1)
Vähimmäisomavaraisuusaste	CRR:n mukainen vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio)
Maksuvalmiusvaatimus	CRR:n mukainen maksuvalmiusvaatimus (LCR)