

Alisa Pankki Oyj

Puolivuosikatsaus

1.1.-30.6.2023

Sisällys

Tammi-kesäkuu 2023 lyhyesti	2
Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2023	2
Toimitusjohtajan katsaus	3
Avainlukuja tammi-kesäkuulta 2023	5
Liiketoimintaympäristö	6
Tulos ja tase	6
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta ja riskiasema	8
Vastuullisuus	13
Hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja	13
Yhtiökokouksen päätökset	14
Osakkeet ja osakkeenomistajat	16
Konsernirakenne	17
Henkilöstö ja toimipaikat	18
Olenneiset tapahtumat katsauskauden jälkeen	18
Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2023	18
Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut	19
TAULUKKO-OSA 1.1.-30.6.2023	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	25
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. Olennaiset tapahtumat katsauskauden päättymisen jälkeen	33
Raportti Alisa Pankki Oyj:n osavuosi-informaation yleisluonteisesta tarkastuksesta	34

ALISA PANKKI OYJ PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.-30.6.2023

SAAVUTIMME VOITOLLISEN TULOKSEN

Tammi-kesäkuu 2023 lyhyesti

- Tammi-kesäkuun tulos oli ennen veroja 0,4 (-7,4) milj. euroa.
- Korkokate kasvoi vertailukaudesta ja oli 7,4 (2,5) milj. euroa. Korkokatetta kasvattivat etenkin markkinakorkojen nousu ja luottokannan kasvu.
- Liiketoiminnan tuotot, 8,4 milj. euroa lähes kolminkertaistuivat tammi-kesäkuussa vertailukaudesta.
- Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot pysyivät maltillisella tasolla ja olivat -2,2 (-4,2) milj. euroa.
- Vakavaraisuussuhde oli 15,5 prosenttia.
- Luottokanta ennen luottotappiovarauksen vähentämistä kasvoi katsauskaudella 170,3 (163,8) milj. euroon.
- Talletuskanta oli katsauskauden lopussa 241,7 (246,8) milj. euroa.
- Yhtiö vaihtoi nimensä Fellow Pankki Oyj:stä Alisa Pankki Oyj:ksi 21.4.2023.
- Yhtiö panosti voimakkaasti digitaalisten pankkipalveluiden kehittämiseen. Uudet palvelut saivat asiakkailta positiivisen vastaanoton, mikä näkyi mitatussa asiakastyytyväisyydessä (Net Promoter Score: 47).

Konsernin avainluvut (1000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Korkokate	7 427	2 463	9 053
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	847	9	1 511
Liiketoiminnan kulut	-5 747	-5 577	-11 601
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 235	-4 174	-8 321
Tulos ennen veroja	390	-7 381	-9 684
* Kulu-tuottosuhde, %	69	235	113
Taseen loppusumma	287 527	290 790	291 661
* Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,6	neg.	neg.
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,5	19,4	16,8
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1), %	12,0		12,6
Henkilöstömäärä katsauskauden lopussa	85	90	73
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,00	-0,10	-0,14
* Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	3,8	7,3	5,1

* Vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty liitteessä A.

Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2023

Vuonna 2023 tavoittelemme kannattavaa kasvua. Kasvatamme pankin luottokantaa kannattavuuden ja vakavaraisuuden ehdoilla huomioden luotonannossa taloudellisen tilanteen epävarmuuden. Kasvuamme tukevat kokonaisvaltaisemmat pankkipalvelut asiakkaillemme sekä erottautumiskykyä luovat digitaaliset palvelumme. Yleinen korkotason nousu tukee edelleen kannattavuutemme paranemista.

Vuoden 2023 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana saavutimme positiivisen tuloksen. Vuoden 2023 toisella vuosipuoliskolla pankin tuottojen arvioidaan kasvavan vuoden 2023 ensimmäisen vuosipuoliskon tasosta. Tuloksen ennen kertaluonteisia eriä arvioidaan olevan positiivinen vuoden 2023 osalta. Tavoite konsernin

kokonaisvakavaraisuussuhteelle on 16 prosenttia. Yhtiön omia pääomia pyritään vahvistamaan vuoden 2023 toisen vuosipuoliskon aikana.

Toimitusjohtajan katsaus

Saavutimme voitollisen tuloksen

Raportointijakson tulos ennen veroja oli 0,4 miljoonaa euroa. Positiivista tuloskehitystä tukivat luottokannan kasvu, korkokatteen positiivinen kehitys ja odotettavissa olevien luottotappioiden aleneminen.

Luottokantamme kasvoi kesäkuun loppuun mennessä 170 miljoonaan euroon. Yleinen korkotason nousu tuki korkotuottojemme kehitystä.

Yritysassiakasliiketoiminta jatkoi vahvaa kasvua. Pankkitoiminnan mukanaan tuoma kilpailukyvyyn parantuminen ja tunnettuuden kasvu näkyi selkeästi yritysrahoituksessa ja saimme edelleen runsaasti uusia asiakkaita rahoituspalveluidemme käyttäjiksi. Yritysrahoituksessa rahoitusvolyymi kasvoi 19 prosentilla verrattuna vuoden 2022 toiseen vuosipuoliskoon. Kasvu painottui erityisesti laskurahoitukseen, yrityslainojen osalta kiristimme luotonantoamme. Uskomme kysynnän ja kilpailukykyämme jatkuvan vahvana myös jatkossa Pk-yritysten rahoituksessa.

Henkilöasiakkaissa luottokantamme oli edellisvuoden tasolla. Markkinoilla kuluttajarahoituksen kysyntä jatkoi maltillista kasvua, mutta kasvuamme rajoittivat kiristynyt luottopolitiikkamme ja pääomarajoitteet.

Kansainvälisillä markkinoilla Tanskassa ja Saksassa jatkoimme liiketoiminnan varovaista kehittämistä keskittyen kuluttajarahoitukseen. Saksassa käynnistimme yhteistyön markkinoiden suurimman lainanvälittäjän Check 24:n kanssa. Molemmilla markkinoilla luottojen takaisinmaksu kehittyi positiivisesti tavoitteidemme mukaisesti, mikä luo pohjaa tulevalle kasvulle näillä markkinoilla.

Talletuskantamme oli kesäkuun lopussa 242 miljoonaa euroa. Talletuskantamme rakenne ja lähteet monipuolistuivat: määräaikaistalletusten osuus kasvoi ja onnistuimme kasvattamaan talletusvarojen keräämistä digitaalisten kanaviemme kautta. Korkotason noustessa rahoituskustannuksemme kasvoi ja kesäkuun lopussa talletuskantamme vuotuinen keskiporko oli 2,2 %. Samalla pankin varoille saama korkokate kasvoi merkittävästi. Odotamme korkotason nousun tasaantuvan vuoden toisella puoliskolla, mutta tukevan edelleen korkokatteen kehitystä.

Haastavasta markkinaympäristöstä huolimatta luottotappiot laskivat 3,8 prosenttiin luottokannasta. Katsauskaudella kiristimme edelleen luotonmyöntökriteerejämme huomioiden yksityisasiakkaiden elinkustannusten nousun ja Pk-yritysten kiristyneen toimintaympäristön. Odotamme inflaation ja kuluttajien ostovoiman heikkenemisen taittuvan loppuvuoden aikana. Myös työllisyysaste on edelleen pysynyt korkealla tasolla, mikä tukee asiakaskuntamme maksuvalmiutta.

Pankin likviditeettiasema on vahva likvidien varojen ollessa 105 miljoonaa euroa. Pankin kokonaisvakavaraisuus oli 15,5 prosenttia, jääden jonkin verran tavoitellusta 16 prosentin tasosta. Viranomaisvaade kokonaisvakavaraisuudelle on 10,5 %. Päätimme vetäytyä suunnittelemaamme Tier 2 - velkakirjan liikkeeseenlaskusta keväällä koetun kansainvälisten pankkien vakavaraisuuteen ja likviditeettiasemaan kohdistuneen epävarmuuden vuoksi.

Olemme jatkaneet digitaalisten palveluiden kehittämistä määrätietoisesti. Tammikuussa 2023 lanseerasimme asiakkaillemme luottokortin ja helmikuussa toimme asiakkaillemme maksuliikennetilin.

Nämä luovat vahvan perustan pankin digitaalisille palveluille.

Kesäkuussa käynnistimme taloushallinnon järjestelmiin integroitujen pankkipalveluiden (BaaS) tarjoamisen yhteistyössä Talenom Oyj:n kanssa. Palvelut mahdollistavat Talenomin yritysasiakkaille helppokäyttöiset pankkipalvelut integroituna suoraan taloushallinnon ohjelmistoon. Alkuvuodesta julkistimme myös verkkokaupan maksuratkaisun Pk-yrityksille Suomen suurimman maksuvälittäjän Paytrailin kanssa. Molemmat hankkeet tukevat strategiaamme digitaalisten kanavien hyödyntämisessä uusasiakashankinnassa.

Huhtikuussa vaihdoimme pankin nimen Alisa Pankiksi. Samalla julkistimme asiakkaillemme uudistetut versiot mobiili- ja verkkopankistamme. Tyytyväisenä voimmekin todeta, että saavutimme sovelluskauppojen arvioinneissa toimialan kärkeä olevat arvostelut (4,5/5) ja mitattu asiakastytytyväisyytemme säilyi korkealla tasolla (Net Promoter Score: 47).

Vuoden 2022 loppupuolella käynnistimme kustannussäästöohjelman, jolla tavoittelimme merkittäviä säästöjä pankin kiinteissä kuluissa. Olemme onnistuneet kustannussäästöissä ja operatiivinen tehokkuutemme kehittyi positiivisesti katsauskaudella kulu-tuotto-suhteen ollessa katsauskauden lopussa 69 prosenttia. Liiketoiminnan kasvu ei jatkossa edellytä meiltä merkittäviä lisäinvestointeja tai henkilöstömäärän lisäystä, jolloin liiketoiminnan volyymin kasvaessa operatiivinen tehokkuutemme paranee edelleen.

Pankin taseen kasvu edellyttää oman pääoman vahvistamista suunnitellusti vuoden toisen puoliskon aikana. Olemme edenneet valmisteluissa pääomarakenteen vahvistamisessa. Toisella vuosipuoliskolla odotamme kuitenkin vakavaraisuustavoitteemme ylläpitämisen rajoittavan luottokannan kasvua. Onnistuessamme pääomituksen vahvistamisessa meillä on erinomaiset lähtökohdat jatkaa tulevana vuosina pitkän aikavälin tavoitteemme mukaista 25 prosentin luottokannan kasvua.

Loppuvuoden aikana jatkamme hallittua kasvua panostaen luotto- ja talletuskannan kasvattamiseen niin yritys- kuin henkilöasiakkaissa.

Samalla jatkamme määrätietoisesti innovatiivisten digitaalisten pankkipalveluidemme kehittämistä ja tätä kautta tavoittelemme asiakasmäärien voimakasta kasvua ja luomme pankille tunnettuutta sujuvimman arjen digitaalisena pankkina.

Positiivisen tuloksen saavuttaminen oli merkittävä askel uuden pankin strategisella polulla ja antaa meille vahvan selkänojan tulevaan kasvuun.

Teemu Nyholm

Toimitusjohtaja

Avainlukuja tammi-kesäkuulta 2023



Liiketoimintaympäristö

Taloudellista ympäristöä on haastanut Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamat seuraukset. Sota on lisännyt yleisesti toimintaympäristön epävarmuutta, kiihdyttänyt inflaatiota ja nostanut korkotasoa.

Puolivuosisikauden aikana korkotason nousu jatkui ja inflaatio hidastui pysyen edelleen kuitenkin huomattavan korkealla tasolla. Kesäkuussa 2023 vuositason kuluttajahintojen nousu oli Suomessa 6,3 prosenttia, EKP:n pitkän aikavälin tavoitteen ollessa 2 prosenttia. Inflaatio ja korkotason nousu heikentävät kuluttajien ostovoimaa ja luottamusta talouden kehitykseen sekä hillitsevät yritysten investointeja. EKP jatkoi odotetusti ohjauskorkojen nostoja H1 2023 aikana. Puolivuosisikauden aikana EKP nosti kaikkia kolmea ohjauskorkoa inflaation hillitsemiseksi. Koronnostojen on indikoitu hiipuvan loppuvuonna 2023. Hiipuva talouskasvu ja euroalueen levenevät korkoerot tuovat mukanaan lisähaasteita. Liiketoimintaympäristön epävarmuuden odotetaan jatkuvan myös loppuvuoden 2023 aikana.

Työllisyysaste on taloudellisesta epävarmuudesta huolimatta kehittynyt toistaiseksi suotuisasti Suomessa. Vuoden 2023 kesäkuussa työllisyysaste oli 74,1 % ja työttömyysaste 7,1 %. Heikentynyt taloustilanne ja käytettävissä olevien reaalitulojen pienentyminen voivat vaikuttaa kotitalouksien kykyyn hoitaa lainoja alkuperäisen suunnitelman mukaan.

Suomessa kulutusluottoja myönnettiin 2,1 prosenttia edellisvuotta enemmän ja kotitalouksien talletuksien kasvu hidastui 1,8 prosenttiin vuoden takaiseen verrattuna. Korkotason nousun myötä myös talletuskoroissa nähtiin kasvua vuosien tauon jälkeen.

Tulos ja tase

Tuloslaskelman erissä vertailukauden ajankohta on 30.6.2022 ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukauden ajankohta on 31.12.2022.

Tulos 1-6/2023

Konsernin tulos ennen veroja oli 0,4 (-7,4) miljoonaa euroa ja tilikauden voitto 0,3 (-6,6) miljoonaa euroa.

Tuotot

Konsernin tilikauden tuotot – sisältäen korkokatteen, nettopalkkiotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot – olivat 8,4 miljoonaa euroa (2,4).

Korkokate vahvistui 201,5 prosenttia 7,4 (2,5) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudelta 9,4 (3,4) miljoonaa euroa ja korkokuluja 2,0 (0,9) miljoonaa euroa. Korkotason nousu ja luottokannan kasvu on vaikuttanut pankin korkokatteen kehitykseen positiivisesti.

Palkkiotuotot ja -kulut kasvoivat edellisvuoden vertailukauden 0,0 miljoonasta eurosta 0,8 miljoonaan euroon.

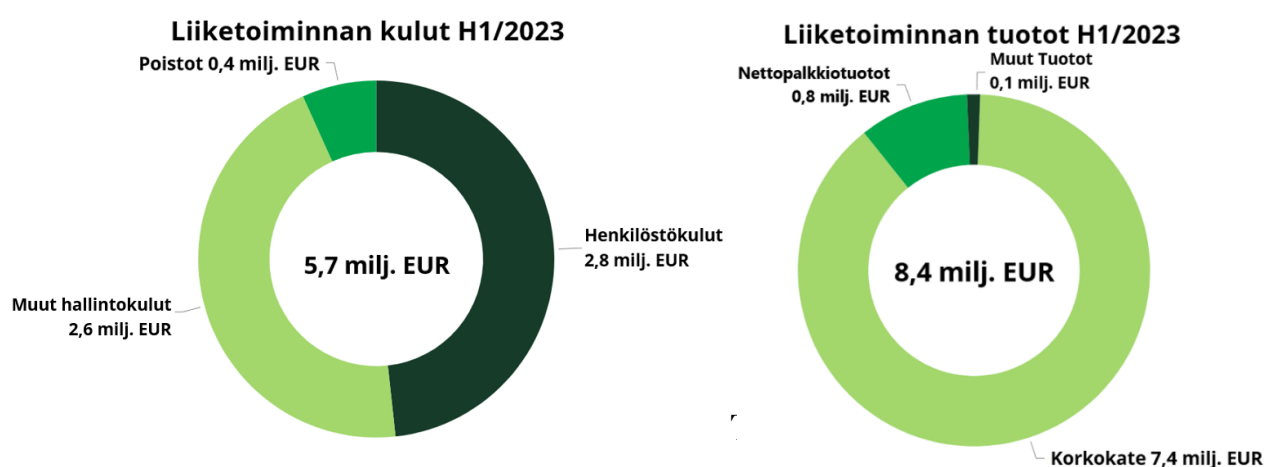
Kulut

Tarkastelukauden kokonaiskustannukset sisältäen poistot ja arvonalentumiset olivat 5,7 miljoonaa euroa (5,6 milj. euroa).

Henkilöstökulut olivat 2,8 (2,6) miljoonaa euroa sisältäen arvion henkilöstölle kohdistuvista tulospalkkioista. Muut hallintokulut – sisältäen toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä konsultointiin liittyviä kustannuksia - olivat 2,2 (1,8) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 0,4 (0,3) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 0,4 (0,9) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muihin kuluihin kirjattiin vakaussmaksua yhteensä 0,2 miljoonaa euroa. Lisäksi yhtiölle osoitettu talletussuojamaksu 0,1 miljoonaa euroa on katettu kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) palautuksilla. Liiketoiminnan muut kulut sisältävät viranomaismaksut ja vuokriin liittyvät kulut.

Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot olivat 2,2 (4,2) miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pieneni vertailukauteen nähden ja oli 0,0 (3,5) miljoonaa euroa. Toteutuneet luottotappiot kasvoivat 0,6 miljoonasta eurosta 2,2 miljoonaan euroon.



Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni tammi-kesäkuun 2023 aikana 287,5 miljoonaan euroon (291,7).

Konsernin varat 287,5 miljoonaa euroa muodostuivat pääosin 107,7 miljoonan euron käteisvaroista sekä asiakkaille myönnettyistä luotoista (saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 165,3 miljoonaa euroa). Aineettomat hyödykkeet 8,2 miljoonaa euroa sisältävät liiketoimintahankinnoissa syntyneen 6,0 miljoonan euron liikearvon sekä 2,3 miljoonaa euroa aktivoituja tuotekehitysmenoja. Liikearvon arvonalentumistestauksessa ei havaittu tarvetta alaskirjaamiselle. Tilikauden aikana aktivoitiin 0,4 miljoonaa euroa (0,4 miljoonaa euroa) tuotekehitysmenoja, liittyen digitaalisten pankkipalveluiden kehittämiseen.

Konsernin velat 261,2 miljoonaa euroa koostuivat pääosin asiakkaiden talletuksista (velat yleisölle ja julkisyhteisöille 241,7 miljoonaa euroa).

Alisa Pankki laski lokakuussa 2022 liikkeeseen pääomaltaan 6,1 miljoonan euron vakuudettoman toissijaisen pääoman (Tier 2) ehtoisen debentuurilainan ("Debentuurilaina"). Debentuurilaina on etuoikeusasemaltaan Alisa Pankin muita sitoumuksia huonommassa asemassa oleva instrumentti, joka kuuluu Alisa Pankkiin soveltuvassa vakavaraisuussäntelyssä tarkoitettuun toissijaiseen pääomaan. Debentuurilainan laina-aika on viisi vuotta ja se erääntyy 17.10.2027. Debentuurilainan kiinteä vuotuinen korko on 8 prosenttia.

Konsernin oma pääoma oli 26,3 miljoonaa euroa (26,0).

Riskien ja vakavaraisuuden hallinta ja riskiasema

Alisa Pankki toimii jatkuvasti muuttuvassa markkinaympäristössä, mikä altistaa yhtiön liiketoimintaympäristön muutoksille ja yhtiön operatiivisesta toiminnasta johtuville riskeille. Riskinottoa hallitaan hallituksen hyväksymillä periaatteilla. Alisa Pankin riskienhallinnan tavoitteet, periaatteet ja vastuut sekä riskienhallinnan organisointi on kuvattu Alisa Pankin tilinpäätöksen 2022 liitetiedossa K2 sivulla 42. Tilinpäätöksessä 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 heilahteluihin sekä taloudellisen toimintaympäristön epäsuotuisaan kehitykseen.

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

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

Katsauskauden aikana luottokanta ennen luottotappiovarausten vähentämistä kasvoi 6,4 miljoonaa euroa, mikä lisäsi luottoriskin määrää. Suhteellinen luottoriskiasema on kuitenkin pysynyt vakaana. Hajautetun asiakaskunnan myötä yksittäisten suurten asiakasriskien tai riskikeskittymien merkitys on vähäinen. Luottokanta oli 170,3 miljoonaa euroa katsauskauden päättyessä.

Pankin talletuskanta on pysynyt vakaana katsauskauden aikana. Suurin osa talletuskannasta kuuluu talletussuojan piiriin. Vakaan talletuskannan ansiosta yhtiön likviditeettiasema on pysynyt erinomaisella tasolla katsauskauden aikana. Yhtiön maksuvalmiusvaatimusta kuvaava LCR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 562 prosenttia.

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 15,5 prosenttia ja ydinpääomasuhdeluku 12,0 prosenttia ylittäen pankkien kokonaispääomavaatimuksen (10,5 prosenttia). Pankkien kokonaispääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä Pilari I mukaisesta vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksesta 8,0 prosenttia sekä luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaateesta 2,5 prosenttia.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET 1) sekä toissijaisesta pääomasta (Tier 2). Konsernin omat varat (TC) olivat 22,9 miljoonaa euroa: ensisijainen pääoma (T1) 17,7 miljoonaa euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 5,2 miljoonaa euroa koostui debentuurilainasta. Alisa Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 6,3 prosenttia, ylittäen 3 prosentin vähimmäisvaatimuksen.

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)	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	26 048	28 281	29 455
Vähennykset ydinpääomasta	-8 346	-10 582	-9 868
Ydinpääoma (CET1 yhteensä)	17 701	17 700	19 587
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	0	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	17 701	17 700	19 587
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	6 100	6 100	0
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-856	-250	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	5 244	5 849	0
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	128 009	120 512	86 324
Markkinariski	667	756	995
Operatiivinen riski	19 198	19 198	13 650
Riskipainotetut erät yhteensä	147 874	140 466	100 969
Vakavaraisuussuhde (CET 1), %	12,0	12,6	19,4
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	12,0	12,6	19,4
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC), %	15,5	16,8	19,4
Vähimmäisomavaraisuusaste, (1000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
Ensisijainen pääoma	17 701	17 700	19 587
Vastuiden kokonaismäärä	280 054	283 819	281 310
Vähimmäisomavaraisuusaste (LR), %	6,3	6,2	7,0

Luottoriski

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

Maksuviiveelliset ja järjestämättömät luotot sekä odotettavissa olevat luottotappiot

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

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

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

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

Alisa Pankissa seurataan yksityis- ja yritysasiakkaiden maksuviiveitä ja taloudellista tilannetta säännöllisesti ja pyritään tunnistamaan varhaisessa vaiheessa ne laina-asiakkaat, joiden takaisinmaksukyky on epävarmaa. Asiakkaille voidaan tarjota lyhennysvapaita ja maksuohjelmanmuutoksia. 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 ei ole merkittävästi kasvanut. Alisa Pankin yritysasiakkaat koostuvat pääosin pienistä ja keskisuurista yrityksistä, joiden kannattavuuteen heikentynyt taloustilanne on vaikuttanut. Yhtiö seuraa luottokannan luottoriskin kehitystä maksuviiveiden määrän ja maksuohjelman muutoshakemusten kautta. Erityisesti rakennusalan yritysten takaisinmaksukykyä seurataan tehostetusti.

Luottokannan järjestämättömien luottojen määrä ei ole merkittävästi kasvanut katsauskauden aikana. Järjestämättömien saamisten määrä oli katsauskauden lopussa 4,7 miljoonaa euroa. Järjestämättömiä saamisia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 2,8 prosenttia katsauskauden lopussa. Katsauskauden lopussa luottokannan vastuista järjestämättömiä lainanhoitojoustollisia saamisia oli 0,3 miljoonaa euroa. Terveitä lainanhoitojoustollisia oli 0,8 miljoonaa euroa.

Yli 30 päivää mutta alle 90 päivää maksuviiveellisiä lainasaamisia oli koko lainakannasta noin 3 prosenttia. Yli 90 päivää maksuviiveellisten osuus oli 2 prosenttia. Vertailukaudella maksukyvyttömistä luotoista

suurin osa muodostui ulkomaisista luotoista. Ensimmäisellä vuosipuoliskolla Puolan yhtiössä ollut luottokanta odotettavissa olevine luottotappioineen on kokonaisuudessaan alaskirjattu myynnin yhteydessä. Odotettavissa olevien luottotappioiden ECL-laskennan mallia päivitettiin niin, että huomioitiin epävarma markkinatalouden näkymä päivittämällä lyhyen aikavälin makroekonomista ennustetta.

Seuraavat taulukot kuvaavat vastuiden maantieteellistä jakautumista.

Maantieteelliset vastuut

30.6.2023

Vastuut	Luottokanta	Keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti, vuosia	Erääntyneet yli 90 päivää
Yksityishenkilöt Suomi	127 276	5,7	1 551
Yritykset ja yhteisöt Suomi	39 389	0,4	699
Yksityishenkilöt muut EU maat	3 592	2,0	1 387
Yritykset ja yhteisöt muut EU maat	0	0,0	0
Luottokanta yhteensä	170 257		3 636
Odotettavissa olevat luottotappiot	-5 007		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	165 250		

Maantieteelliset vastuut

31.12.2022

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

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 on henkilöasiakkaisiin painottuvaa muodostuen pääosin pienistä lainasummista. Pankin henkilöasiakkaille myöntämät luotot ovat lähes poikkeuksetta vakuudettomia. 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 Tier 1 omista varoista ja jossa on täydet vakuudet. Yrityksille myönnetystä rahoituksesta suurimmat toimialat ovat: rakentaminen, kuljetus ja varastointi sekä teollisuus. Rakennusalan saatavia ja yritysten takaisinmaksukykyä seurataan tehostetusti.

Markkinariski

Markkinariski muodostuu rahoitustaseen korkoriskistä sekä valuuttariskistä. Rahoitustaseen korkoriski ei ole merkittävä ja se koostuu pääosin varojen ja velkojen korkosidonnaisuuksien ja maturiteettien eroista. Pankin luottokannasta kiinteäkorkoisten luottojen osuus on tällä hetkellä noin viidesosa, ja osuus laskee jatkuvasti. Uusi luotonanto on pääosin vaihtuvakorkoista ja sidottu 3 kuukauden euriboriin. Markkinakorkojen voimakkaat muutokset korostavat korkoriskin hallinnan tärkeyttä. Yhtiö seuraa korkoriskin kehitystä jatkuvasti muun muassa taseen nykyarvon ja korkokatteen muutoksen herkkyyksianalyysin kautta. Mikäli korkotaso nousisi kahden prosenttiyksikön verran, yhtiön omien varojen taloudellinen arvo laskisi 1,8 prosenttia katsauskauden lopun tilanteessa. Mikäli korkotaso laskisi kahden prosenttiyksikön verran, omien varojen taloudellinen arvo nousisi 1,5 prosenttia. Mikäli korot nousisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuosituloson korkokatteeseen n. 1,8 miljoonaa euroa. Mikäli korot laskisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuosituloson korkokatteeseen n. -1,8 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 volyymin ja maturiteettien eroista.

Alisa Pankin likviditeetti on ollut katsauskaudella erinomaisella tasolla. Yhtiön maksuvalmiusvaatimus (LCR-tunnusluku) oli katsauskauden lopussa 562 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 183,3 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia).

Alla olevassa taulukossa esitetään maksuvalmiusvaatimus kolmen kuukauden keskiarvona, joka oli 540 prosenttia katsauskauden lopussa.

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

	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
Maksuvalmius			
LCR-vaateen määrä (3 kk keskiarvo) %	540	370	330
Maksuvalmiuspuskuriin laskettavien likvidien varojen määrä (3 kk keskiarvo)	109 572	129 607	150 121
Likviditeetin ulosvirtausten määrä (3 kk)	38 063	53 000	55 314
Likviditeetin sisään virtausten määrä (3 kk)	17 679	17 729	10 229
Likviditeetin nettovirtausten määrä (3 kk)	20 384	35 271	45 084

Pysyvä varainhankinta

Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus

236 874

240 656

203 763

Vaadittu pysyvä rahoitus

129 263

127 778

109 852

NSFR-suhdeluku %

183,3

188,3

185,5

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. Puolivuosisikatsauksen julkistamisen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot.

Vastuullisuus

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

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

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

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 maksukyvyn säilymisestä tarjoamalla maksuohjelman muutoksia tai muita tarvittavia joustoja lainan takaisinmaksuun.

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

Hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja

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

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

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

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

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

Yhtiökokouksen päätökset

Fellow Pankki Oyj:n (nyk. Alisa Pankki Oyj) varsinainen yhtiökokous pidettiin 20.4.2023. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2022 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle sekä hyväksyi palkitsemisraportin ja päätti kannattaa palkitsemispolitiikkaa.

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonjaosta päättäminen

Todettiin, että tilinpäätöksen 31.12.2022 mukaan emoyhtiö Fellow Pankki Oyj:n jakokelpoiset varat olivat 3 176 807,99 euroa. Tilikauden voitto oli 17 699 019,35 euroa, joka koostuu Evli Pankki Oyj:n 1.1.-1.4.2022 voitosta 25 010 929,33 euroa sekä Fellow Pankki Oyj:n 2.4.-31.12.2022 tappiosta 7 311 910,01 euroa. Todettiin, että yhtiön hallitus oli ehdottanut yhtiökokoukselle, ettei 31.12.2022 päättyneeltä tilikaudelta makseta osinkoa. Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2022 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella ei jaeta osinkoa.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Nimitystoimikunnan ehdotuksesta yhtiökokous päätti, että hallituksen jäsenten kiinteä kuukausipalkkio määritetään vuosipalkkiona ja maksetaan kerran vuodessa. Nimitystoimikunta oli ehdottanut, että varsinaisessa yhtiökokouksessa valittavien hallituksen jäsenten vuosipalkkio toimikaudelta, joka päättyy vuoden 2024 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, on seuraava:

- hallituksen puheenjohtajalle 60 000 euroa
- valiokuntien puheenjohtajille 48 000 euroa
- kullekin muulle hallituksen jäsenelle 38 400 euroa.

Vuosipalkkioista noin 40 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Alisa Pankki Oyj:n osakkeina tai vaihtoehtoisesti luovuttamalla yhtiön hallussa olevia omia osakkeita tai antamalla uusia osakkeita.

Luovutettaessa yhtiön hallussa olevia omia osakkeita tai annettaessa uusia osakkeita osakkeen muuntokurssina käytetään yhtiön osakkeen vaihdolla painotettua keskimurssia Nasdaq Helsinki Oy:ssä yhtiön puolivuositarkastuksen 2023 julkistamisen jälkeisen viiden pörssipäivän ajalta. Yhtiö vastaa osakkeiden hankinnasta, luovuttamisesta tai antamisesta aiheutuvista kuluista ja mahdollisesta varainsiirtoverosta. Loput vuosipalkkiosta maksetaan rahana, josta katetaan palkkiosta aiheutuvat verot.

Osakkeet hankitaan suoraan hallituksen jäsenten lukuun kahden viikon kuluessa siitä, kun yhtiön vuoden 2023 puolivuositarkastus on julkistettu. Yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden luovutus tai uusien osakkeiden antaminen tapahtuu niin pian kuin mahdollista palkkion osakkeiksi muuntamisen jälkeen. Jos osakkeiden hankkimista, luovuttamista tai antamista ei voida toteuttaa edellä mainittuna ajankohtana oikeudellisista tai muista säädosperusteisista rajoituksista johtuen tai muun yhtiöön tai hallituksen jäsenen liittyvän syyn vuoksi, osakkeet hankitaan, luovutetaan tai annetaan myöhemmin tai vuosipalkkio maksetaan kokonaisuudessaan rahana.

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin yhteensä seitsemän (7) jäsentä. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Lea Keinänen, Jorma Pirinen, Markku Pohjola, Teuvo Salminen ja Tero Weckroth sekä uusiksi jäseniksi Sami Honkosen ja Johanna Lamminen.

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Yhtiöjärjestyksen kohdat 1, 3 ja 10 muutettiin kokonaisuudessaan seuraavasti:

1 Yhtiön toiminimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on Alisa Pankki Oyj, ruotsiksi Alisa Bank Abp ja englanniksi Alisa Bank Plc. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

3 Hallitus ja hallituksen puheenjohtaja

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään neljä (4) ja enintään kahdeksan (8) varsinaista jäsentä, joiden toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallituksen valinnasta päättävä yhtiökokous valitsee hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

10 Varsinainen yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain hallituksen määräämänä ajankohtana viimeistään kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Varsinaisessa yhtiökokouksessa on päätettävä:

1. tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta
2. taseen osoittaman voiton käyttämisestä
3. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle
4. hallituksen jäsenten lukumäärästä, palkitsemisesta ja valinnasta
5. tilintarkastajan palkkiosta ja valinnasta
6. tarvittaessa palkitsemispolitiikan hyväksymisestä
7. palkitsemisraportin hyväksymisestä
8. muista kokouskutsun mukaan kokouksessa käsiteltävistä asioista.

Hallitus voi myös päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa kokouksen aikana täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

Yhtiökokous valtuutti hallituksen päättämään enintään 4 416 609 oman osakkeen hankkimisesta yhdessä tai useammassa erässä yhtiön vapaalla omalla pääomalla. Ehdotettu osakemäärä vastaa noin 5 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista. Osakkeet hankitaan muuten kuin osakkeenomistajien omistusten mukaisessa suhteessa Nasdaq Helsinki Oy:n järjestämässä julkisessa kaupankäynnissä hankintahetken markkinahintaan. Hallitus oli ehdottanut valtuutuksen olevan voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 asti. Yhtiöllä päättyy yhtiökokoukseen 20.4.2023 aiempi omien osakkeiden hankintaa koskeva valtuutus. Valtuutusta voidaan käyttää esimerkiksi mahdollisten yrityskauppojen ja avainhenkilöiden kannustinjärjestelmien toteuttamiseksi tai muihin hallituksen päättämiin tarkoituksiin. Valtuutuksen nojalla hankitut osakkeet voidaan luovuttaa muutoin edelleen, pitää yhtiöllä tai mitätöidä. Hallitus voi päättää kaikista muista omien osakkeiden hankkimisen ehdoista.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista, omien osakkeiden luovuttamisesta sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta

Yhtiökokous päätti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään osakeannista sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta yhdessä tai useammassa erässä, joko maksua vastaan tai maksutta.

Annettavien osakkeiden määrä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 416 609 osaketta. Hallitus voi päättää antaa joko uusia osakkeita tai luovuttaa yhtiön hallussa mahdollisesti olevia omia osakkeita.

Ehdotettu valtuutuksen enimmäismäärä vastaa noin 5 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsun päivän tilanteen perusteella. Valtuutus oikeuttaa hallituksen päättämään kaikista osakeannin sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista, mukaan lukien oikeuden osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poikkeamiseen. Valtuutusta esitetään käytettäväksi esimerkiksi yrityskauppojen kauppahintojen suorittamiseen, avainhenkilöiden kannustinjärjestelmän mukaisen kannustinpalkkion maksamiseen tai muihin hallituksen päättämiin tarkoituksiin. Valtuutuksen esitetään sisältävän lisäksi oikeuden päättää siitä, merkitäanko osakkeen merkintähinta kokonaan tai osittain sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon taikka osakepääoman korotukseksi. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 asti. Aiempi hallituksen valtuutus päättyy yhtiökokoukseen 20.4.2023.

Osakkeet ja osakkeenomistajat

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

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

Alisa Pankki Oyj:n osakkeen päätöskurssi katsauskauden viimeisenä kaupankäyntipäivänä 30.6.2023 oli 0,38 euroa. Alisa Pankin tammi-kesäkuun alin kaupankäyntikurssi oli 0,31 euroa ja ylin 0,41 euroa. Alisa Pankin markkina-arvo katsauskauden lopussa oli 33,5 miljoonaa euroa.



Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa

Osakkeenomistajien omistustiedot perustuvat Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään osakasluetteloon 30.6.2023.

	Osakemäärä yhteensä	% osuus osake- määrästä
1. Evli Oyj	15 288 303	17,31 %
2. Taaleri Oyj	15 288 303	17,31 %
3. TN Ventures Oy	5 497 354	6,22 %
4. Oy Prandium Ab	4 754 100	5,38 %
5. Oy Scripo Ab	4 754 100	5,38 %
6. Oy T&T Nordcap Ab	3 938 616	4,46 %
7. OP Fin Small Cap	3 402 336	3,85 %
8. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Hgin sivukonttori	1 379 711	1,56 %
9. Rausanne Oy	1 242 848	1,41 %
10. Avensis Capital Oy	905 000	1,02 %

Konsernirakenne

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

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

Henkilöstö ja toimipaikat

Konsernin palveluksessa oli kesäkuun 2023 lopussa 85 henkilöä (78). Henkilöstön määrä kasvoi ensimmäisen vuosipuoliskon aikana liiketoiminnan kasvun johdosta. Suomessa työskenteli 81 henkilöä (71) Helsingin ja Turun toimipisteissä, ja muissa toimintamaissa yhteensä 4 (7) 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 2023

Vuonna 2023 tavoittelemme kannattavaa kasvua. Kasvatamme pankin luottokantaa kannattavuuden ja vakavaraisuuden ehdoilla huomioiden luotonannossa taloudellisen tilanteen epävarmuuden. Kasvuamme tukevat kokonaisvaltaisemmat pankkipalvelut asiakkaillemme sekä erottautumiskykyä luovat digitaaliset palvelumme. Yleinen korkotason nousu tukee edelleen kannattavuutemme paranemista.

Vuoden 2023 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana saavutimme positiivisen tuloksen. Vuoden 2023 toisella vuosipuoliskolla pankin tuottojen arvioidaan kasvavan vuoden 2023 ensimmäisen vuosipuoliskon tasosta. Tuloksen ennen kertaluonteisia eriä arvioidaan olevan positiivinen vuoden 2023 osalta. Tavoite konsernin kokonaisvakavaraisuussuhteelle on 16 prosenttia. Yhtiön omia pääomia pyritään vahvistamaan vuoden 2023 toisen vuosipuoliskon aikana.

Helsingissä 18.8.2023

Alisa Pankki Oyj
Hallitus

Lisätietoja:

Teemu Nyholm

Toimitusjohtaja

teemu.nyholm@alisapankki.fi

+358 50 577 1028

MUUT LIITTEET

Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut

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

Kulu-tuottosuhde, %	=	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}}$
Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	=	$\frac{\text{Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot}}{\text{Luottokanta katsauskauden lopussa}}$
Oman pääoman tuotto (ROE), %	=	$\frac{\text{Tilikauden tulos (annualisoitu)}}{\text{Oma pääoma keskimäärin}}$

TAULUKKO-OSA 1.1.-30.6.2023

Konsernin tuloslaskelma

Tuhatta euroa	Liite	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Korkotuotot		9 379	3 359	11 101
Korkokulut		-1 953	-896	-2 048
Korkokate	3.	7 427	2 463	9 053
Palkkiotuotot		1 533	2 450	3 885
Palkkiokulut		-686	-2 441	-2 374
Nettopalkkiotuotot	4.	847	9	1 511
Sijoitustoiminnan nettotuotot		-15	-102	-349
Liiketoiminnan muut tuotot		113	0	24
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		8 372	2 370	10 239
Henkilöstökulut		-2 774	-2 556	-5 378
Muut hallintokulut		-2 181	-1 776	-4 487
Poistot ja arvonalentumiset		-388	-324	-691
Liiketoiminnan muut kulut		-404	-920	-1 046
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-5 747	-5 577	-11 601
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	5.	-2 235	-4 174	-8 321
Tulos ennen veroja		390	-7 381	-9 684
Tuloverot		-126	813	-901
Tilikauden voitto (tappio)		264	-6 568	-10 585
Konsernin laaja tuloslaskelma				
Tilikauden tulos		264	-6 568	-10 585
Muut laajan tuloksen erät				
Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Muuntoerot		-1	8	15
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen		-1	8	15
Tilikauden laaja tulos		263	-6 560	-10 570
Tilikauden tuloksen jakautuminen				
Emoyhtiön omistajille		264	-6 568	-10 585
Tilikauden laajan tuloksen jakautuminen				
Emoyhtiön omistajille		263	-6 560	-10 570
Emoyrityksen omistajille kuuluva osakekohtainen tulos	6.			
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa		0,00	-0,10	-0,14
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, euroa		0,00	-0,10	-0,14

Konsernin tase

Tuhatta euroa	Liite	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Varat				
Käteiset varat		107 710	134 883	120 528
Saamiset luottolaitoksilta		3 777	17 278	5 941
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7./8.	165 250	106 589	154 656
Osakkeet ja osuudet			4	
Aineettomat hyödykkeet		8 217	7 990	8 157
Aineelliset hyödykkeet		438	211	140
Muut varat		1 102	20 836	1 438
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		410	1 121	210
Tuloverosaamiset		493	0	461
Laskennalliset verosaamiset		129	1 878	129
Varat yhteensä		287 527	290 790	291 661
Velat				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8./9.	241 718	223 373	246 810
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		0	0	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	9.	6 204	0	6 203
Muut velat		8 808	35 669	8 796
Siirtovelat ja saadut ennakot		4 484	1 898	3 867
Tuloverovelat		0	396	0
Velat yhteensä		261 215	261 335	265 675
Oma pääoma				
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				
Osakepääoma		18 289	18 286	18 286
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		19 917	19 417	19 917
Kertyneet voittovarot		-11 894	-8 248	-12 218
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä		26 312	29 455	25 985
Velat ja oma pääoma yhteensä		287 527	290 790	291 661

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 1.1.2023	18 286	19 917	17	-12 233	25 985	25 985
Tilikauden tulos				264	264	264
Muut laajan tuloksen erät			-1		-1	-1
Tilikauden laaja tulos			-1	264	263	263
Muut muutokset*	3	0		-19	-16	-16
Osakeperusteiset maksut				78	78	78
Oma pääoma 30.6.2023	18 289	19 917	15	-11 909	26 312	26 312

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	11 790	11 790
Tilikauden tulos				-6 568	-6 568	-6 568
Muut laajan tuloksen erät			8		8	8
Tilikauden laaja tulos			8	-6 568	-6 560	-6 560
Käänteinen hankinta**	6 446	6 056			12 502	12 502
Osakeperusteiset maksut	11 715				11 715	11 715
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 1.1.2022	125	13 361	2	-1 699	11 790	11 790
Tilikauden tulos				-10 585	-10 585	-10 585
Muut laajan tuloksen erät			15		15	15
Tilikauden laaja tulos			15	-10 585	-10 570	-10 570
Käänteinen hankinta	6 446	6 056			12 502	12 502
Suunnattu osakeanti	11 715				11 715	11 715
Muut muutokset		500			500	500
Osakeperusteiset maksut				51	51	51
Oma pääoma 31.12.2022	18 286	19 917	17	-12 233	25 985	25 985

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

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

Konsernin rahavirtalaskelma

Tuhatta euroa	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden voitto (tappio)	264	-6 568	-10 585
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta			
Poistot ja arvonalentumiset	329	324	572
Luottotappiot	2 033	4 174	7 488
Tuloverot	126	-813	901
Muut oikaisut	-115	0	0
Tuloksen oikaisut yhteensä	2 372	3 685	8 961
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	2 636	-2 883	-1 623
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-10 440	-89 935	-141 982
Muut varat	-10	-20 138	-444
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 092	223 373	246 810
Muut velat	-1 721	34 723	11 700
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-14 626	145 141	114 461
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin hyödykkeisiin	-2	-6	-22
Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin	-404	-707	-972
Tytäryhtiöiden myynnit	109	0	-772
Investointien rahavirta yhteensä	-296	-713	-1 765
Rahoituksen rahavirta			
Joukkovelkakirjan takaisinmaksu	0	-7 380	-7 380
Debentuurilainan liikkeeseenlasku	0	0	6 100
Maksullinen suunnattu osakeanti	0	11 715	11 715
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-60	-59	-119
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-60	4 276	10 317
Rahavarojen nettomuutos	-14 982	148 705	123 012
Rahavarat tilikauden alussa	126 469	3 457	3 457
Kurssierot	0	0	0
Rahavarat tilikauden lopussa	111 487	152 162	126 469
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	107 710	134 883	120 528
Saamiset luottolaitoksilta	3 777	17 278	5 941
Rahavarat tilikauden lopussa	111 487	152 162	126 469
Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot			
Saadut korot	9 452	2 164	8 528
Maksetut korot	1 970	902	1 051

LIITTEET

Liite 1. Perustiedot ja olennaiset muutokset katsauskaudella

Yhtiö vaihtoi nimensä Fellow Pankki Oyj:stä Alisa Pankki Oyj:ksi 21.4.2023. Uusi nimi vastaa paremmin yhtiön visiota olla sujuvimman arjen digitaalinen pankki tavallisille suomalaisille sekä joustavaa rahoitusta tarvitseville pienille ja keskisuurille yrityksille.

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

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

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

Liite 2. Laadintaperiaatteet

Puolivuositarkastus on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Puolivuositarkastuksen laadintaperiaatteet vastaavat vuoden 2022 tilinpäätöksen laadintaperiaatteita. Puolivuositarkastuksen taulukoiden luvut esitetään tuhansina euroina, ellei muuta ole mainittu. Kauden aikana ei ole tullut voimaan eikä tiedossa ole uusia tulevia standardimuutoksia, joilla olisi olennaisia vaikutuksia puolivuositarkastukseen.

Tässä puolivuositarkastuksessa esitetyt vertailuluvut ajalta 1-6/2022 eivät ole vertailukelpoisia yritysjärjestelystä johtuneen muuttuneen liiketoimintamallin seurauksena. Puolivuositarkastus ei sisällä kaikkia 31.12.2022 päättyneen tilikauden konsernitilinpäätöksessä esitettyjä liitetietoja ja vuositietoja on luettava yhdessä konsernitilinpäätöksen kanssa.

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

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

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

Puolivuositarkastus on ollut yleisluontoisen tarkastuksen kohteena.

Liite 3. Korkokate

	1-6/2023	1-6/2022	1-12 2022
Korkotuotot			
Saamisista luottolaitoksilta	1 577	0	480
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä*	7 802	3 179	10 622
Muut korkotuotot	0	180	0
Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä yhteensä	9 379	3 359	11 101
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	0	-174	-219
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 705	-526	-1 520
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-245	-180	-283
Muut korkokulut	-3	-15	-25
Korkokulut yhteensä	-1 953	-896	-2 048
Korkokate yhteensä	7 427	2 463	9 053

* Korkotuotot eivät ole vertailukelpoiset joulukuussa 2022 muutetun kirjauskäytännön johdosta. Palkkiot, jotka muodostavat olennaisen osan rahoitusvarojen ja -velkojen efektiivisestä korosta kuten lainavälittäjien komissiot, jaksotetaan korkotuottoihin osana efektiivistä korkoa. Vaikutus vertailukauden lukuun on korkotuottoa vähentävästi 0,05 miljoonaa euroa.

Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut

	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	908	528	1 615
Vertaislainoista	503	1 868	2 161
Muut palkkiot	121	54	108
Palkkiotuotot yhteensä	1 533	2 450	3 885
	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Palkkiokulut			
Luotonannosta*	-506	-1 196	-1 024
Vertaislainoista	0	-1 108	-1 108
Muut palkkiot	-180	-137	-242
Palkkiokulut yhteensä	-686	-2 441	-2 374
	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Tuloutusajankohta			
Palvelut luovutettu yhtenä ajankohtana	428	419	1 062
Palvelut luovutettu ajan kuluessa	1 105	2 030	2 822
Yhteensä	1 533	2 450	3 885

*Palkkiokulut eivät ole vertailukelpoiset joulukuussa 2022 muutetun kirjauskäytännön johdosta. Palkkiot, jotka muodostavat olennaisen osan rahoitusvarojen ja -velkojen efektiivisestä korosta kuten lainavälittäjien komissiot, jaksotetaan korkotuottoihin osana efektiivistä korkoa. Vaikutus vertailukauden

palkkiokuluihin on vähentävästi 0,7 miljoonaa euroa.

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	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Lopulliset luottotappiot saamisista			
Lopulliset luottotappiot tilikauden aikana myönnettyistä luotoista	-10	-15	-377
Lopulliset luottotappiot ennen tilikauden alkua myönnettyistä luotoista	-2 177	-594	-3 562
Yhteensä	-2 187	-650	-3 939
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos	-47	-3 525	-4 382
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 235	-4 174	-8 321

Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pieneni vertailukaudesta, johtuen luottokannan kasvun tasaantumisesta, vanhan vertaislainakannan suhteellisen osuuden pienenemisestä kokonaiskantaan nähden ja ECL-laskentamallin kehityksestä. Lopulliset luottotappiot kasvoivat vertailukauteen nähden, johtuen luottokannan keskimääräistä korkeammasta tasosta verrattuna vertailukauteen. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot laskivat suhteessa luottokannan kokoon ollen 3,8 % (5,1 %).

Katsauskauden alussa vaiheen 3 lainasaamisista merkittävä osa liittyi ulkomaisiin liiketoimintoihin. Puolan luottokannan määrä vuoden 2022 päätteeksi oli 3,4 miljoonaa euroa, josta luottotappiovarausta oli kirjattu 3,2 miljoonaa euroa.

Yhtiön soveltaman ECL-laskentamallin kehittäminen pienensi odotettavissa olevien luottotappioiden määrää tilikauden aikana yhteensä 0,2 miljoonaa euroa. ECL luottotappiovarauksen laskentaan vaikuttavien erääntyneiden saatavien myyntisopimuksen myyntihintamuutos on vaikutukseltaan 0,3 miljoonaa euroa.

Lisäksi odotettaviin luottotappioihin kirjattiin kaudella 0,4 milj. euron harkinnanvarainen varaus, joka kohdistuu yritysluottokantaan.

Odotettavissa olevat luottotappiot sisältävät sekä saamiset asiakkailta että taseen ulkopuoliset sitoumukset.

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain

Luottoriskiä syntyy saamisista henkilö- ja yritysasiakkailta sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Altistuminen luottoriskille -yhteenvedotaulukko 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.

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (30.6.2023)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Lainasaamiset yhteensä
Riskiluokka 5	30 495	458	647	31 601
Riskiluokka 4	77 185	2 001	1 615	80 801
Riskiluokka 3	35 362	1 687	1 254	38 302
Riskiluokka 2	12 665	493	562	13 720
Riskiluokka 1	5 341	192	300	5 833
Luottokanta	161 049	4 831	4 377	170 257
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 501	-829	-2 677	-5 007
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	159 548	4 002	1 701	165 250

Järjestämättömät lainasaatavat on esitetty riskiluokittain vaiheessa 3.

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

Lainasaamisten siirtymät vaiheittain

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

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	-4 166	3 999	0	-167
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-1 624	0	1 629	5
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1 447	-1 613	0	-166
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-521	492	-29
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	28	0	-33	-5
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	24	-25	-1
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	187 279	106	314	187 700
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-172 712	-65	-3 618	-176 396
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-2 170	-1 346	-962	- 4 478
Lainasaamiset asiakkailta 30.6.2023	161 049	4 832	4 377	170 258

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

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 1.1.2023	1 825	1 673	5 639	9 137
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-53	563	0	510
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-100	0	747	647
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	11	-155	0	-145
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-112	260	147
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	0	-15	-15
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	4	-11	-6
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	885	14	367	1 266
Luottoriskistä aiheutuva muutos	-121	-454	143	-432
Laskentamallin muutoksien vaikutus	-138	-51	0	-189
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-782	-293	-3 706	-4 780
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-26	-360	-748	-1 134
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2023	1 501	829	2 677	5 007

Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

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

Liite 6. Osakekohtainen tulos

	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Yhtiön osakkeenomistajille kuuluva voitto (tappio)	264	-6 568	-10 585
Painotettu keskiarvo osakemääristä*	88 332 182	65 099 422	77 009 574
Osakepohjaisten kannustinohjelmien optio-oikeudet	2 798 138	3 180 626	2 851 248
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	0,00	-0,10	-0,14
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	0,00	-0,10	-0,14

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

1) Fellow Financen sulautumishetken osakemäärä kerrottuna vaihtosuhteella 6, ja

2) raportointihetken Fellow Pankin ulkona olevien osakkeiden määrä.

Vertailukauden EPS on oikaistu vastaavasti.

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

30.6.2023

Varat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelu- taso
Käteiset varat	107 710	107 710	107 710	1
Saamiset luottolaitoksilta	3 777	3 777	3 777	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	165 250	165 250	165 250	2
Yhteensä	276 737	276 737	276 737	

31.12.2022

Varat	Jaksotettuun hankintameno arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelu- taso
Käteiset varat	120 528	120 528	120 528	1
Saamiset luottolaitoksilta	5 941	5 941	5 941	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	154 656	154 656	154 656	2
Yhteensä	281 125	281 125	281 125	

Velat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	Yhteensä	Käypä arvo	Luokittelu- taso
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	246 810	246 810	246 810	2
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	0	2
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 203	6 203	6 203	2
Yhteensä	253 013	253 013	253 013	

Yhtiö on luokitellut käyvät arvot perustuen käyvän arvon hierarkiaan seuraavasti:

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

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

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

Liite 8. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

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

	30.6.2023					
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Varat						
Käteiset varat	107 710					107 710
Saamiset luottolaitoksilta	3 777					3 777
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	39 133	3 581	66 452	42 385	13 699	165 250
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	162 455	45 816	33 447	0	0	241 718
Vuokrasopimusvelat	407					407
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	4 756					4 756

	31.12.2022			5-10	yli 10	
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	vuotta	vuotta	Yhteensä
Varat						
Käteiset varat	120 528					120 528
Saamiset luottolaitoksilta	5 941					5 941
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 233	7 044	61 683	46 831	14 002	163 793
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	197 863	19 335	31 059	0	0	248 257
Vuokrasopimusvelat	111					111
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	1 455					1 455

Liite 9. Velat

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Talletukset	241 718	223 373	246 810
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	241 718	223 373	246 810
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Debentuurilainat	6 204	0	6 203
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	6 204	0	6 203

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

	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Käyttämättömät luottojärjestelyt	4 756	909	1 455
Yhteensä	4 756	909	1 455

Taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat pääosin asiakkaille myönnettyjä tililuottoja, joita asiakas ei ole nostanut. Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin, on 34 tuhatta euroa (36 tuhatta euroa). Taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat kasvaneet johtuen luottokorttitilien luottolimiiteistä sekä verkkokauppaostosten osamaksuun liittyvien tililuottojen luottolimiittien kasvusta.

Hallituksen vuosipalkkioista noin 40 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Alisa Pankki Oyj:n osakkeina tai vaihtoehtoisesti luovuttamalla yhtiön hallussa olevia omia osakkeita tai antamalla uusia osakkeita.

Liite 11. Lähipiiritapahtumat

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

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

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Varat	0	0	0
Velat	364	179	512
Tuotot	0	0	0
Kulut	1	0	0
Yhteensä	366	179	513

Liite 12. Olennaiset tapahtumat katsauskauden päättymisen jälkeen

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

Raportti Alisa Pankki Oyj:n osavuosi-informaation 1.1.-30.6.2023 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Alisa Pankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Alisa Pankki Oyj:n konsernin taseen 30.6.2023, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, oman pääoman muutoksia koskevan laskelman, rahavirtalaskelman ja liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tämän osavuosi-informaation laatimisesta IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen osavuosi-informaatiosta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 "Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosi-informaation yleisluonteinen tarkastus" mukaisesti. Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyyttisiä toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastusstandardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi emme pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saamme tietoomme kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen emme anna tilintarkastuskertomusta.

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei osavuosi-informaatiota ole laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti.

Helsingissä 18. elokuuta 2023

KPMG OY AB

Tiia Kataja
KHT



Alisa Pankki Oyj

Pursimiehenkatu 4 A
00150 Helsinki

P. 020 380 101 (0,1717 €/min)

alisapankki.fi