

TILINTARKASTAMATTOMAT PRO FORMA -TALOUDELLISET TIEDOT

Laatimisperusta

Yleistä

Pro forma -tiedot on laadittu komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteen 20 mukaisesti ja mainitut periaatteet noudattavat liikkeeseenlaskijan tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka muodostuvat yhdistyneen Alisa Pankin yhdistymistä seuraavan IFRS:n mukaisen konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

Seuraavat tilintarkastamattomat yhdistetyt pro forma -taloudelliset tiedot ("**Pro forma -tiedot**") on esitetty havainnollistamistarkoituksessa kuvaamaan Yhdistymisessä muodostuneen kokonaisuuden taloudellisia tietoja ikään kuin Yhdistyminen ja Suunnattu Osakeanti olisivat tapahtuneet aikaisempaan ajankohtana. Pro forma -tuloslaskelma 31.12.2023 päättäneeltä tilikaudelta esittää Yhdistymisen ja Suunnatun Osakeannin vaikutukset ikään kuin ne olisivat tapahtuneet 1.1.2023. Pro forma -taseessa 31.12.2023 Yhdistymisen ja Suunnatun Osakeannin vaikutukset esitetään ikään kuin ne olisivat tapahtuneet kyseisenä päivänä. Pro forma -tiedot ovat tilintarkastamattomia.

Pro forma -tietoja laadittaessa Alisa Pankin ja PURO Financen historiallisiin taloudellisiin tietoihin on tehty oikaisuja, jotka koskevat välittömästi Yhdistymisestä ja Suunnatusta Osakeannista johtuvien tapahtumien vaikutusta. Pro forma -tiedot on esitetty ainoastaan havainnollistamistarkoituksessa. Pro forma -tietoihin sisältyvä hypoteettinen taloudellinen asema ja tulos saattavat poiketa Alisa Pankin todellisesta taloudellisesta asemasta ja tuloksesta. Lisäksi Pro forma -tietojen ei ole tarkoitus antaa viitteitä Alisa Pankin taloudellisesta asemasta tai tuloksesta tulevaisuudessa. Pro forma -tiedot eivät myöskään kuvaa kustannussäästöjä, Yhdistymisen odotettuja hyötyjä, Alisa Pankin strategian vaikutuksia taloudelliseen asemaan tai tulokseen tai tulevaisuudessa syntyviä integraatiokuluja, joita saattaa syntyä Yhdistymisen jälkeen.

Pro forma -tiedoissa Alisa Pankki ja PURO Finance ovat tehneet hankintavastikkeen alustavan kohdistamisen perustuen arvioihin, joiden uskotaan olevan kohtuullisia perustuen PURO Financen 31.12.2023 taseeseen. Alisa Pankilla ei ole ollut pääsyä PURO Financen yksityiskohtaisiin tietoihin, joten esitettävät pro forma -oikaisut ovat alustavia ja perustuvat tällä hetkellä saatavilla oleviin tietoihin. Pro forma -laskelmilla hankintavastike on kohdistettu kokonaan liikearvoon. Lopullinen hankintavastikkeen kohdistaminen perustuu PURO Financen hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen käypiin arvioihin Yhdistymisen täytäntöönpanopäivänä ja lopulliset arvot tulevat muuttumaan Pro forma -tiedoissa esitetyistä hankintalaskelmasta.

Esittäminen ja laatimisperiaatteet

Tilintarkastamattomat pro forma -taloudelliset tiedot perustuvat taloudellisiin tietoihin, jotka on johdettu seuraavista lähteistä:

- Tilintarkastamaton pro forma -tuloslaskelma perustuu ja johdettiin a) Alisa Pankki Oyj:n tilikauden 2023 tilintarkastetusta konsernin tuloslaskelmasta ja b) PURO Finance Oy:n tilikauden 2023 tilintarkastamattomasta konsernin tuloslaskelmayhdistelystä.
- Tilintarkastamaton pro forma -tase perustuu ja johdettiin a) Alisa Pankki Oyj:n tilikauden 2023 tilintarkastetusta konsernin taseesta ja b) PURO Finance Oy:n tilikauden 2023 tilintarkastamattomasta konsernin taseyhdistelystä.

Pro forma -tiedot kuvastavat pro forma -oikaisuja, jotka ovat alustavia ja perustuvat saatavilla oleviin tietoihin ja tiettyihin oletuksiin, joiden Alisa Pankki ja PURO Finance uskovat olevan kohtuullisia vallitsevissa olosuhteissa. Pro forma -oikaisut sisältävät tiettyjä oletuksia hankintavastikkeen käyvästä arvosta, hankittujen nettovarojen käypään arvoon arvostamisesta, tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden yhdenmukaistamisesta, Suunnatusta Osakeannista, sekä muista Yhdistymiseen liittyvistä tapahtumista. Ei ole varmuutta siitä, että Pro forma -tietoja laadittaessa käytetyt oletukset osoittautuvat oikeiksi.

Pro forma -tiedot eivät sisällä kaikkia IFRS-standardien mukaan tilinpäätöksiin sisällytettäviä tietoja, ja niitä tulisi lukea yhdessä tähän Esitteeseen viittaamalla sisällytettyjen Alisa Pankin historiallisten taloudellisten tietojen ja PURO Financen historiallisten taloudellisten tietojen kanssa.

Alisa Pankki ja PURO Finance ovat Pro forma -tiedoissa alustavasti yhdenmukaistaneet soveltamansa tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, jotta ne vastaisivat Alisa Pankin konsernitilinpäätöksessä noudatettavia IFRS-laatimis- ja esittämisperiaatteita. Käytettävissä olevien tietojen perusteella PURO Financen historiallisiin taloudellisiin tietoihin on tehty Pro forma -tietojen liitetiedoissa tarkemmin kuvattuja luokittelumuutoksia ja oikaisuja, jotta ne vastaisivat Alisa Pankin noudattamaa luottolaitoksen tilinpäätöksen esittämistapaa sekä IFRS-standardeja. Yhdistyminen on saatettu loppuun 15.5.2024, jonka jälkeen Alisa Pankki käy vielä läpi yksityiskohtaisesti Alisa Pankin ja PURO Financen soveltamat

tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja esittämistavat, jonka seurauksena Alisa Pankki saattaa tunnistaa yhtiöiden soveltamien laatimis- ja esittämisperiaatteiden välillä myös muita eroja, joilla voisi vielä olla vaikutusta Alisa Pankin taloudellisiin tietoihin, kun periaatteet yhdenmukaistetaan. Lisäksi Alisa Pankin tulevaisuudessa soveltamat tilinpäätöksen laatimisperiaatteet saattavat poiketa näissä Pro forma -tiedoissa sovelletuista laatimisperiaatteista.

Tuloslaskelmassa olevat Pro forma -oikaisut ECL-varauksen, vuokrasopimusten sekä korkokulujen osalta ovat vuodesta toiseen jatkuvia, mutta summat voivat vaihdella vuodesta toiseen. Yhdistymisestä aiheutuvat transaktiokulut ovat sen sijaan kertaluonteiset.

Yhdistyminen

Alisa Pankki ja PURO Financen osakkeenomistajat tiedottivat 10.4.2024 sopineensa yhtiöiden yhdistymisestä osakevaihdolla, jonka myötä Alisa Pankki hankki PURO Financen sen omistajilta. Yhdistymissopimuksen mukaan Alisa Pankki hankki PURO Financen sen osakkeenomistajilta kauppahinnalla, joka koostui 58 878 721 liikkeelle laskettavasta Alisa Pankin Uudesta Osakkeesta ("Yhdistyminen" tai "Hankinta").

Alisa Pankin 3.5.2024 pidetty ylimääräinen yhtiökokous valtuutti Alisa Pankin hallituksen päättämään Yhtiön Uusien Osakkeiden liikkeeseenlaskusta Yhdistymisen toteuttamiseksi. Yhdistyminen toteutettiin 15.5.2024 ja Yhdistymisen toteuttamisen myötä PURO Financen aiemmat osakkeenomistajat omistavat noin 40 prosenttia ja Alisa Pankin aiemmat osakkeenomistajat noin 60 prosenttia Osakkeista. Yhdistymisen jälkeen Alisa Pankki on jatkanut konsernin emoyhtiönä ja PURO Financelta on tullut sen tytäryhtiö. Tarkempia tietoja Yhdistymisestä on esitetty kohdassa "Yhdistyminen".

Yhdistymisen kirjanpidollinen käsittely

Taloudellisessa raportoinnissa Hankinta käsitellään IFRS-standardien mukaista hankintamenetelmää käyttäen. Liiketoiminnan hankinnassa Alisa Pankki on kirjanpidollinen hankkijaosapuoli ja PURO Finance hankinnan kohde. PURO Financen nettovarojen määrä Hankinnan täytäntöönpanopäivänä saattavat poiketa olennaisesti Pro forma -tiedoissa esitetystä.

Kaikki Pro forma -tiedoissa esitettävät luvut on esitetty tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu, ja ne ovat pyöristettyjä. Siten tietyissä tilanteissa taulukon sarakkeen tai rivin lukujen summa ei aina vastaa tarkalleen sarakkeen tai rivin loppusummana esitettyä lukua.

Riippumattoman tilintarkastajan varmennusraportti Esitteeseen sisältyvien Pro forma -tietojen kokoamisesta on tämän Esitteen **liitteenä A**.

Tilintarkastamaton konsernin pro forma -tuloslaskelma 1.1.-31.12.2023

	Alisa Pankki - konserni IFRS 1-12/2023	PURO Finance - konserni FAS 1-12/2023 Liite 1a, 1b	IFRS-oikaisut PURO-konserniin Liite 2a, 2b	Pro forma -oikaisut Liite 3c, 3d	Pro forma 1-12/2023
Tuhatta euroa	(tilintarkastettu)	(tilintarkastamaton)	(tilintarkastamaton)	(tilintarkastamaton)	(tilintarkastamaton)
Korkotuotot	20 071	4 937			25 008
Korkokulut	-5 314	-1 805	-4	1 312	-5 810
Korkokate	14 757	3 132	-4	1 312	19 198
Palkkiotuotot	3 180				3 180
Palkkiokulut	-1 395				-1 395
Nettopalkkiotuotot	1 785	0	0	0	1 785
Sijoitustoiminnan nettotuotot	32				32
Liiketoiminnan muut tuotot	126				126
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	16 701	3 132	-4	1 312	21 141
Henkilöstö- ja hallintokulut					

Henkilöstökulut	-5 481	-1 269			-6 750
Muut hallintokulut	-4 513	-695			-5 209
Poistot ja arvonalentumiset	-831	-88	-73		-992
Liiketoiminnan muut kulut	-572	-112	75	-1 259	-1 868
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-11 398	-2 164	1	-1 259	-14 820
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-4 999	-413	-180		-5 592
Tulos ennen veroja	303	556	-182	53	730
Tuloverot	3	-167			-164
Tilikauden voitto (tappio)	306	389	-182	53	566
Tilikauden tuloksen jakautuminen					
Emoyhtiön omistajille	306	389	-182	53	566
Konsernin laaja tuloslaskelma					
Tilikauden tulos	306	389	-182	53	566
Muut laajan tuloksen erät					
Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Muuntoerot	-1				-1
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	-1				-1
Tilikauden laaja tulos	304	389	-182	53	564
Tilikauden laajan tuloksen jakautuminen					
Emoyhtiön omistajille	304	389	-182	53	564

Tilintarkastamaton konsernin pro forma -tase 31.12.2023

	Alisa Pankki - konserni (IFRS)	PURO Finance - konserni (FAS) (uudelleen- luokiteltu) Liite 1a, 1b	IFRS-oikaisut PURO-konserniin Liite 2a, 2b	Pro forma -oikaisut Liite 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4 (tilin- tarkastamaton)	Pro forma 31.12.2023 (tilin- tarkastamaton)
Tuhatta euroa	(tilintarkastettu)	(tilin- tarkastamaton)	(tilin- tarkastamaton)	tarkastamaton)	tarkastamaton)
Varat					
Käteiset varat	129 364	4 916	0	-16 691	117 589
Saamiset					
luottolaitoksilta	5 461	0	0	0	5 461
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	166 882	21 046	-912	0	187 015
Saamistodistukset	0	219	0	0	219
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	8 169	515	0	7 419	16 103
Aineelliset hyödykkeet	516	13	164	0	694
Muut varat	1 857	131	0	0	1 988
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	345	193	0	0	538
Tuloverosaamiset	243	0	0	0	243
Laskennalliset verosaamiset	3	0	0	0	3
Varat yhteensä	312 841	27 033	-748	-9 272	329 854
Velat					
Velat luottolaitoksille	0	10 657	0	-10 657	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	268 864	0	0	0	268 864
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	4 355	0	-4 355	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	6 210	190	0	-190	6 210
Muut velat	5 551	6 245	166	0	11 963
Siirtovelat ja saadut ennakot	6 054	170	0	0	6 225
Tuloverovelat	0	145	0	0	145
Velat yhteensä	286 679	21 762	166	-15 202	293 406
				Liite 4	
Oma pääoma					
Emoyhtiön					
omistajille kuuluva					
oma pääoma					
Osakepääoma	18 289	3	0	-3	18 289
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	19 917	4 707	0	6 838	31 462
Kertyneet voittovarot	-12 350	172	-732	353	-12 557
Tilikauden tulos	306	389	-182	-1 259	-746
Emoyhtiön					
osakkeenomistajille	26 162	5 271	-914	5 930	36 448

kuuluva oma pääoma
yhteensä

Velat ja oma pääoma
yhteensä

312 841

27 033

-748

-9 272

329 854

Pro forma -tietojen liitetiedot

Liitetieto 1a – PURO Financen konserniyhdistely (FAS)

PURO Finance Oy ei ole laatinut konsernitilinpäätöstä. Alla on esitetty tuloslaskelman ja taseen osalta konserniyhdistely.

Tilintarkastamaton PURO Financen konserniyhdistely 1.1.-31.12.2023

Tuloslaskelma 1.1.-31.12.2023 (tuhatta euroa)	PURO Finance Oy (tilintarkastettu)	PURO Finance SPV 1 Oy (tilintarkastettu)	Konsernieliminoinnit	Konserni (tilintarkastamaton)
Liikevaihto	5 846	209	-241	5 814
Materiaalit ja palvelut				
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-889	0	0	-889
Henkilöstökulut				
Henkilöstökulut yhteensä	-1 269	0	0	-1 269
Poistot ja arvonalentumiset				
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-88	0	0	-88
Liiketoiminnan muut kulut	-1 214	-46	40	-1 220
Liikevoitto (-tappio)	2 386	163	-201	2 348
Rahoitustuotot ja -kulut				
Muut korko- ja rahoitustuotot				
Muilta	12	0	0	12
Korkokulut ja muut rahoituskulut				
Saman konsernin yrityksille	-209	0	209	0
Muille	-1 612	-192	0	-1 805
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-1 809	-192	209	-1 793
Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	577	-29	8	556
Tuloverot	-159	0	-8	-167
Tilikauden voitto (tappio)	418	-29	0	389

Tase 31.12.2023	PURO Finance Oy	PURO Finance SPV 1 Oy	Konsernieli minoinnit	Konserni
(tuhatta euroa)	(tilintarkastettu)	(tilintarkastettu)		(tilintarkastamaton)
VASTAAVAA				
Pysyvät vastaavat				
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	515	0	0	515
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	13	0	0	13
Sijoitukset yhteensä	1 000	0	-1 000	0
Pysyvät vastaavat yhteensä	1 528	0	-1 000	528
Vaihtuvat vastaavat				
Saamiset				
Pitkäaikaiset				
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	226	0	0	226
Lyhytaikaiset				
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	19 609	2 355	-601	21 363
Saamiset yhteensä	19 835	2 355	-601	21 589
Rahat ja pankkisaamiset	2 834	2 082	0	4 916
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	22 669	4 436	-601	26 505
VASTAAVAA YHTEENSÄ	24 197	4 436	-1 601	27 033

(tuhatta euroa)

VASTATTAVAA

Oma pääoma				
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma	3	0	0	3
Muut rahastot	4 707	1 000	-1 000	4 707
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	4 707	1 000	-1 000	4 707
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	172	0	0	172
Tilikauden tulos	418	-29	0	389
Oma pääoma yhteensä	5 300	971	-1 000	5 271
Vieras pääoma				
Pitkäaikainen vieras pääoma				
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä	3 702	3 000	0	6 702
Lyhytaikainen vieras pääoma				
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	15 196	465	-601	15 060
Vieras pääoma yhteensä	18 898	3 465	-601	21 762
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	24 197	4 436	-1 601	27 033

Liitetieto 1b – PURO Finance uudelleenluokittelu

PURO Finance -konsernin historiallisiin taloudellisiin tietoihin on tehty uudelleenluokitteluja, jotta ne vastaisivat Alisa Pankin soveltamaa luottolaitoksen tilinpäätöksen esittämistapaa. Uudelleenluokitteluoikaisuilla ei ole vaikutusta laajan pro forma -tuloslaskelman eriin.

Tuloslaskelmaan 1.1.-31.12.2023 on tehty seuraavia uudelleenluokitteluja, jotka on esitetty jäljempänä myös taulukkomuodossa:

- Liikevaihto (5 814 tuhatta euroa) ja materiaalit ja palvelut (-889 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu korkotuottoihin.
- Rahoitustuotot (12 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu korkotuottoihin (12 tuhatta euroa).
- Liiketoiminnan muut kulut (-1 220 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu liiketoiminnan muihin kuluihin (-112 tuhatta euroa), hallintokuluihin (-695 tuhatta euroa) ja luottotappioihin (-413 tuhatta euroa).
- Rahoituskulut (-1 805 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu korkokuluihin (-1 805 tuhatta euroa)

Myönnettyä laskurahoitusta hallinnoidaan sopimusperäisten rahavirtojen keräämiseksi, ja rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja koron maksua. Jaksotettuun hankintamenuun arvostettavat rahoitusvarat merkitään alun perin kirjanpitoon kirjattaessa käypään arvoon, johon sisällytetään hankinnasta välittömästi aiheutuneet menot, kuten lainanvälittäjien komissiot. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen kyseiset erät arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun efektiivisen koron menetelmällä. PURO Financen myöntämä laskurahoitus on maturiteetiltaan keskimäärin alle 30 päivää, joten hankinnasta välittömästi aiheutuneiden menojen tai korkotuottojen osalta ei muodostu olennaista jaksotettavaa. Näin ollen Pro forma -tiedoissa myönnetyn laskurahoituksen tuotot (5 814 tuhatta euroa) kirjataan myöntökuukauden korkotuotoksi ja hankinnasta välittömästi aiheutuneet menot (-889 tuhatta euroa) rahoituksen myöntökuukauden korkotuottoja vähentäväksi eräksi.

Tuloslaskelman uudelleenluokittelu 1.1.-31.12.2023

Tuhatta euroa

PURO Finance -konserniyhdistely historiallinen (tilintarkastamaton)

Tuloslaskelma

1.1.-31.12.2023

Liikevaihto	5 814
Materiaalit ja palvelut	-889
Henkilöstökulut	-1 269
Poistot ja arvonalentumiset	-88
Liiketoiminnan muut kulut	-1 220
Liikevoitto (-tappio)	2 348
Rahoitustuotot	12
Rahoituskulut	-1 805
Tulos ennen veroja	556
Tuloverot	-167
Tilikauden voitto (tappio)	389

**PURO Finance -konserniyhdistely uudelleenluokiteltu
(tilintarkastamaton)**

Tuloslaskelma

1.1.-31.12.2023

Korkotuotot	4 937
Korkokulut	-1 805
Korkokate	3 132
Nettopalkkiotuotot	0
Liiketoiminnan muut tuotot	0
Liiketoiminnan tuotot	3 132
Henkilöstökulut	-1 269
Hallintokulut	-695
Poistot ja arvonalentumiset	-88
Liiketoiminnan muut kulut	-112
Liiketoiminnan kulut	-2 164
Luottotappiot	-413
Tulos ennen veroja	556
Verot	-167
Tilikauden tulos	389

Taseeseen 31.12.2023 on tehty seuraavia uudelleenluokitteluja, jotka on esitetty jäljempänä myös taulukkomuodossa:

- Muut saamiset (7 tuhatta euroa), myyntisaamiset (3 tuhatta euroa) ja muut saamiset, lyhytaikaiset (120 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu muihin varoihin.
- Vaihtovelkakirjalainat (190 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu velkoihin, joilla on huonompi etuoikeus.
- Lainat rahoituslaitoksilta, pitkäaikaiset (2157 tuhatta euroa) ja lainat rahoituslaitoksilta, lyhytaikaiset (8500 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu velkoihin luottolaitoksilta (10 657 tuhatta euroa).
- Muut velat, pitkäaikaiset (4 355 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu erään yleiseen liikkeeseen laskettuihin velkakirjoihin.
- Ostovelat (293 tuhatta euroa) ja muut velat, lyhytaikaiset (5 953 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu erään muut velat (6 245 tuhatta euroa).
- Siirtovelat (315 tuhatta euroa) on uudelleenluokiteltu siirtovelkoihin ja saatuihin ennakoihin (170 tuhatta euroa) ja tuloverovelkoihin (145 tuhatta euroa)

VASTAAVAA**Pysyvät vastaavat**

Aineettomat hyödykkeet	515
Aineelliset hyödykkeet	13
Pysyvät vastaavat yhteensä	528

Vaihtuvat vastaavat*Pitkäaikaiset saamiset*

Lainasaamiset	219
Muut saamiset	7
Pitkäaikaiset saamiset yhteensä	226

Lyhytaikaiset saamiset

Myyntisaamiset	3
Lainasaamiset, lyhytaikaiset	21 046
Muut saamiset, lyhytaikaiset	120
Siirtosaamiset	193
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	21 363
Saamiset yhteensä	21 589
Rahat ja pankkisaamiset	4 916
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	26 505

VASTAAVAA YHTEENSÄ**27 033****VASTATTAVAA****Oma pääoma**

Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma	3
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	4 707
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	172
Tilikauden tulos	389
Oma pääoma yhteensä	5 271

Vieras pääoma*Pitkäaikainen vieras pääoma*

Vaihtovelkakirjalainat	190
Lainat rahoituslaitoksilta, pitkäaikaiset	2 157
Muut velat, pitkäaikaiset	4 355
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä	6 702

Lyhytaikainen vieras pääoma

Lainat rahoituslaitoksilta, lyhytaikaiset	8 500
Ostovelat	293
Muut velat, lyhytaikaiset	5 953
Siirtovelat	315
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	15 060
Vieras pääoma yhteensä	21 762

VASTATTAVAA YHTEENSÄ**27 033**

**PURO Finance -konserniyhdistely uudelleenluokiteltu
(tilintarkastamaton)**

31.12.2023

Varat

Käteiset varat	4 916
Saamiset luottolaitoksilta	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 437
Luottotappiovaraus	-391
Saamistodistukset	219
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	515
Aineelliset hyödykkeet	13
Muut varat	131
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	193
Laskennalliset verosaamiset	

Varat yhteensä 27 033

Velat

Velat luottolaitoksille	10 657
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 355
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	190
Muut velat	6 245
Siirtovelat ja saadut ennakot	170
Tuloverovelat	145

Velat yhteensä 21 762

Oma pääoma

Osakepääoma	3
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	4 707
Kertyneet voittovarot	172
Tilikauden tulos	389

Oma pääoma yhteensä 5 271

Velat ja oma pääoma yhteensä 27 033

Liitetieto 2 – PURO Financen IFRS-oikaisut

PURO Finance -konsernin luvut on oikaistu IFRS-laskentaperiaatteiden mukaisiksi. PURO Finance -konsernin osalta oikaisuja tulee IFRS 9 Rahoitusinstrumentit- standardista sekä IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardista. Nämä oikaisut ovat kaudesta toiseen jatkuvia oikaisuja, mutta oikaisun määrä vaihtelee kaudesta toiseen.

Liitetieto 2a – Rahoitusinstrumentit

PURO Finance -konsernin taseessa merkittävimmät rahoitusinstrumentit ovat myönnetty laskurahoitus (Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä) sekä velat, joilla laskurahoituksen myöntäminen on rahoitettu (Velat luottolaitoksille sekä Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat). Velat, joilla laskurahoituksen myöntäminen on rahoitettu, tullaan maksamaan mahdollisimman pian Yhdistymisen jälkeen pois, minkä vuoksi niihin liittyviä IFRS-oikaisuja ei ole Pro forma -lukuihin tehty.

Myönnettyä laskurahoitusta hallinnoidaan sopimusperäisten rahavirtojen keräämiseksi, ja rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja koron maksua. Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat rahoitusvarat merkitään alun perin kirjanpitoon kirjattaessa käypään arvoon, johon sisällytetään hankinnasta välittömästi aiheutuneet menot, kuten lainanvälittäjien komissiot. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen kyseiset erät arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. PURO Financen myöntämä laskurahoitus on maturiteetiltaan keskimäärin alle 30 päivää, joten hankinnasta välittömästi aiheutuneiden menojen tai korkotuottojen osalta ei muodostu olennaista jaksotettavaa. Näin ollen Pro forma -luvuissa myönnetyn laskurahoituksen tuotot (5 814) kirjataan myöntökuukauden korkotuotoksi ja hankinnasta välittömästi

aiheutuneet menot (-889) rahoituksen myöntökuukauden korkotuottoja vähentäväksi eräksi, eikä tuloutuksen ajankohtaa ole tarpeen oikaista.

Pro forma -lukuissa myönnetyn laskurahoituksen kirjanpitoarvoa korjaava luottotappiovaraus on oikaistu vastaamaan IFRS 9 mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallia. Laskentamalli vastaa olennaisin osin Alisa Pankin soveltamaa, konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteissa kuvattua ECL-mallia, mutta laskenta on toteutettu käytettävissä olevien tietojen puitteissa eikä ole varmuutta siitä, että laskennassa käytetyt oletukset osoittautuvat oikeiksi. PURO Finance -konsernin odotettavissa olevien luottotappioiden määrittelyssä ei ole sovellettu tapauskohtaista johdon harkintaa, jota Alisa Pankki soveltaa oman luottokannan osalta arvioitaessa yksittäisten maksuviiveellisten yritysluottojen luottotappiovarauksia huomioiden liiketoimintajohdon analyysi luottojen vakuuden turvaavuudesta, perintäprosessin etenemisestä ja vaiheesta sekä kokonaisarvio velallisen maksukyvyistä. PURO Finance -konsernin ECL-varauksen määrä Yhdistymisen täytäntöönpanopäivänä saattaa poiketa olennaisesti Pro forma -tiedoissa esitetyistä.

Laskurahoitukseen liittyvä uudelleenluokittelu on esitetty liitetiedossa 1b.

Luottotappiovaraus 31.12.2023 taseessa kasvoi 912 tuhatta euroa ja 1.1.-31.12.2023 tuloslaskelmassa 180 tuhatta euroa käytettäessä IFRS:n mukaista ja Alisa Pankin noudattamaa luottotappioiden laskentatapaa.

Liitetieto 2b - Vuokrasopimukset

PURO Finance -konsernin taseeseen aktivoidut vuokrasopimukset perustuvat yhtiön vuokrattuihin toimitiloihin Espoossa ja Turussa. Pro forma -tietojen laskennassa vuokrasopimukset on arvostettu vuoden 2023 vuokratasoon. Käyttöomaisuuden alkuperäisen arvostuksen jälkeen, käyttöoikeusomaisuuserät arvostetaan alkuperäiseen arvoon vähennettynä kertyneillä poistoilla ja toteutuneilla arvonalentumisilla. Käyttöoikeusomaisuuserästä tehdään poistot vuokra-ajan kuluessa ja poistot kirjataan kuluina tuloslaskelmaan erään poistot ja arvonalentumiset.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelan alkuperäinen kirjanpitoarvo muodostuu vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoarvosta, diskontattuna lisäluoton korolla. Vuokrasopimusvelan alkuperäisen nimellisarvostuksen jälkeen, vuokrasopimusvelat arvostetaan alkuperäiseen nimellisarvoon vähennettynä suoritettujen vuokranmaksujen pääoman osuudella.

Vuokrasopimusvelasta aiheutuvat korkokulut kirjataan tuloslaskelman korkokuluihin. Vuokramaksut diskontataan käyttämällä lisäluoton korkoa, koska sisäistä korkoa ei ole saatavilla. Konsernin lisäluoton korko määräytyy saatujen rahoitustarjousten ja markkinaolosuhteiden perusteella, ja sitä tarkistetaan vuosittain.

IFRS-standardien mukaan kirjattuna vuokrasopimuksista on käyttöomaisuudessa 31.12.2023 poistamatta 164 tuhatta euroa ja taseessa on lyhytaikaista velkaa 79 tuhatta euroa sekä pitkäaikaista velkaa 88 tuhatta euroa eli yhteensä 166 tuhatta euroa 31.12.2023. Tulosvaikutus tilikaudelle 1.1.-31.12.2023 IFRS 16 -kirjauksista oli yhteensä -2 tuhatta euroa (poistot -73 tuhatta euroa, vuokratulujen oikaisu 75 tuhatta euroa ja korkokulut -4 tuhatta euroa).

Liitetieto 2c – PURO Financen optio-oikeudet

PURO Finance on vuonna 2019 työntekijöilleen laskenut liikkeelle optio-oikeuksia, jotka oikeuttivat merkitsemään enintään 140 000 uutta PURO Financen osaketta ja vuonna 2023 optio-oikeuksia, jotka oikeuttivat merkitsemään enintään 22 220 uutta PURO Financen osaketta ("**Optio-oikeudet**"). Optio-oikeudet on 6.5.2024 joko myyty PURO Financelle tai niiden perusteella merkitty PURO Financen osakkeita. Myyntien ja merkintöjen jälkeen PURO Financellä ei enää ole ulkona olevia optio-oikeuksia.

Edellä mainittujen myyntien ja merkintöjen johdosta Optio-oikeuksilla ei ole vaikutusta Alisa Pankkiin Yhdistymisen jälkeen. Tästä syystä Optio-oikeuksiin liittyvää IFRS 2 mukaista kuluja ei ole huomioitu Pro forma -tiedoissa IFRS-oikaisuna. PURO Financen tuloslaskelmaan 31.12.2023 päättyneeltä tilikaudelta tai taseeseen 31.12.2023 ei sisälly Optio-oikeuksiin liittyviä eriä.

Liitetieto 3 – Yhdistyminen ja Suunnattu Osakeanti

Alisa Pankki ja PURO Finance ovat tehneet hankintalaskelmasta arvion perustuen pro forma -taseeseen tilanteessa 31.12.2023. Hankintavastikkeena on käytetty lopullista arvoa. Lopullinen hankittavien nettovarojen arvostus sekä hankintavastikkeen kohdistukset täsmentyvät Hankinnan täytäntöönpanopäivän jälkeen. Rajallisista tiedoista johtuen hankintavastikkeen ja hankittujen nettovarojen erotus on esitetty kokonaisuudessaan liikearvona. Hankintalaskelmaan voi myös tulla tarkennuksia vielä Yhdistymisen jälkeen 12 kuukauden ajan, mikäli uutta tietoa Yhdistymishetkellä vallinneista olosuhteista tulee Alisa Pankin tietoon. Seuraavassa taulukossa esitetään Yhdistymistä ja Suunnattua Osakeantia koskevat pro forma -oikaisut tilanteessa 31.12.2023. Oman pääoman eliminointi -sarakeessa on eliminoitu hankittavan PURO Financen osakepääoma, SVOP-rahasto sekä kertyneet voittovarot hankintahetkeen asti.

	Nettovarojen arvostus käypään arvoon	Oman pääoman eliminointi	Suunnattu Osakeanti	PURO- konsernin lainojen ja optioiden järjestely	Transaktio- menot	Oikaisut YHTEENSÄ
	(tilintarkastam aton)	(tilintarkast amaton)	(tilintarkast amaton)	(tilintarkasta maton)	(tilintarkast amaton)	(tilintarkast amaton)
Tuhatta euroa	Liitetieto 3b		Liitetieto 3a	Liitetieto 3d	Liitetieto 3c	Liitetieto 3
VARAT						
Käteiset varat				-15 293	-1 399	-16 692
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	7 419					7 419
VARAT YHTEENSÄ	7 419	0	0	-15 293	-1 399	-9 272
VELAT JA OMA PÄÄOMA						
Velat luottolaitoksille				-10 657		-10 657
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				-4 355		-4 355
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				-190		-190
Emoyrityksen omistajille kuuluva oma pääoma		-4 356	11 776	-91	-1 399	5 930
OMA PÄÄOMA	0	-4 356	11 776	-15 293	-1 399	-9 272

Liitetieto 3a – Suunnattu Osakeanti ja hankintavastikkeen arvo

Yhdistymissopimuksen mukaan Alisa Pankki hankki PURO Financen sen osakkeenomistajilta kauppahinnalla, joka koostuu 58 878 721 uudesta liikkeelle laskettavasta Alisa Pankin osakkeesta ("**Vastikeosakkeet**", "**Suunnattu Osakeanti**"). PURO Financen osakkeenomistajille annettujen Vastikeosakkeiden käypä arvo hankinta-ajankohtana on yhteensä noin 11 776 tuhatta euroa. Suunnattu Osakeanti on kirjattu pro forma -taseessa 31.12.2023 sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon ikään kuin Suunnattu Osakeanti olisi tapahtunut 31.12.2023.

Seuraavassa taulukossa esitetään PURO Financen hankinnasta suoritettava hankintavastike 15.5.2024 päätöskurssilla, joka on yhdistymishetken mukainen Vastikeosakkeiden käypä arvo.

Hankintavastike

Uusien liikkeeseen-laskettavien Alisa Pankin uusien osakkeiden lukumäärä	58 878 721
Osakkeen kurssi, euroa (15.5.2024)	0,20
Vastikkeen käypä arvo, euroa	11 775 744

Liitetieto 3b – Nettovarojen arvostus käypään arvoon

Pro forma -tiedoissa varojen ja vastattaviksi otettujen velkojen kirjanpitoarvot lähtökohtaisesti vastaavat niiden käypiä arvoja erien luonteesta ja arvostusperiaatteista johtuen. Alustavassa arvonmäärittämisessä ei ole tunnistettu sellaisia hankittuja aineettomia oikeuksia, joiden käypä arvo olisi merkittävä markkinaosapuolten näkökulmasta. Syntyvän liikearvon katsotaan kuvastavan Yhdistymisen myötä syntyviä hyötyjä, joita ovat erityisesti ristiinmyynnin mahdollisuudet sekä PURO Financen rahoituskustannuksen pieneneminen. Yhdistymisessä syntyvä liikearvo ei ole verotuksessa vähennyskelpoista.

PURO Financen hankintalaskelma laaditaan Yhdistymisen täytäntöönpanopäivän taseen perusteella, jolloin hankittujen varojen ja vastattavaksi ostettujen velkojen määrät ja arvot voivat poiketa tässä esitetyistä määristä. Täytäntöönpanopäivän taseen perusteella laadittavassa hankintalaskelmassa saatetaan tunnistaa myös taseen ulkopuolisia varoja tai velkoja. Esimerkiksi asiakassopimukset todennäköisesti muodostavat aineettoman hyödykkeen, jonka käypä arvo ja taseeseen kirjaaminen on mahdollista määrittää Yhdistymisen jälkeen, kun asiakassopimukseen liittyvät tiedot täsmentyvät.

Seuraavassa taulukossa esitetään hankitun nettovarallisuuden alustavat käyvät arvot perustuen tasetietoihin 31.12.2023:

Tuhatta euroa	Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen käyvät arvot (tilintarkastamaton) 31.12.2023
Varat	
Käteiset varat	4 916
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 437
Luottotappiovaraus	-1 303
Saamistodistukset	219
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	515
Aineelliset hyödykkeet	178
Muut varat	131
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	193
Varat yhteensä	26 285
Velat	
Velat luottolaitoksille	10 657
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 355
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	190
Muut velat	6 412
Siirtovelat ja saadut ennakot	170
Tuloverovelat	145
Velat yhteensä	21 928
Hankittu nettovarallisuus	4 356
Hankintavastike	11 776
Liikearvo	7 419

Liitetieto 3c – Transaktiomenot

Alisa Pankille ja PURO Financelle Yhdistymisen yhteydessä syntyvien transaktiomenojen kokonaismäärän arvioidaan olevan 1 399 tuhatta euroa, josta tuloslaskelmaan on kirjattu 1 259 tuhatta euroa ja oman pääoman sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon 140 tuhatta euroa. Transaktiomenot koostuvat lähinnä taloudelliseen raportointiin, lakiasioihin, neuvontapalveluihin ja varainsiirtoveroon liittyvistä menoista. Arvioidut transaktiomenot syntyvät lähes kokonaan vuoden 2024 aikana, mutta kulut on huomioitu vuoden 2023 pro forma -tuloslaskelmalla (pois lukien liikkeeseenlaskuun liittyvien kulujen, 140 tuhatta euroa, osalta, jotka on huomioitu pro forma -omassa pääomassa) ikään kuin kulut olisivat aiheutuneet jo vuoden 2023 aikana.

Pro forma -taseessa arvioidut transaktiomenot, jotka ovat määrältään 1 399 tuhatta euroa, on vähennetty erästä Käteiset varat täysimääräisesti. Transaktiomeno-oikaisulla ei ole jatkuva vaikutusta Alisa Pankin tulokseen.

Liitetieto 3d – PURO Financen lainojen takaisinmaksu ja optio-oikeuksien merkinnät/myynnit

PURO Financella on ollut ennen Yhdistymistä taseessaan 10 657 tuhannen euron pankkilaina (velat luottolaitoksille), liikkeeseen laskettuja velkakirjoja 4 355 tuhatta euroa (yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat) ja 190 tuhatta euroa vaihtovelkakirjalainaa (velat, joilla on huonompi etuoikeus), yhteensä 15 202 tuhatta euroa. Nämä lainat maksetaan Yhdistymisen yhteydessä pois, koska PURO Finance saa Yhdistymisen myötä rahoituksen Alisa Pankilta. Tästä lainojen takaisinmaksusta johtuen PURO Financen rahoituskulut olisivat olleet vuonna 2023 yhteensä 1 312 tuhatta euroa toteutuneita pienemmät. Edellä mainitut muutokset on huomioitu Pro forma -tiedoissa.

PURO Finance on vuonna 2019 työntekijöilleen laskenut liikkeelle optio-oikeuksia, jotka oikeuttivat merkitsemään enintään 140 000 uutta PURO Financen osaketta ja vuonna 2023 optio-oikeuksia, jotka oikeuttivat merkitsemään enintään 22 220 uutta PURO Financen osaketta ("**Optio-oikeudet**"). Optio-oikeudet on 6.5.2024 Yhdistymisestä johtuen joko myyty PURO Financelle tai niiden perusteella merkitty PURO Financen osakkeita. Myyntien ja merkintöjen jälkeen PURO Financella ei enää ole ulkona olevia optio-oikeuksia. Edellä mainittujen myyntien ja merkintöjen vaikutus on huomioitu Pro forma taseessa kassavaraja ja sijoitetun vapaan oman pääoman pienentävänä eränä (91 tuhatta euroa).

PURO Finance Oy:n lainojen takaisinmaksun (15 202 tuhatta euroa) sekä optio-oikeuksien merkintöjen /myyntien (91 tuhatta euroa) vaikutus käteisiin varoihin on yhteensä 15 293 tuhatta euroa.

Liitetieto 4 – Oman pääoman rakenne

Suunnatun Osakeannin vaikutus, 11 776 tuhatta euroa, kohdistuu kokonaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon pro forma -taseessa 31.12.2023.

Tuhatta euroa	Alisa Pankki -konserni IFRS (tilintarkastamat on)	PURO Finance -konserni IFRS (tilintarkastamaton)	Oman pääoman eliminointi (tilintarkastamaton)	Suunnattu Osakeanti (tilintarkastamaton)	Transaktio menot ja optioiden järjestely (tilintarkastamaton)	Alisa Pankki Pro forma (tilintarkastamaton)
Osakepääoma	18 289	3	-3			18 289
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	19 917	4 707	-4 707	11 776	-231	31 462
Muuntoerot	4					4
Kertyneet voittovarajat ja tilikauden tulos	-12 048	-353	353		-1 259	-13 307
Oma pääoma yhteensä emoyhtiön omistajille	26 162	4 356	-4 356	11 776	-1 490	36 448

Liitetieto 5 – Pro forma -vakavaraisuusasema

Pro forma -vakavaraisuuslaskelma perustuu tässä Esitteessä esitettyyn tilintarkastamattomaan konsernin pro forma -taseeseen 31.12.2023.

Pro forma -ydinpääoma sisältää pro forma -taseen mukaisen oman pääoman. Toissijainen pääoma muodostuu debentuuriehtoista lainoista, joilla on huonompi etuoikeus. Debentuuriehtoisiin lainoihin liittyy laskennallinen vähennyserä, jossa lainojen pääomasta vähennetään viimeisen viiden vuoden ajalta päivämäärien mukaan laskettu osuus vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Pro forma -taseen mukaisessa omassa pääomassa arvioidut transaktiomenot on huomioitu täysimääräisesti, mutta Yhdistymisen synergioiden vaikutus muodostuu vasta Yhdistymisen jälkeen. Ydinpääoman vähennyksenä on huomioitu pro forma -taseen mukaiset aineettomat hyödykkeet sekä liikearvo. Riskipainotetut erät on laskettu standardimenetelmää noudattaen. Yhdistymisessä siirtyvä PURO Financen luottokanta on käsitelty vähittäisvastuina.

Vakavaraisuuslaskelman (tilintarkastamaton)	pääerät	(tuhatta euroa)	Pro forma 31.12.2023
Oma pääoma ennen vähennyksiä			36 448
Vähennykset ydinpääomasta			-16 106
Aineettomat hyödykkeet			-2 727
Liikearvo			-13 376
Laskennalliset verosaamiset			-3
Ydinpääoma (CET1 yhteensä)			20 341
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä			0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta			0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä			0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä			20 341
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä			6 100
Vähennykset toissijaisesta pääomasta			-1 471
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä			4 629
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski			138 907
Markkinariski			1 153
Operatiivinen riski			31 032
Riskipainotetut erät yhteensä			171 092
Ydinpääomasuhde (CET 1), %			11,9
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %			11,9
Vakavaraisuussuhde (TC), %			14,6
Vähimmäisomavaraisuusaste, (tuhatta euroa)			Pro forma 31.12.2023
Ensisijainen pääoma			20 341
Vastuiden kokonaismäärä			316 130
Vähimmäisomavaraisuusaste (LR), %			6,5

Luotto- ja vastapuoliriskin riskipainotettujen erien täsmäytyslaskelma (tilintarkastamaton)

Tuhatta euroa	Vastuu	Riskipaino	Riskipainotettu saaminen
Käteiset varat	117 589	0 %	0
Saamiset luottolaitoksilta	5 461	20 %	1 092
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	187 016	72 %	134 375
Saamistodistukset	219	100 %	219
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo*	16 103	-	
Aineelliset hyödykkeet	694	100 %	694
Muut varat	1 988	100 %	1 988
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	538	100 %	538
Tuloverosaamiset	243	0 %	0
Laskennalliset verosaamiset	3		
Saamisten yhteismäärä	329 854		138 907
Pro forma taseen saamisten yhteismäärä	329 854		

Riskipainotettuihin saamisiin luetaan taseen saamiset vakavaraisuusasetuksen (CRR) standardimenetelmän määritelmän mukaisesti.

*Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo käsitellään osana omien varojen vähennyserää.

Määritelmä	Kaava
Ydinpääomasuhde (CET 1), % Määritelty vakavaraisuusasetuksessa (CRR)	$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut saamiset}} \times 100$ = Ydinpääomasuhde (CET 1), %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), % Määritelty vakavaraisuusasetuksessa (CRR).	$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (Tier1)}}{\text{Riskipainotetut saamiset}} \times 100$ = Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %
Vakavaraisuussuhde, % Määritelty vakavaraisuusasetuksessa (CRR).	$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{riskipainotetut saamiset}} \times 100$ = Vakavaraisuussuhde, %