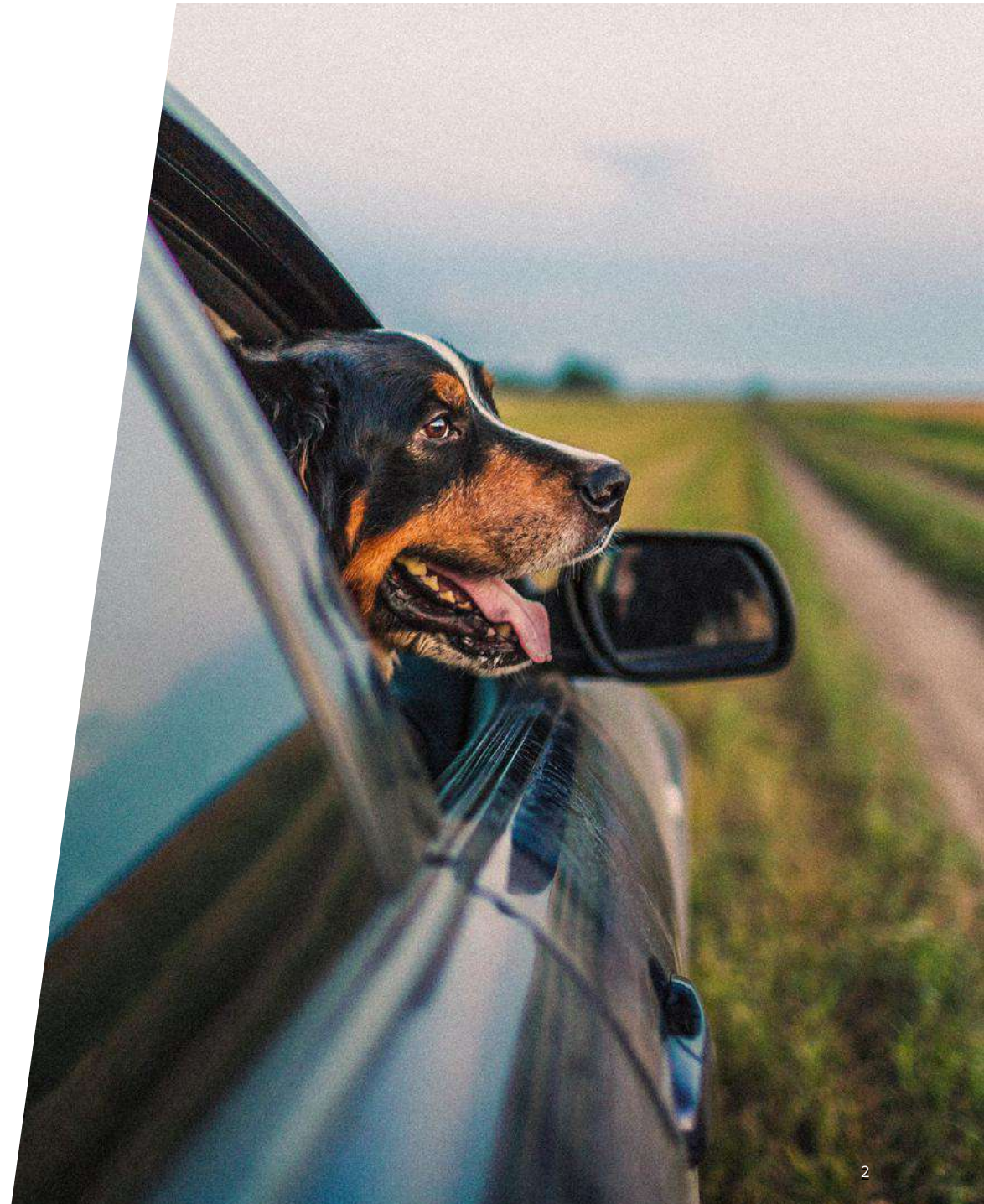


Vuosikertomus 2023



Sisällys

Alisa Pankki lyhyesti	3
Digitaalinen pankki	3
Toimitusjohtajan katsaus	6
Vuoden 2023 keskeiset tapahtumat	8
Avainluvut	9
Hallituksen toimintakertomus	10
Liiketoimintaympäristö	11
Taloudellinen kehitys	12
Vakavaraisuus ja riskienhallinta	13
Yhtiökokous, hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja	17
Osakkeet ja osakkeenomistajat	18
Konsernirakenne	19
Henkilöstö ja toimipaikat	19
Olennaiset tapahtumat katsauskauden jälkeen	19
Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Tilinpäätös	22
Konsernin tilinpäätös	22
Emoyhtiön tilinpäätös	63
Allekirjoitukset	82
Tilintarkastuskertomus	83
Hallinto	87





▶ ALISA PANKKI LYHYESTI

Alisa Pankki on suomalainen sujuvammän arjen digitaalinen pankki

Palvelemme sekä yksityishenkilöitä, PK-yrityksiä että talletusvaroilleen kilpailukykyistä korkotuottoa hakevia säästäjiä mutkattomasti, selkeästi ja vastuullisesti.



Missiomme on tarjota markkinoiden sujuvimmat arjen pankkipalvelut yksityishenkilöille sekä PK-yrityksille. Sujuvuus tarkoittaa koko asiakkaan polkua asiakkuuden avaamisesta lähtien, jatkuen saumattomasti laskujen maksamiseen sekä lainan hakemiseen ja hallinnointiin. Asiakkaalle pankkiasiointi Alisa Pankissa on niin nopeaa ja selkeää, että se onnistuu lähes huomaamatta.

Visiomme on olla sujuvimman arjen pankki valituille asiakassegmenteille. Pankkipalveluiden osalta keskitymme alkuvaiheessa Suomen markkinaan, mutta tulevana vuosina toimiva infrastruktuuri ja luotonannosta muilla markkinoilla kertynyt osaaminen mahdollistavat meille myös kansainvälisen kasvun.

Strategiamme nojaa neljään kulmakiveen, jotka antavat meille vankan pohjan luoda kilpailuetua ja kasvattaa liiketoimintaa:



Ensiluokkainen asiakaskokemus

Yhdistämme helppokäyttöiset digitaaliset palvelut asiantuntevaan, mutkattomaan henkilökohtaiseen asiakaspalveluun.

Kannattavat tuotealueet valituille asiakassegmenteille

Palveluvalikoimamme on sovitettu erityisesti yksityishenkilöille, jotka arvostavat helppokäyttöisiä arjen peruspankkipalveluita ja joustavaa rahoitusta; PK-yrityksille, jotka tarvitsevat joustavia pankki- ja rahoituspalveluita; sekä säästäjille, jotka hakevat turvallista ja kilpailukyistä korkotuottoa.

Operatiivinen tehokkuus

Digitaalisuudella, moderneilla IT-järjestelmillä, kohdennetulla palveluvalikoimalla sekä tehokkaalla organisaatiolla ja osaavalla henkilöstöllä tavoittelemme korkeaa operatiivista tehokkuutta.

Vakavaraisuus, kotimaisuus ja vastuullisuus

Olemme suomalainen, vakavarainen pankki, jolla on sitoutuneet ja vahvat ankkuriomistajat. Toimintamme ytimessä on vastuullisuus luotonannossa ja selkeys asiakasviestinnässämme.



Strategiaa toteuttaessamme meitä ohjaavat yhdessä luomamme arvot. Keskitymme ratkomaan oikeita ongelmia – niitä, joiden ratkaiseminen tekee asiakkaiden arjesta sujuvampaa. Luomme uutta ennakkoluulottomalla otteella. Kannamme vastuuta ennen kaikkea asiakkaiden palvelemisesta mahdollisimman hyvin, mutta myös siitä, että jokainen työntekijä antaa tinkimättömän panoksensa yhteisten tavoitteiden saavuttamiseksi. Arvostamme jokaista asiakasta yhtäläisesti, ja arvostamme jokaisen työkaverin panosta ja osaamista. Näin toimimalla luomme vahvan yrityskulttuurin ja hyvän tekemisen meiningin, jolla menemme määrätietoisesti kohti visiotamme.





► TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Saavutimme voitollisen tuloksen

Positiivisen tuloksen saavuttaminen päättyneellä tilikaudella oli merkittävä askel Alisa Pankin kasvutarinassa. Kasvoimme markkinoita voimakkaammin niin henkilö- ja yritysrahoituksessa kuin talletuksissakin.

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

Liiketoiminnan kehitys

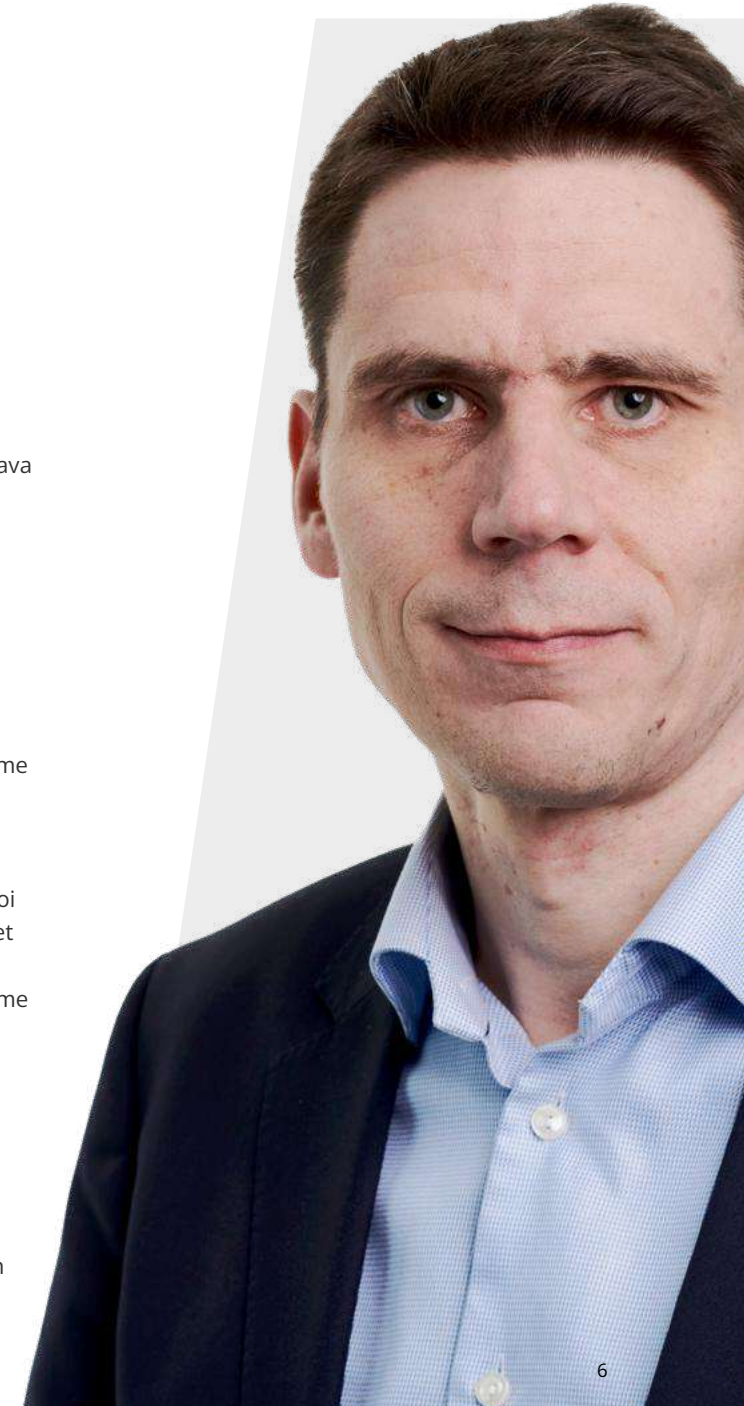
Luottokantamme kasvoi vuoden 2023 loppuun mennessä 173 miljoonaa euroon ennen luottotappiovarausten vähentämistä.

Yritysassiakliiketoiminnan kasvua rajoittivat PK-yritysten haastava toimintaympäristö ja varovaisuutemme luottoriskienhallinnassa kohonneen luottoriskin toimialoilla.

Yritysrahoituksen luottokantamme kasvoi tilikaudella kuitenkin 31 prosentilla 41 miljoonaan euroon. Yritysluottokannan laatu pysyi hyvänä ja vakaana toisella vuosipuoliskolla. Onnistuneen riskienhallinnan johdosta vältimme merkittävät luottotappiot toisella vuosipuoliskolla yritysluotonannossa. Taloudellisen toimintaympäristön piristyessä uskomme vahvan kilpailukykyemme luovan pohjaa kasvullemme myös tulevaisuudessa.

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

Talletuskantamme oli joulukuun lopussa 269 miljoonaa euroa. Talletuskantamme rakenne ja lähteet monipuolistuivat: määräaikaistalletusten osuus kasvoi ja onnistuimme kasvattamaan talletusvarojen keräämistä digitaalisten kanaviemme kautta. Avasimme marraskuussa säästötilituotteen





Euroopan johtavassa talletusvertailuportaali Raisinissa Saksassa, ja edelleen joulukuussa avasimme tämän kanavan myös Alankomaissa. Tilikauden päättymisen jälkeen talletuskantamme onkin vahvistunut voimakkaasti ollen tammikuun lopussa 388 miljoonaa euroa. Korkotason noustessa rahoituskustannuksemme kasvoivat jonkin verran ja tilikauden lopussa talletuskannan keskiporkko oli 2,7 prosenttia. Samalla pankin likvideille varoille saama korkokate kasvoi selvästi likvidien varojen kasvun myötä.

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

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

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

Markkinaympäristö ja riskiasema

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

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

Pankin vakavaraisuus pysyi hyvällä 15,2 prosentin tasolla jääden kuitenkin jonkin verran tavoitellusta 16 prosentista. Haastavasta markkinaympäristöstä huolimatta onnistuimme erinomaisesti pankin luottoriskien hallinnassa. Luottotappiot laskivat 2,9 prosenttiin luottokannasta.

Näkymät tulevaan

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



Tulemme liiketoiminnassamme vuoden 2024 aikana painottamaan PK-yritysten pankkipalveluita ja rahoitusta.

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

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

Teemu Nyholm
Toimitusjohtaja



Vuoden 2023 keskeiset tapahtumat

Tammi-helmikuu 2023

Alisa Pankin arjen pankkipalvelut täydentyivät, kun asiakkaille lanseerattiin luottokortti ja maksuliikennetilit.

Huhtikuu 2023

Fellow Pankin nimi vaihtui Alisa Pankiksi. Samalla julkistettiin uudistetut versiot mobiili- ja verkkopankista.

Syksy 2023

Yhtiön hallitus käynnisti syksyllä strategiatyön, jonka myötä yhtiön strategista painopistettä suunnitellaan muutettavan PK-yritysten pankki- ja rahoituspalveluihin painottuvaksi.

Maaliskuu 2023

PK-yrityksille lanseerattiin verkkokaupan maksuratkaisu Suomen suurimman maksuvälittäjän Paytrailin kanssa.

Kesäkuu 2023

Taloushallinnon järjestelmiin integroitujen pankkipalveluiden (BaaS) tarjoaminen käynnistyi yhteistyössä Talenom Oyj:n kanssa.

Marras-joulukuu 2023

Avasimme säästötilituotteen Euroopan johtavassa talletusvertailuportaali Raisinissa Saksassa ja Alankomaissa.



Avainlukuja vuoden 2023 lopussa

<p>Luottokanta</p> <p>173</p> <p>milj. EUR</p>	<p>Talletuskanta</p> <p>269</p> <p>milj. EUR</p>	<p>Vakavaraisuus</p> <p>15,2 %</p>
<p>Aktiivisten pankkiasiakkaiden lukumäärä</p> <p>57 500</p>	<p>Liiketoiminnan tuotot</p> <p>16,7</p> <p>milj. EUR</p>	<p>Asiakkaiden suosittelemuindeksi (NPS)</p> <p>45</p>



Hallituksen toimintakertomus

Alisa Pankki Oyj ("Alisa Pankki" tai "Yhtiö") on suomalainen sujuvamman arjen digitaalinen pankki, joka palvelee sekä yksityishenkilöitä, pk-yrityksiä että talletusvaroilleen kilpailukykyistä korkotuottoa hakevia säästäjiä.



Tilikausi 2023 lyhyesti

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

KONSERNIN AVAINLUVUT

1 000 EUROA	2023	2022	2021
Korkokate	14 757	9 053	2 650
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	1 785	1 511	4 497
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-11 398	-11 601	-6 663
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-4 999	-8 321	-1 989
Tulos ennen veroja	303	-9 684	-1 464
* Tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja	832	-7 750	-
* Kulu-tuottosuhte, %	68	113	93
Taseen loppusumma	312 841	291 661	22 418
* Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,2	neg.	neg.
* Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,2	16,8	-
* Ydinpääomasuhde (CET 1), %	12,0	12,6	-
Henkilöstömäärä katsauskauden lopussa	78	78	66
* Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,00	-0,14	-0,22
* Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	2,9	5,1	11,0

* Laskentakaavat on esitetty vuosikertomuksen kohdassa Tunnuslukujen laskentakaavat.

Yhtiön liiketoiminta

Alisa Pankki on suomalainen sujuvampaan arjen digitaalinen pankki, joka palvelee sekä yksityishenkilöitä, PK-yrityksiä että talletusvaroilleen kilpailukykyistä korkotuottoa hakevia säästäjiä mutkattomasti, selkeästi ja vastuullisesti.

Strategian kulmakivet ovat ensiluokkainen asiakaskokemus, operatiivinen tehokkuus, kannattavat tuotealueet valituille asiakassegmenteille sekä vakavaraisuus, kotimaisuus ja vastuullisuus. Alisa Pankin strategian keskiössä on digitaalisten kanavien hyödyntäminen uusasiakashankinnassa. Tilikaudella 2023 yhtiön palveluvalikoima sisälsi henkilö- ja PK-yritysasiakkaiden rahoituspalveluja sekä maksuliike- ja säästötilituotteita. Yhtiön palveluvalikoimaa kehitetään jatkuvasti.

Keskeiset tapahtumat tilikaudella

Palveluvalikoimaa ja digitaalisia jakelukanavia on kehitetty tilikauden aikana laajalla rintamalla:

- Tammikuussa 2023 lanseerattiin asiakkaille luottokortti ja helmikuussa maksuliikennetitil.
- Alkuvuodesta käynnistettiin verkkokaupan maksuratkaisu Pk-yrityksille Suomen suurimman maksuvälittäjän Paytrailin kanssa.
- Huhtikuussa pankin nimi vaihtui Alisa Pankiksi. Samalla julkistettiin uudistetut versiot mobiili- ja verkkopankista.
- Kesäkuussa käynnistyi taloushallinnon järjestelmiin integroitujen pankkipalveluiden (BaaS) tarjoaminen yhteistyössä Talenom Oyj:n kanssa. Palvelut mahdollistavat Talenomin yritysasiakkaille helppokäyttöiset pankkipalvelut integroituna suoraan taloushallinnon ohjelmistoon.
- Talletustuotteiden valikoima ja digitaaliset kanavat monipuolistuivat tilikaudella.

Pankin taseen kasvu edellyttää oman pääoman vahvistamista. Pääomarakenteen vahvistamiseen tähtäävät toimenpiteet eivät epäsuotuisan markkinatilanteen vuoksi edenneet tilikaudella tavoitellussa aikataulussa, minkä vuoksi luotonantoa jouduttiin rajoittamaan loppuvuodesta huomioiden pankin vakavaraisuustavoite. Luottokannan kasvua rajoitti myös varovaisuus luotonannossa liittyen heikentyneeseen suhdannetilanteeseen etenkin yritysasiakkaiden osalta.

Vuoden 2023 lopulla yhtiö käynnisti kustannussäästöohjelman. Ohjelmaan liittyen yhtiössä käytiin loppusyksyllä muutosneuvottelut, joiden piirissä oli konsernin emoyhtiön koko henkilöstö Suomessa. Muutosneuvottelujen tuloksena päädyttiin 3 työtehtävän lakkauttamiseen ja 2 tehtävän uudelleenjärjestämiseen. Tilikaudella operatiivinen tehokkuus kehittyi positiivisesti kulu-tuotto-suhteen ollessa 68 prosenttia.



Yhtiön hallitus käynnisti syksyllä strategiatyön, jonka myötä yhtiön strategista painopistettä suunnitellaan muutettavan PK-yritysten pankki- ja rahoituspalveluihin painottuvaksi. Strategiatyö jatkuu kevään 2024 aikana.

Liiketoimintaympäristö

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

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

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

Taloudellinen kehitys

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

Konsernin tilikauden tuotot – sisältäen korkokatteen, nettopalkkiotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot – kasvoivat 16,7 miljoonaan euroon (10,2).

Korkokate vahvistui 63,0 prosenttia 14,8 (9,1) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudelta 20,1 (11,1) miljoonaa euroa ja korkokuluja 5,3 (2,0) miljoonaa euroa. Korkotason

nousu ja luottokannan kasvu ovat vaikuttaneet pankin korkokatteen kehitykseen positiivisesti. Nettopalkkiotuotot kasvoivat vertailukauden 1,5 miljoonasta eurosta 1,8 miljoonaan euroon.

Tilikauden kokonaiskulut sisältäen poistot ja arvonalentumiset pienenivät hieman ollen 11,4 miljoonaa euroa (11,6).

Henkilöstökulut olivat 5,5 (5,4) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut – sisältäen toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä konsultointiin liittyviä kustannuksia - olivat 4,5 (4,5) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 0,8 (0,7) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 0,6 (1,0) miljoonaa euroa.

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

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

Tase ja rahoitus

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tilikaudella 312,8 miljoonaan euroon (291,7).

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

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

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

Riskit ja vakavaraisuus

Alisa Pankki toimii jatkuvasti muuttuvassa markkinaympäristössä, mikä altistaa yhtiön liiketoimintaympäristössä tapahtuvista muutoksista ja yhtiön operatiivisesta toiminnasta johtuville riskeille. Riskinottoa hallitaan yhtiön hallituksen hyväksymillä periaatteilla ja limiiteillä. Yhtiö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on yhtiön riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin.

Riskienhallinta

Riskienhallinnalla tarkoitetaan toimintaa, jonka avulla pyritään järjestelmällisesti kartoittamaan, tunnistamaan, analysoimaan ja ennalta ehkäisemään riskejä osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Riskienhallinnan tavoitteena on:

- varmistaa omien varojen riittävyys suhteessa riskipositioihin
- taloudellisen tuloksen ja arvostusten vaihtelun pysyminen vahvistetuissa tavoitteissa ja limiiteissä
- riskien oikea hinnoittelu kestävän kannattavuuden saavuttamiseksi.

Riskienhallinnassa keskeisiä osa-alueita ovat luottoriski, markkinariski sisältäen korkoriskin, likviditeettiriski ja rahoitusriski, sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Yhtiön hallituksella on ensisijainen vastuu riskienhallinnasta. Hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet ja vastuut, riskilimiitit sekä muut yleisohjeet, joiden mukaan riskienhallinta ja sisäinen valvonta organisoidaan. Riskejä pyritään hallitsemaan riskikartoituksilla ja kartoitusten perusteella tehtävillä toimenpiteillä, systemaattisella seurannalla sekä toimintaympäristön ja markkinan analysoinnilla.

Alisa Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen yhtiölle vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintapolitiikkaan ja -ohjeisiin sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riskiraportointiin. Alisa Pankki keskittyy vähittäispankkitoimintaan, ja tarjoaa valikoituja pankki- ja rahoituspalveluja henkilö- ja yritysasiakkaille oman taseensa kautta sekä yhteistyökumppaneidensa välityksellä. Yhtiöllä ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden liian suuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä yhtiö niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Yhtiön hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan säännöllisesti riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Yhtiö pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Yhtiön vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla ja lisäksi omia varoja kasvattavilla velka- ja oman pääoman ehtoisilla instrumenteilla. Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa yhtiön eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Riskien raportointikäytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon yhtiön toiminnan luonteen ja laajuuden. Yhtiöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan toteutuminen.

Riippumattomat toiminnot

- Riskienvalvontatoiminto
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava Compliance-toiminto
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Riskienvallonta, sääntelyn noudattamisen varmistaminen ja sisäinen tarkastus

Riskienvallontatoiminto valvoo päivittäistä liiketoimintaa ja liiketoimintayksiköille osoitettujen riskilimiittien noudattamista sekä riskinoton periaatteiden ja ohjeiden noudattamista. Riskienvallontatoiminto raportoi havainnoistaan johtoryhmälle ja yhtiön hallitukselle. Riippumattoman riskienvallontatoiminnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa yhtiön liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Compliance-toiminnon tarkoituksena on varmistaa sääntelyn noudattaminen yhtiössä tukemalla toimivaa johtoa ja liiketoimintayksiköitä lainsäädännön, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden soveltamisessa. Lisäksi Compliance-toiminto osallistuu sääntelyn puutteellista noudattamista koskevien riskien tunnistamiseen, hallintaan ja raportointiin. Riskienvallontatoiminto ja compliance-toiminto toimivat suoraan toimitusjohtajan alaisina.



Sisäinen tarkastus arvioi konsernin sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta, toimintojen tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä ohjeiden noudattamista tarkastuksin, jotka perustuvat yhtiön hallituksen vuosittain vahvistamaan sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelmaan.

Riskiasema

Alisa Pankin liiketoiminnan riskit muodostuvat pääosin luotto- ja vastapuoliriskistä sekä operatiivisista riskeistä. Lisäksi liiketoimintaan liittyy pankin rahoitustaseen korkoriskistä pääosin muodostuvaa markkinariskiä.

Lähiajan merkittävimmät riskit liittyvät taloudellisen toimintaympäristön epävarmuustekijöihin, kuten korkotason ja inflaation kehitykseen, jotka ovat heikentäneet kotitalouksien ostovoimaa sekä haastavat PK-yritysten kannattavuutta ja investointihalua. Epävarmuustekijät voivat heijastua Alisa Pankin liiketoimintaan volyymien ja luottotappioiden epäsuotuisana kehityksenä. Yhtiöllä ei ole merkittäviä Venäjä-sidonnaisia vastuuta. Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset Alisa Pankin liiketoimintaan ovat välillisiä.

Alisa Pankin toisen toimintavuoden aikana luottokannan kasvu hidastui selvästi edellisvuodesta, ja suhteellinen luottoriskiasema on pysynyt vakaana. Alisa Pankin asiakkaita ovat sekä yksityis- että PK-yrityksiä. Yhtiö on vertais- ja joukkorahoitustoiminnan päättämisen jälkeen parantuneen kilpailukyyn ansiosta systemaattisesti kohdentanut luotonantoa kohti alemman luottoriskin asiakkuuksia. Hajautetun asiakaskunnan myötä yksittäisten suurten asiakasriskien merkitys on vähäinen. Tilikauden lopun tilanteessa yhtiöllä oli yksi vastuu, jonka määrä ylitti 10 prosenttia Tier 1 omista varoista. Vastuun vakuutena ovat rahoitetut myyntilaskusaatavat. Luottokanta ennen luottotappiovarausten vähentämistä oli 172,9 miljoonaa euroa tilikauden päättyessä.

Luottokannan järjestämättömien luottojen määrä on kasvanut yritysrahoituksessa lisääntyneiden konkurssien takia katsauskauden aikana. Järjestämättömien saamisten määrä oli katsauskauden lopussa 7,2 miljoonaa (6,6) euroa. Järjestämättömiä saamia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 4,2 (4,0) prosenttia katsauskauden lopussa. Katsauskauden lopussa luottokannan vastuista järjestämättömiä lainanhoitojoustollisia saamia oli 0,4 miljoonaa euroa. Terveitä lainanhoitojoustollisia oli 0,7 miljoonaa euroa. Yli 30 päivää mutta alle 90 päivää maksuviiveellisiä lainasaamia oli koko lainakannasta noin 3,5 (2,6) prosenttia. Yli 90 päivää maksuviiveellisten osuus oli 3,0 (3,6) prosenttia.

Markkinariski muodostuu pääosin rahoitustaseen korkoriskistä sekä vähäisestä valuuttariskistä. Rahoitustaseen korkoriski koostuu pääosin varojen ja velkojen

korkosidonnaisuuksien ja maturiteettien eroista. Yhtiöllä on kiinteäkorkoisia pitkäaikaisempia luottoja tällä hetkellä alle viidesosa luottokannasta, ja osuus laskee jatkuvasti. Uusi luotonanto on pääosin vaihtuvakorkoista ja sidottu 3 kuukauden euriboriin. Markkinakorkojen voimakkaat muutokset korostavat korkoriskin hallinnan tärkeyttä. Yhtiö seuraa korkoriskin kehitystä jatkuvasti muun muassa taseen nykyarvon ja korkokatteen muutoksen herkkyyksianalyysin kautta. Mikäli korkotaso nousisi kahden prosenttiyksikön verran, yhtiön omien varojen taloudellinen arvo nousisi positiivisen tuloskehityksen myötä 1,9 prosenttia perustuen 31.12.2023 tilanteeseen. Mikäli korkotaso laskisi kahden prosenttiyksikön verran, omien varojen taloudellinen arvo laskisi 2,3 prosenttia. Mikäli korot nousisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositason korkokatteeseen n. +1,3 miljoonaa euroa. Mikäli korot laskisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositason korkokatteeseen n. -1,3 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuuden hallinta

Alisa Pankin vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on yhtiön pääoman riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi kaikki toimintansa kannalta merkitykselliset riskit ja näiden pohjalta mitoitaa riskinkantokykynsä vastaamaan kokonaisriskiasemaa. Vakavaraisuuden hallintaprosessilla on keskeinen rooli kokonaisriskiaseman määrittelyssä. Vakavaraisuuden hallintaprosessi perustuu vakavaraisuussääntelyn Pilari I mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten rahoitustaseen korkoriskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissaan yhtiö arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari I:n ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Yhtiön hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Yhtiön hallitus vahvistaa yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä.

Hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Yhtiön vakavaraisuuden hallinnasta vastaa yhtiön hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Hallitus käy vuosittain läpi yhtiön vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.



Vakavaraisuusasema ja omat varat

Vakavaraisuuslaskennassa Alisa Pankki soveltaa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisten riskien osalta perusmenetelmää.

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

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui ydinpääomasta (CET 1) sekä toissijaisesta pääomasta (Tier 2). Konsernin omat varat (TC) olivat 22,3 miljoonaa euroa: ensisijainen pääoma (T1) 17,7 miljoonaa euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 4,6 miljoonaa euroa koostui debentuurilainasta.

Vähimmäisomavaraisuusasteen sitova 3 prosentin vaatimus astui voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivytystä. Alisa Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 5,8 prosenttia.

Yhtiölle on kriisinratkaisusuunnitelmassa asetettu omia varoja ja vähennyskelpoisia velkoja koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vaade), joka koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on 8 prosenttia, ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on 3 prosenttia.

VAKAVARAISUUSLASKELMAN PÄÄERÄT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	25 856	28 281
Vähennykset ydinpääomasta	-8 172	-10 582
Ydinpääoma (CET1 yhteensä)	17 684	17 700
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	17 684	17 700
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	6 100	6 100
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-1 471	-250
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	4 629	5 849
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	120 969	120 512
Markkinariski	853	756
Operatiivinen riski	25 138	19 198
Riskipainotetut erät yhteensä	146 960	140 466
Ydinpääomasuhde (CET 1), %	12,0 %	12,6 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	12,0 %	12,6 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,2 %	16,8 %

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	17 684	17 700
Vastuiden kokonaismäärä	305 649	283 819
Vähimmäisomavaraisuusaste (LR), %	5,8 %	6,2 %



Maksuvalmius ja pysyvä varainhankinta

Likviditeettiriski voidaan määritellä tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään erääntyviä maksuveloitteitaan. Yhtiön suurimmat likviditeettiriskit nousevat otto- ja antolainauksen maturiteettierosta.

Likviditeetin riittävyys on varmistettu asettamalla yhtiön hallituksen määrittämä limiitti yhtiön kassavaraille. Yhtiö varautuu tulevien velkojen takaisinmaksuun rajoittamalla tarvittaessa lainanantoa tulevina vuosina ja varmistaa näin likviditeettiaseman. Yhtiön likviditeetti on pysynyt vuoden 2023 aikana vakaana ja erittäin hyvällä tasolla.

Yhtiön maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli tilikauden lopussa 689 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia). Maksuvalmiuspuskurista 100 prosenttia oli erittäin korkean likviditeetin Level 1 -varoja, eli talletus Suomen Pankissa.

Pysyvän varainhankinnan riittävyttä mittaava NSFR-suhdeluku oli katsauskauden lopussa 200 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia). Yhtiöllä ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja. Suurin osa varainhankinnasta koostuu vähittäistalletuksista eli yksityishenkilöiden ja pk-yritysten talletuksista.

MAKSUVALMIUS JA PYSYVÄ VARAINHANKINTA

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Maksuvalmius		
LCR-vaateen määrä (3 kk keskiarvo) %	613	370
Maksuvalmiuspuskuriin laskettavien likvidien varojen määrä (3 kk keskiarvo)	132 397	129 607
Likviditeetin ulosvirtausten määrä (3 kk)	34 318	53 000
Likviditeetin sisäänvirtausten määrä (3 kk)	12 475	17 729
Likviditeetin nettovirtausten määrä (3 kk)	21 843	35 271
Pysyvä varainhankinta		
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	267 461	240 656
Vaadittu pysyvä rahoitus	133 830	127 778
NSFR-suhdeluku %	200	188



Yhtiökokous, hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja

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.

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 päätyneeltä tilikaudelta makseta osinkoa. Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2022 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella ei jaeta osinkoa.

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. Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin yhteensä seitsemän (7) jäsentä.

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

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

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.



Osakkeet ja osakkeenomistajat

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 merkintätuoikeudesta 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, merkitäänkö 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.

Alisa Pankin osake

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

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

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

Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa

Osakkeenomistajien omistustiedot perustuvat Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään osaksluetteloon 31.12.2023.

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



Konsernirakenne, henkilöstö ja toimipaikat

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

Puolan markkinoilla toiminut yhtiö Fellow Finance Sp. z o.o. kuului konserniin 30. toukokuuta asti, minkä jälkeen yhtiö myytiin liiketoimintakauppana. Joulukuussa Alisa Pankin ja Lainaamon hallitukset hyväksyivät sulautumissuunnitelman, jonka mukaan Lainaamon suunnitellaan sulautuvat emoyhtiöön huhtikuun 2024 loppuun mennessä. Lainaamossa ei ole aktiivista liiketoimintaa.

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

Hallinnointijärjestelmä, palkitsemispolitiikka ja -raportti

Alisa Pankki julkaisee vuosikertomuksen kanssa samanaikaisesti selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä palkitsemisraportin [linkki](#).

Olellaiset tapahtumat tilikauden jälkeen

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



Taloudelliset tavoitteet ja näkymät vuodelle 2024

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

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

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

Tavoite konsernin kokonaisvakavaraisuussuhteelle on 16 prosenttia.

Hallituksen voitonjakoehdotus ja yhtiökokous

Alisa Pankki keskittyy kannattavaan kasvuun ja liiketoiminnan kehittämiseen vakavaraisuustavoitteen puitteissa. Yhtiö ei suunnittele jakavansa osinkoa lyhyellä tai keskipitkällä aikavälillä.

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

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

Helsingissä 15.2.2024

Hallitus
Alisa Pankki Oyj



Tunnuslukujen laskentakaavat

IFRS:n mukaiset tunnusluvut

$$\text{Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa} = \frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Keskimääräinen ulkona olevien osakkeiden lukumäärä ajanjakson aikana}} \times 100$$

$$\text{Oikaistu osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimentamaton, euroa} = \frac{\text{Oikaistu tilikauden tulos}}{\text{Keskimääräinen ulkona olevien osakkeiden lukumäärä ajanjakson aikana}} \times 100$$

EU:n vakavaraisuussäätelyn (CRR) mukaiset tunnusluvut

$$\text{Maksuvalmiusvaatimus (LCR), \%} = \frac{\text{Maksuvalmiuspuskuri}}{\text{Nettoulosvirtaukset 30 päivän sisällä}} \times 100$$

$$\text{Vakavaraisuussuhde (TC), \%} = \frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)}} \times 100$$

$$\text{Ydinpääomasuhde (CET1), \%} = \frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)}} \times 100$$

$$\text{Vähimmäisomavaraisuusaste, \%} = \frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Vastuiden määrä}} \times 100$$

$$\text{Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), \%} = \frac{\text{Pysyvä varainhankinta}}{\text{Pysyvän varainhankinnan vaade}} \times 100$$

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

$$\text{Luottokanta, lainakanta} = \frac{\text{Luottokannan bruttokirjanpitoarvo, joka lasketaan vähentämällä taseen saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä odotettavissa olevien luottotappioiden varaus.}}{\text{Luottokanta tilikauden lopussa}} \times 100$$

$$\text{Kulu-tuottosuhte, \%} = \frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}} \times 100$$

$$\text{Oman pääoman tuotto (ROE), \%} = \frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma keskimäärin}} \times 100$$

$$\text{Luottotappioiden osuus luottokannasta, \%} = \frac{\text{Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot}}{\text{Luottokanta tilikauden lopussa}} \times 100$$

$$\text{Tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja} = \text{Tulos ennen veroja +/- kertaluonteiset erät} *$$

* Alisa Pankki määrittelee kertaluonteisiksi eriksi tuotot ja kulut, jotka eivät todennäköisesti toistu.

Kertaluonteisiin eriin sisällytetään muun muassa:

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



Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma	23	K14. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu ja käyvät arvot	57
Konsernin laaja tuloslaskelma.....	23	K15. Käteiset varat	57
Konsernin tase.....	24	K16. Saamiset luottolaitoksilta	57
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	25	K17. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	57
Konsernin rahavirtalaskelma.....	26	K18. Aineettomat hyödykkeet	58
Konsernitilinpäätöksen liitetiedot		K19. Aineelliset hyödykkeet	59
K1. Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet	27	K20. Muut varat	60
K2. Konsernin riskienhallinta.....	36	K21. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	60
K3. Korkokate	44	K22. Verosaamiset ja -velat	60
K4. Nettopalkkiotuotot	44	K23. Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	60
K5. Sijoitustoiminnan nettotuotot	45	K24. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60
K6. Liiketoiminnan muut tuotot	46	K25. Muut velat	60
K7. Henkilöstökulut	46	K26. Siirtovelat ja saadut ennakot	60
K8. Muut hallintokulut	50	K27. Oma pääoma	61
K9. Poistot ja arvonalentumiset	50	K28. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	61
K10. Liiketoiminnan muut kulut	50	K29. Saadut vakuudet	61
K11. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	51	K30. Konsernirakenne	61
K12. Tuloverot	55	K31. Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	62
K13. Osakekohtainen tulos	56	K32. Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen	62



Konsernin tuloslaskelma

1 000 EUROA	Liite	2023	2022
Korkotuotot		20 071	11 101
Korkokulut		-5 314	-2 048
Korkokate	K3	14 757	9 053
Palkkiotuotot		3 180	3 885
Palkkiokulut		-1 395	-2 374
Nettopalkkiotuotot	K4	1 785	1 511
Sijoitustoiminnan nettotuotot	K5	32	-349
Liiketoiminnan muut tuotot	K6	126	24
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		16 701	10 239
Henkilöstö- ja hallintokulut			
Henkilöstökulut	K7	-5 481	-5 378
Muut hallintokulut	K8	-4 513	-4 487
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	K9	-831	-691
Liiketoiminnan muut kulut	K10	-572	-1 046
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-11 398	-11 601
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	K11	-4 999	-8 321
Tulos ennen veroja		303	-9 684
Tuloverot	K12	3	-901
Tilikauden voitto (tappio)		306	-10 585
Tilikauden tuloksen jakautuminen			
Emoyhtiön omistajille		306	-10 585

Konsernin laaja tuloslaskelma

1 000 EUROA	Liite	2023	2022
Tilikauden tulos		306	-10 585
Muut laajan tuloksen erät:			
Erät verojen jälkeen, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Muuntoerot		-1	15
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen		-1	15
Tilikauden laaja tulos		304	-10 570
Tilikauden laajan tuloksen jakautuminen			
Emoyhtiön omistajille		304	-10 570
Emoyrityksen omistajille kuuluva osakekohtainen tulos	K13		
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa		0,00	-0,14
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, euroa		0,00	-0,14



Konsernin tase

1 000 EUROA	Liite	2023	2022
Varat			
Käteiset varat	K15	129 364	118 028
Saamiset luottolaitoksilta	K16	5 461	8 441
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	K17	166 882	154 656
Aineettomat hyödykkeet	K18	8 169	8 157
Aineelliset hyödykkeet	K19	516	140
Muut varat	K20	1 857	1 438
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	K21	346	210
Tuloverosaamiset	K22	243	461
Laskennalliset verosaamiset	K22	3	129
Varat yhteensä		312 841	291 661

1 000 EUROA	Liite	2023	2022
Velat			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	K23	268 864	246 810
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	K24	6 210	6 203
Muut velat	K25	5 551	8 796
Siirtovelat ja saadut ennakot	K26	6 054	3 867
Velat yhteensä		286 679	265 675
Oma pääoma	K27		
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma			
Osakepääoma		18 289	18 286
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		19 917	19 917
Kertyneet voittovarot		-12 044	-12 218
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä		26 162	25 985
Velat ja oma pääoma yhteensä		312 841	291 661



Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma

1 000 EUROA	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarajat	Yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	18 286	19 917	17	-12 233	25 985	25 985
Tilikauden tulos				306	306	306
Muut laajan tuloksen erät			-1		-1	-1
Tilikauden laaja tulos			-1	306	304	304
Muut muutokset*	3			-145	-142	-142
Osakeperusteiset maksut				15	15	15
Oma pääoma 31.12.2023	18 289	19 917	14	-12 058	26 162	26 162

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

Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma

1 000 EUROA	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarajat	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
Käännteinen 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

* Käännteisen hankinnan vaikutus muodostuu hankinnasta suoritetun vastikkeen käyvän arvon määrästä, jossa on huomioitu juridisen emoyhtiön Fellow Pankki Oy:n pääomarakenne.

** Muut muutokset vuodelta 2022 pitää sisällään Mobify Invoices Oy:n hankintaan liittyvän osakkeina maksetun osan kauppahinnasta, joka esitetään kohdassa Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto.



Konsernin rahavirtalaskelma

1 000 EUROA	2023	2022	1 000 EUROA	2023	2022
Liiketoiminnan rahavirta			Investointien rahavirta		
Tilikauden voitto (tappio)	306	-10 585	Investoinnit aineellisiin hyödykkeisiin	-2	-22
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta			Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin	-744	-972
Poistot ja arvonalentumiset	684	572	Tytäryhtiöiden myynnit	109	0
Luottotappiot	5 360	7 488	Tytäryhtiöiden hankinnat	0	-772
Tuloverot	3	901	Investointien rahavirta yhteensä	-637	-1 765
Muut oikaisut	-101	0	Rahoituksen rahavirta		
Tuloksen oikaisut yhteensä	5 946	8 961	Joukkovelkakirjan takaisinmaksu	0	-7 380
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	6 252	-1 623	Debenttuurilainan liikkeeseenlasku	0	6 100
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			Maksullinen suunnattu osakeanti	0	11 715
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-17 586	-141 982	Vuokrasopimusvelkojen maksut	-147	-119
Muut varat	-346	-444	Rahoituksen rahavirta yhteensä	-147	10 317
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			Rahavarojen nettomuutos	8 356	123 012
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	22 055	246 810	Rahavarat tilikauden alussa	126 469	3 457
Muut velat	-1 235	11 700	Rahavarat tilikauden lopussa	134 825	126 469
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	9 140	114 461	Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
			Käteiset varat	129 364	118 028
			Saamiset luottolaitoksilta	5 461	8 441
			Yhteensä	134 825	126 469
			Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot		
			Saadut korot	23 342	8 528
			Maksetut korot	3 136	1 051



K1. Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Yrityksen perustiedot

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

Alisa Pankki -konsernin muodostivat emoyhtiö Alisa Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Mobify Invoices Oy, Lainaamo Oy, Fellow Finance Sp. z o.o. myyty 30.5.2023, Fellow Finance Estonia OÜ, Fellow Finance Deutschland GmbH ja Fellow Finance Česko s.r.o. Joulukuussa Alisa Pankin ja Lainaamon hallitukset hyväksyivät sulautumissuunnitelman, jonka mukaan Lainaamon suunnitellaan sulautuvat emoyhtiöön huhtikuun 2024 loppuun mennessä. Lainaamossa ei ole aktiivista liiketoimintaa.

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.

Alisa Pankki Oyj on listattu Nasdaq Helsingin päälliställä. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Pursimiehenkatu 4 A, 00150 HELSINKI. Yhtiön kotivaltio on Suomi ja kotipaikka Helsinki. Yhtiön oikeudellinen muoto on julkinen osakeyhtiö.

Jäljennökset tilinpäätöksestä ja puolivuosisikatsauksesta ovat saatavilla pankin verkkosivuilla www.alisapankki.fi.

Laadintaperiaatteet

Konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa käyttöön sovellettavaksi hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards (IFRS) mukaisesti ja tilinpäätöstä laadittaessa on sovellettu tilikauden 2023 lopussa voimassa olevia IAS- ja IFRS-standardeja sekä SIC- ja IFRIC-tulkintoja. Konsernitilinpäätöksen liitetiedot sisältävät myös Suomen kirjanpito- ja osakeyhtiölainsäädännön mukaisia vaatimuksia sekä viranomaismääräysten täydentävät vaatimukset. Alisa Pankki esittää taloudelliset tiedot

Finanssivalvonnan luottolaitosten taloudelliselle raportoinnille asettamien määräysten ja ohjeiden mukaisesti.

Konsernitilinpäätös on laadittu 12 kuukauden ajalta tilikaudelta 1.1.-31.12.2023. Laadintaperiaatteet koskevat vuosia 2023 ja 2022. Tässä tilinpäätöksessä esitettävät vertailuluvut vuodelta 2022 eivät ole täysin vertailukelpoisia yritysjärjestelystä johtuneen muuttuneen liiketoimintamallin seurauksena. 1.1.-1.4.2022 luvut ovat Fellow Finance -konsernin lukuja ja tällöin liiketoimintamalli ja ansaintalogiikka olivat erilaiset.

Konsernitilinpäätöksen luvut on esitetty tuhansissa euroissa, ellei toisin mainita ja luvut on pyöristetty lähimpään tuhanteen, joten yksittäisten lukujen summa voi poiketa esitetystä kokonaismäärästä. Tilinpäätös esitetään euroina, joka on yhtiön ja konsernin toiminta- ja esittämivaluutta.

Uudet laadintaperiaatteet

Raportointikaudella käyttöoikeusomaisuuseristä muodostuva laskennallinen verovelka ja -verosaaminen esitetään liitetiedoissa erikseen IFRS 12 sääntelyn mukaisesti. Lisäksi IAS 1:n mukaisesti laadintaperiaatteissa esitetään yhtiön omalta kannalta olennaiset periaatteet ja johdon harkintaan ja arvioihin liittyviä eroja on selkeytetty standardissa. Muuten taloudellisten tietojen laadinnassa on noudatettu samoja laadintaperiaatteita ja laskentamenetelmiä kuin 31.12.2022 päättyneen tilikauden konsernitilinpäätöksen laadinnassa.

Yhdistelyperiaatteet

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön lisäksi kaikki ne yhtiöt, joissa Alisa Pankki Oyj:llä on määräysvalta (tytäryhtiöt). Alisa Pankki Oyj:llä on määräysvalta yhtiössä, kun se altistuu sijoituskohteen muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja pystyy vaikuttamaan saamansa tuoton määrään käyttämällä sijoituskohtetta koskevaa valtaansa. Määräysvalta syntyy äänivallan perusteella.

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset oikaistaan tarvittaessa vastaamaan konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteita.



Segmenttiraportointi

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

Valuuttakurssit ja ulkomaiset konserniyritykset

Konsernitilinpäätös esitetään euroina, emoyhtiön toiminta- ja esittämisvaluutassa. Kansainvälisten toimintojen merkitys konsernin taloudelliseen asemaan on vähäinen. Tilikauden aikana konsernilla oli aktiivista liiketoimintaa ulkomailla Saksassa, Tanskassa ja Puolassa. Puolan yhtiö myytiin toukokuun lopussa.

Konsernitilinpäätöksessä ulkomaisten tytäryhtiöiden tuloslaskelmat muunnetaan euroiksi tilikauden keskikurssilla ja taseet tilinpäätöspäivän valuuttakurssilla. Laajan tuloksen ja taseen eri valuuttakurssista johtuva keskikurssiero kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Ulkomaisten tytäryhtiöiden yhdistelystä johtuvat muuntoerot ja hankinnan jälkeen kertyneiden oman pääoman erien muuntoerot kirjataan muihin laajan tuloksen eriin.

Rahoitusvarat ja -velat

Konsernin rahoitusvarat ja -velat arvostetaan ja luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

Rahoitusvarojen luokittelu

Konsernin seuraavat rahoitusvarat on luokiteltu jaksotettuun hankintamenoön arvostettavaksi:

- Käteiset varat
- Saamiset luottolaitoksilta
- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Konsernilla ei ole käypään arvoon laajan tuloksen kautta kirjattavia rahoitusvaroja eikä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja.

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen perustuvat liiketoimintamalliin sekä rahavirtaominaisuuksien arviointiin (SPPI-testi).

Liiketoimintamallien arviointi

Alisa Pankki on määrittänyt rahoitusinstrumentteihin soveltamansa liiketoimintamallit niiden käyttötarkoituksen mukaisesti. Liiketoimintamalli heijastaa, millä tavoin rahoitusinstrumenttien ryhmää hallinnoidaan liiketoimintayksikössä taloudellisten tavoitteiden saavuttamiseksi. Liiketoimintamallia ei arvioida instrumenttikohtaisesti, vaan se perustuu johdon arvion mukaan ryhmitelyihin rahoitusvarojen luokkiin. Alisa Pankin määrittämät liiketoimintamallit perustuvat siihen, kuinka yhtiö hallitsee rahoitusvarojen luokkaa ja onko hallinnan tarkoituksena rahoitusvarojen pitäminen rahavirtojen keräämiseksi, niiden pitäminen kaupankäyntitarkoituksessa vai molemmat. Alisa Pankki soveltaa rahoitusvaroihin liiketoimintamallia, jonka mukaan rahoitusinstrumentteja hallinnoidaan sopimusperäisten rahavirtojen keräämiseksi.

SPPI-testi (Solely payment of principal and interest)

SPPI-testissä arvioidaan rahoitusvaran sopimukseen perustuvia rahavirtaominaisuuksia ja jotta rahavirrat läpäisevät SPPI-testin, niiden tulee olla yksinomaan pääoman ja koron maksua. Alisa Pankki arvioi rahoitusvarojen sopimusehtoja tunnistaakseen, läpäisevätkö ne SPPI-testin.

Rahoitusvarojen sopimusehtojen sisältäessä muita ehtoja, jotka eivät liity esimerkiksi pääasialliseen lainajärjestelyyn ja jotka eivät muodostu pelkästään pääoman takaisinmaksusta ja koron maksusta jäljellä olevalle pääomalle, rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Jos rahoitusvara ei läpäise SPPI-testiä, tulee sopimusehtojen johtaa suurempaan kuin vähäiseen altistumiseen riskeille tai volatiliteetille sopimukseen perustuvissa rahavirroissa. Alisa Pankin rahoitusvarat läpäisevät SPPI-testin ja niiden sopimusehdot täyttävät SPPI-kriteerit.

Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenoön, jos erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja koron maksua. Tällaisia Alisa Pankissa ovat asiakkaille myönnetty lainat sekä ostetut vertaislainaportfoliot.

Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat merkitään alun perin kirjanpitoon kirjattaessa käypään arvoon, johon sisällytetään hankinnasta välittömästi aiheutuneet menot, kuten lainanvälittäjien komissiot. Lainanmyöntötapahtumaan kiinteästi liittyviä



palkkiotuottoja peritään ainoastaan osassa yrityslainoista. Niiden merkitys on vähäinen eikä niitä sen vuoksi sisällytetä rahoitusvaran käypään arvoon, vaan tuloutetaan palkkiotuottona.

Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen erät arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Tämä tarkoittaa sitä korkokantaa, jolla rahoitusinstrumentin odotettavissa olevana juoksuaikana saatavaksi tai suoritettavaksi arvioidut vastaiset maksut tulevat diskontatuiksi rahoitusinstrumentin nettokirjanpitoarvoon. Kirjanpitoarvoa korjataan luottotappiovarauksella odotettavissa olevien luottotappioiden arvostusmallilla (kts. seuraava kohta Rahoitusvarojen arvonalentumiset).

Rahoitusvarojen uudelleenluokittelu ja taseelta pois kirjaaminen

Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu tehdään ainoastaan siinä tapauksessa, että liiketoimintayksikön liiketoimintamalli muuttuu oleellisesti. Rahoitusvarat ja -velat kirjataan kaupankäyntipäivän mukaan. Aiemmin kirjattuja tuottoja ja tappioita ei muuteta jälkikäteen.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan taseesta pois silloin, kun erän rahavirtoihin sopimusperusteiset oikeudet lakkaavat olemasta, sopimus päättyy tai erä siirretään toiselle osapuolelle ja siirto täyttää taseesta pois kirjaamisen edellytykset.

Rahoitusvarat ja -velat netotetaan ja esitetään nettomääräisenä taseessa vain silloin, kun netottamiseen on laillinen oikeus ja netotus aiotaan toteuttaa tai saaminen ja velka suorittaa samanaikaisesti. Konsernin taseessa ei ole netotettuja eriä.

Rahoitusvelkojen luokittelu

Konsernin seuraavat rahoitusvelat on luokiteltu jaksotettuun hankintamenuon arvostettavaksi:

- Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
- Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Alisa Pankilla ei ole käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Rahoitusvelkojen kirjaaminen pois taseesta

Yhteisön on poistettava rahoitusvelka tai sen osa taseestaan vain silloin, kun velka on lakannut olemasta eli kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty, kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Alisa Pankki kirjaa rahoitusvelat pois taseesta, kun velvoitteet on täytetty.

Rahoitusinstrumenttien arvonalentuminen

Yhtiön soveltama arvonalentumismalli perustuu odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL = Expected Credit Loss) laskentaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa sovelletaan yhtiössä jaksotettuun hankintamenuon arvostettaviin rahoitusvaroihin, joista merkittävin erä on lainasaatavat asiakkailta. Arvonlennukset koskevat myös taseen ulkopuolisia sitoumuksia, kuten tililuottoihin liittyviä käyttämättömiä luottolimiittejä. Myyntisaamisiin sovelletaan yksinkertaistettua arvonalentumismallia.

Odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuvan mallin keskeiset tekijät ovat luottoriskin merkittävän kasvun arviointi ja odotettavissa olevan luottotappion laskennan päätekijät. Yhtiön käyttämä laskentamalli perustuu lähtökohtaisesti luottojen historiallisesti todennettuun riskiluokkaperusteiseen luottorisktiin, historiallisesti todennettuihin luottoriskin kasvua korreloiviin kvantitatiivisiin tekijöihin sekä tulevaisuuteen katsovan makrotalousmallin antamiin estimaatteihin.

Odotettavissa olevat luottotappiot (Expected Credit Loss = ECL) lasketaan todennäköisyyksillä painotetulla kaavalla, joka on seuraava: EAD (vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä huomioiden vakuuksien realisointi) * PD (laiminlyönnin todennäköisyys) * LGD (tappio- % vastuusta). ECL kuvastaa yrityksen omaa arviota siitä, kuinka paljon vähemmän lainasta odotetaan saatavan kassavirtoja, kuin mitä sopimuksen mukaan pitäisi saada.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen käytetään kolmivaiheista mallia. Ensimmäisessä vaiheessa arvioidaan todennäköisyys sille, että luotonottajalle tulee maksuvaikeuksia seuraavan 12 kuukauden aikana. Vaiheeseen 1 kuuluvat erät, joissa luottoriskin ei ole arvioitu kasvaneen oleellisesti alkuperäisen kirjaamisen jälkeen tai erän luottoriski arvioidaan alhaiseksi. Jos luotonottajan luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisen kirjauksen jälkeen, arvioidaan odotettu luottotappio koko sopimuksen voimassaoloajalta (vaihe 2). Vaiheessa 3 olevat varat ovat sellaisia arvoltaan alentuneita varoja, joissa on jo ilmennyt seikkoja, jotka tulevat vaikuttamaan tuleviin rahavirtoihin negatiivisesti, kuten vastapuolen maksukyvyttömyys.

Rahoitusvarojen korkotuotto esitetään vaiheen 1 ja 2 rahoitusvarojen bruttomääräiselle pääomalle, vaiheen 3 erän nettomääräiselle pääomalle eli varausten jälkeen.



Luottoriskin merkittävän kasvun arviointi

Keskeisessä osassa ECL-mallissa on vastapuolten luottoriskien analyysi ja muutokset luottoriskeissä, jotka tapahtuvat luoton myöntämisen jälkeen. Yhtiö seuraa luottotasolla erilaisia kvantitatiivisia tekijöitä, sekä makrotalouden tasolla kehityssuuntia, joilla arvioidaan olevan merkitystä luottotappioriskin arvioinnissa. Merkittävin kvantitatiivinen tekijä on maksusuoritusten viivästyminen. Lisäksi yritysasiakkaiden osalta hyödynnetään mm. tietoja yrityksen maksukäyttäytymisestä ja -viiveistä muualla kuin Alisa Pankissa. Arvioinnissa otetaan yleisesti huomioon tekijät, jotka ovat saatavilla ilman kohtuuttomia kustannuksia ja työpanoksia. Luottoriskin merkittävän kasvun seurauksena saatavat määritellään lainasaamisen riskitason kasvun perusteella vaiheisiin 2 ja 3.

Vaiheeseen 2 luokiteltavien luottojen tekijät

Jos luoton luottoriski on kasvanut oleellisesti luoton myöntämisen jälkeen, korotetaan vastuun riskitasoa vaiheeseen 2. Vaiheessa 2 arvioidaan vastuun tai luoton odotettavissa olevaa luottotappiota koko juoksuajalle. Seuraavat kriteerit ovat merkki siitä, että luottoriski on kasvanut merkittävästi:

- Saamisen maksusuoritukset ovat viivästyneet yli 30 päivää, muusta kuin teknisestä syystä johtuen.
- Merkittävät muutokset vastapuolen taloudellisessa asemassa, kuten luottokelpoisuuden ja taloudellisen aseman oleellinen huonontuminen.
- Lainanhoitojousto eli pankin myöntämä myönnytys tai järjestely vastuulle, kun asiakkaalla on tai todennäköisesti saattaa olla takaisinmaksuvaikeuksia.
- Muut tekijät, joilla on huomattava vaikutus luottoriskiin tai vakuuksien arvoon.

Vaiheeseen 3 luokiteltavien luottojen tekijät

Tasolle 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 selvitystilä, tai muut merkittävät taloudelliset vaikeudet.
- Velallinen on todettu maksukyvyttömäksi. Lainanhoitojoustollinen luotto siirtyy vaiheeseen 3, kun pankki arvioi velallisen maksukyvyttömäksi.

Kohonneen luottoriskin ja maksukyvyttömyyden arviointi

Kohonneen luottoriskin ja maksukyvyttömyyskriteerien soveltaminen perustuu yhtiössä pääasiassa (muiden edellä mainittujen kriteerien lisäksi) luoton maksuviiveeseen eli

myöhästymispäivien lukumäärään. Maksuviiveen arvioinnissa ei huomioida ns. teknisiä erääntymistilanteita. Tekninen erääntymistilanne voidaan katsoa tapahtuneen, kun se johtuu yhtiön omasta virheestä tai järjestelmävirheestä, maksujärjestelmässä olevan virheen takia, viiveestä maksun kohdistamisessa asiakkaan tilillä tai muun vastaavan tilanteen takia.

Yhtiö soveltaa maksukyvyttömyyden määritelmää vastuiden osalta suhteessa lainanottajan kaikkiin maksuveltoitteisiin eli jos yhden vastuun osalta tulee laiminlyöntejä, kaikkia kyseisen velallisen vastuita on pidettävä laiminlyöntyinä. Yhtiö soveltaa laiminlyöntien suuruuden osalta tuotekohtaisia euromääräisiä kynnyksarvoja.

Velallinen luokitellaan ei-maksukyvyttömän asemaan, kun seuraavat ehdot täyttyvät:

- Maksukyvyttömyyden loppumisesta on kulunut yli 90 päivää
- Mikään maksukyvyttömyyskriteeri ei ole tarkasteluhetkellä voimassa
- Lainanhoitojouston tapauksessa velallisen palaamisessa ei-maksukyvyttömään asemaa sovelletaan yhden vuoden toipumisaikaa

Yhtiö valvoo säännöllisesti kohonneen luottoriskin arvioimiseksi isompien luottojen osalta (yritysrahoitus) myös muita tekijöitä kuin maksuviive, jotka voivat vaikuttaa luottoriskin kohoamiseen kuten merkittäviä muutoksia yhtiön taloudellisessa asemassa, ostolaskujen maksuviiveitä ja ulkoisten luottoluokitusten muutoksia tai muutoksia vakuuksien tilanteessa. Yhtiö käyttää näiden osalta luottotietorekisterien valvontapalveluita, jotka varoittavat luottoasiakkaiden maksuhäiriöistä ja luottoluokittelujen muutoksista. Yhtiö käy säännöllisesti läpi luottokannan tilanteen (myöhästyneet suoritukset, negatiiviset luottokelpoisuuden muutokset, ilmoitetut asiakkaan maksuhäiriöt, vakuusvajeet ja lisävakuuksien asettaminen) ja päivittää tarvittaessa arvioitua kohonnutta luottoriskiä näille luotoille.

Lainanhoitojousto on aina viite luottoriskin merkittävästä kasvusta. Lainanhoitojousto on pankin myöntämä myönnytys tai järjestely vastuulle, kun asiakkaalla on tai todennäköisesti saattaa olla takaisinmaksuvaikeuksia.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli

Odotettavissa olevat luottotappiot ovat todennäköisyyksillä painotettu arvio seuraavien kassavirtojen välisestä erosta: vastuun sopimuksen mukaiset rahavirrat – rahavirrat, jotka pankki odottaa saavansa sopimuksesta. Odotetun luottotappion määrittämiseksi käytetään seuraavaa kaavaa: ECL (odotettu luottotappio) = PD (tappion todennäköisyys) * LGD (kokonaistappio, kun vakuuksien realisointi otetaan huomioon) * EAD (vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä huomioiden vakuuksien realisointi).



PD, LGD ja EAD arvioidaan erikseen jokaiselle sopimukselle ja jokaiselle tulevalle vuodelle jokaisen arvioitavan sopimuksen elinaikana. Nämä kolme komponenttia kerrotaan keskenään. Saatua tuloa jokaiselta tulevalta vuodelta (Vaihe 2 ja 3) tai vain ensimmäiseltä vuodelta (Vaihe 1) diskontataan raportointihetkeen ja lasketaan yhteen. Diskonttokorkona ECL-laskennassa käytetään alkuperäisen sopimuksen mukaisen lyhennyssuunnitelman efektiivistä korkoa.

Tappion todennäköisyyden määrittely

Tappion todennäköisyys (PD = Probability of Default) kertoo todennäköisyyden, jolla lainanottaja ei suoriudu tulevista velvoitteistaan seuraavan 12 kuukauden aikana. Todennäköisyys määritellään erikseen tuleville vuosille luoton elinaikana. Vaiheen 2 ja 3 luotoille huomioidaan tappion vuotuiset todennäköisyydet koko lainan elinkaaren ajalta, vaiheen 1 luotoille vain ensimmäisen vuoden ajalta.

PD-prosentin lähtökohdaksi on määritelty kuluttaja- ja yritysluottojen osalta järjestämättömien luottojen osuus yhtiön historiallisesti välittämistä ja myöntämistä luotoista kussakin riskiluokassa erikseen huomioiden maksuhistoria ja kuinka pitkään luottoa on jo maksettu takaisin raportointihetkellä. PD-lukemat päivitetään vähintään puolivuositain. Myönnettyjen luottojen korkea kokonaislukumäärä mahdollistaa PD-prosentin luotettavan riskiluokaperusteisen arvioinnin.

Lisäksi vaiheen 2 luottojen arvioinnissa PD:ssä huomioidaan myös velallisen raportointihetken kohonnut tappion todennäköisyys perustuen velallisen sen hetkiseen maksuviiveeseen huomioiden velallisen kaikki luotot ja mahdolliset sovitut maksujärjestelyt.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä

Saatavaan liittyvän vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä määritellään saatavan maksamattomana pääomana ja raportointihetkeen mennessä kertyneinä korkoina. Tästä arvosta vähennetään saatavaan liittyvän vakuuden turvaavuuskertoimen suuruinen osuus.

Saatavan vakuuden turvaavuuskertoimet arvioidaan yhtiön erillisen vakuuksien arvostuksen ohjeistuksen mukaisesti ja niitä päivitetään säännöllisesti. Vakuudellisia saatavia Alisa Pankissa on pääosin yritysrahoituksessa.

Lisäksi saatavaan liittyvän vastuun määrään lisätään luottolimiitti-tyyppisissä saatavissa arvio velallisen käyttämättömän limiitin osuudesta, jonka velallinen tulee seuraavan vuoden aikana nostamaan. Nämä taseen ulkopuoliset vastuut ja niihin liittyvä oletettu luottotappiovaraus lasketaan ja raportoidaan erikseen.

Makrotaloudellisten kehityssuuntien vaikutukset tappioiden todennäköisyyteen

Lopullisen PD-prosentin määrittelyssä otetaan huomioon myös eteenpäin katsovan makrotaloudellisen mallin vaikutus. Sovellettavassa makrotalousmallissa pääasiallisina muuttujina käytetään bruttokansantuotetta ja työttömyysastetta. Tulevan kehityksen arvion pohjana käytetään kansainvälisen valuuttarahasto IMF:n ennusteita. Yhtiö arvioi makrotalouden kehityssuuntia ja muodostaa kehityssuunnista kolme skenaariota: perus-, negatiivisen ja positiivisen skenaarion. Skenaarioissa arvioidaan todennäköisyyttä, jolla kohdemarkkinan luottotappioriskiin korreloiva makrotaloudellinen muuttuja kehittyä tulevaisuudessa oletetusti. Skenaarioiden vaikutukset riskiluokaperusteiseen PD-prosenttiin painotetaan yhtiön näkemyksen mukaisesti.

Kokonaistappion määrittely maksukyvyttömyystilanteessa

LGD (Loss Given Default) määrittää kokonaistappion maksukyvyttömyystilanteessa.

Oleellisimmat muuttuvat tekijät, jotka vaikuttavat laskentamalliin LGD:n osalta, ovat järjestämättömien luottojen todennäköinen myyntihinta perintäyhtiöille perustuen voimassa oleviin sopimuksiin perintäyhtiöiden kanssa, arvio perintätoimenpiteiden tuottamista luottojen takaisinmaksuista sekä luottoon kohdistuva maksuviive raportointihetkellä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallin soveltaminen

Vaiheen 1 luottojen tappioiden todennäköisyydet määritetään riskiluokittain ja oikaistaan makrotaloudellisen skenaariomallin painoarvolla. Luottojen seuraavan 12 kuukauden nykyhetken diskontattuun kassavirtalaskelmaan sovelletaan tappioiden todennäköisyyttä ja maksukyvyttömyystilanteen kokonaistappio-olettamaa.

Vaiheessa 2 luottojen tappioiden todennäköisyydet määritellään ensin riskiluokittain ja oikaistaan makrotaloudellisen skenaariomallin painoarvolla sekä havaitun lisääntyneen luottotappioriskin mukaisella kertoimella. Luottojen koko juoksuajan mukaiseen diskontattuun kassavirtalaskelmaan sovelletaan tappioiden todennäköisyyttä ja maksukyvyttömyystilanteen kokonaistappio-olettamaa.

Vaiheessa 3 luottojen tappioiden todennäköisyys on 100 %. Järjestämättömien luottojen juoksuajat arvioidaan ja kokonaistappio-olettamalla oikaistut kassavirrat diskontataan nykyhetkeen.



Laskentamallin tuottamat tulokset raportoidaan säännöllisesti konsernin johtoryhmälle ja hallitukselle. Konsernin taloushallinto, yhteistyössä konsernin riskienvalvonnan kanssa, arvioi luottoriskejä ja ylläpitää laskentamallia.

Lopullisten luottotappioiden kirjaaminen

Luotto kirjataan toteutuneeksi lopulliseksi luottotappioksi, kun on todennäköistä, ettei sitä vastaavaa määrää tulla enää saamaan. Yleisesti vakuudettomien luottojen luottotappiot kirjataan, kun saatava erääntyy ja luotto irtisanotaan (pääsääntöisesti kun maksuviive ylittää 90 päivää), jonka jälkeen saatava myydään perintäyhtiölle. Vaihtoehtoisesti luottotappio voidaan kirjata, kun velallinen todetaan maksukyvyttömäksi johtuen esimerkiksi hakeutumisesta velkajärjestelyyn tai muista seikoista johtuen, joiden perusteella velallinen todetaan maksukyvyttömäksi. Vakuudellisten saatavien luottotappiot kirjataan aikaisintaan siinä vaiheessa, kun vakuudet on realisoitu ja kohdistettu saatavaan. Tällöinkään loppusaatavaa ei välttämättä kirjata luottotappioksi, jos sen osalta on tehty maksusuunnitelma. Vaikka saatava kirjataan luottotappioksi, perintä jatkuu edelleen jälkiperintänä. Yksittäisen luoton luottotappion kirjaamisen jälkeen kyseinen luotto ei ole enää mukana odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa.

Konsernin tuotot ja kulut

Konsernin tuotot muodostuvat korkokatteesta, nettopalkkiotuotoista, sijoitustoiminnan nettotuotoista sekä liiketoiminnan muista tuotoista.

Korkotuotot ja korkokulut

Korkotuotot muodostuvat pääosin myönnettyistä lainoista, likviditeettireservin tuotoista sekä vähäisessä määrin vertaislainaliiketoiminnasta. Korkokulut muodostuvat asiakkaiden talletuskoroista sekä muun varainhankinnan koroista.

Rahoitusvaroista ja -veloista syntyvät korkotuotot ja -kulut kirjataan olennaisin osin efektiivisen koron menetelmällä. Palkkiot, jotka muodostavat olennaisen osan rahoitusvarojen tai -velkojen efektiivisestä korosta, kuten lainavälittäjien komissiot, jaksotetaan korkotuottoihin tai -kuluihin osana efektiivistä korkoa.

Palkkiotuotot ja palkkiokulut

Palkkiotuotot muodostuvat pääosin myönnettyistä lainoista. Palkkiot tuloutetaan palvelun luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana – pääsääntöisesti suoriteperusteisesti, kun palveluiden määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle.

Tilinhoitopalkkiot ja lainojen jatkuva palkkio kirjataan tuotoiksi ajan kuluessa. Näissä palveluissa asiakas hyötyy palvelusta sitä mukaa kun sitä tuotetaan. Maksumuistutuskulut kirjataan tuotoksi yhtenä ajanhetkenä. Eräänntyneisiin tilinhoitopalkkioihin ja maksumuistutuskuluihin sovelletaan luottotappiovarausta, koska palkkioiden saamiseen liittyy epävarmuutta.

Lainanmyöntötaphtumaan kiinteästi liittyviä avauspalkkiotuottoja peritään ainoastaan osassa yritysainoista. Niiden merkitys on vähäinen ja sen vuoksi ne tuloutetaan palkkiotuottona lainan noston yhteydessä.

Lisäksi yhtiö perii erillisiä palkkioita lainanottajan käyttämistä lisäpalveluista kuten lyhennysohjelman muutoksista. Nämä veloitetaan lainan ottajalta pääsääntöisesti lainan ottajan tehdessä maksuohjelman muutoksen tai lisätään seuraavalle lainan lyhennyslaskulle erillisenä eränä.

Palkkiokuluja muodostuu muun muassa luotonanto- ja hoitoprosessissa hyödynnettävistä ulkoisista tietolähteistä sekä vertaislainaliiketoiminnan asiakasvaratilien pankkikuluista.

Sijoitustoiminnan nettotuotot

Sijoitustoiminnan nettotuotoiksi kirjataan sijoitusomaisuuden juoksevat tuotot, arvostusvoitot ja -tappiot sekä luovutusvoitot ja -tappiot. Lisäksi erään kirjataan valuuttakurssivoitot ja -tappiot.

Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan muut kuin edellisiin eriin kuuluvat tuotot. Toistuvia liiketoiminnan muita tuottoja pankille muodostuu palvelusta, jossa pankki tuottaa pankkipalvelujen integraatioita taloushallinnon järjestelmiin.



Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääasiassa sisäisesti aikaansaaduista tietojärjestelmistä, niihin liittyvästä kehitystyöstä ja yrityshankintojen yhteydessä taseeseen kirjatuista asiakassuhteisiin liittyvistä aineettomista omaisuuseristä. Aineettomat hyödykkeet merkitään taseeseen hankintamenoon siinä tapauksessa, että hankintameno on määritettävissä luotettavasti ja on todennäköistä, että aineeton hyödyke tuottaa taloudellista hyötyä. Tietojärjestelmiin on aktivoitu kustannukset, jotka ovat kirjattu IAS 38 Aineettomat hyödykkeet -standardin edellytysten mukaisesti IT-projekteihin liittyvän oman työn osuudesta.

Aineettomat hyödykkeet poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisena vaikutusajanaan. Aineettomien hyödykkeiden poistoajat ovat 3–5 vuotta.

Konserni arvioi poistoajat ja poistomenetelmät vähintään jokaisen tilikauden päättyessä. Poistojen tekeminen aloitetaan, kun omaisuuserä on valmis käytettäväksi. Omaisuuserän poistamaton hankintameno poistetaan loppuun kerralla, mikäli katsotaan että aineeton omaisuuserä ei enää tuota hyötyä konsernille. Mikäli hyödyn katsotaan merkittävästi alentuneen verrattuna poistamattoman hankintameno määrään, kirjataan arvonalentuminen.

Erikseen hankitut aineettomat hyödykkeet arvostetaan ensimmäisen kirjanpitoon merkitsemisen yhteydessä hankintamenoon. Ensimmäisen kirjaamisen jälkeen aineettomat hyödykkeet kirjataan hankintamenoon, josta on vähennetty kertyneet poistot ja kertyneet arvonalentumistappiot. Sisäisesti aikaansaatuja aineettomia hyödykkeitä, aktivoitua kehittämismenot pois luettuna, ei aktivoitua, ja niihin liittyvät menot heijastuvat tulosvaikutteisesti kaudelle, jolla menot ovat syntyneet.

Liikearvo

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

Arvonalentumistestausta varten liikearvo on kohdistettu rahavirtaa tuottavalle yksikölle eli Alisa Pankin tapauksessa koko konsernille. Jos rahavirtaa tuottavalle yksikölle kirjatun liikearvon määrä ylittää kerrytettävissä olevan rahamäärän, erotus kirjataan arvonalennukseksi. Liikearvon testauksesta on kerrottu lisää liitteessä K18.

Aineelliset hyödykkeet

Aineelliset hyödykkeet koostuvat pääasiassa toimistokalusteista ja vähäisissä määrin IT-laitteista. Aineelliset hyödykkeet arvostetaan kertyneillä poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenoon. Hankintameno sisältää ne menot, jotka johtuvat välittömästi kyseisen aineellisen hyödykkeen hankinnasta.

Aineellisista hyödykkeistä tehdään tasapoistot arvioituihin taloudellisiin vaikutusajoihin perustuen. Kalusteiden poisto aika on 4-5 vuotta ja IT-laitteiden 4 vuotta. Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ja jäännösarvot tarkistetaan vähintään jokaisen tilikauden päättymispäivänä. Jos ne eroavat merkittävästi aikaisemmista arvioista, poistoajoja muutetaan vastaavasti. Poistojen kirjaaminen lopetetaan, kun hyödyke luokitellaan myytävänä olevaksi.

Aineellisten hyödykkeiden käytöstä poistamisesta ja luovutuksista syntyvät myyntivoitot tai -tappiot lasketaan myyntihinnan ja kirjanpitoarvon erotuksena ja kirjataan tulosvaikutteisesti liiketoiminnan muihin tuottoihin tai kuluihin.

Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuuden taloudellisesta hyödystä ja vaikutusajasta.

Käyttöoikeusomaisuuserät ja vuokrasopimusvelat

IFRS 16:n mukaan vuokrasopimus on sopimus, joka antaa oikeuden yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan tietyksi ajaksi vastiketta vastaan. Yhtiö arvioi sopimuksen syntymisajankohtana ja tilanteessa, jossa sopimuksen ehtoja muutetaan, sisältyykö sopimukseen vuokrasopimus. Alisa Pankki arvioi määräysvaltaa seuraavilla perusteilla IFRS 16 standardin mukaisesti: sopimuksessa on yksilöity omaisuuserä, jonka käytöstä aiheutuva taloudellinen hyöty kohdistuu olennaisilta osin Alisa Pankille ja Alisa Pankilla on oikeus ohjata omaisuuserän käyttöä.

Vuokra-aika alkaa vuokrasopimuksessa määriteltynä aloitusajankohtana. Vuokrasopimuksen päättymisajankohta on sopimuksen mukainen päättymisajankohta. Mikäli vuokrasopimus on toistaiseksi voimassa oleva, päättymisajankohta arvioidaan vuokrasopimuskohtaisesti. Arvio perustuu muun muassa yhtiön strategiseen tilanteeseen sekä kustannuksiin, jotka aiheutuisivat, kun vuokrattava hyödyke korvattaisiin toisella hyödykkeellä.



IFRS 16 -standardi sisältää kaksi kirjaamista ja arvostamista koskevaa helpotusta. Alisa Pankki on valinnut, ettei enintään 12 kuukauden vuokrasopimuksia, eikä arvoltaan korkeintaan noin 5 000 euron suuruisia käyttöoikeusomaisuuseriä kirjata taseeseen. Nämä lyhytaikaiset vuokrasopimukset sekä arvoltaan vähäiset käyttöoikeusomaisuuserät kirjataan suoraan kuluksi vuokra-aikana.

Käyttöoikeusomaisuuserät

Alisa Pankin taseeseen aktivoidut vuokrasopimukset perustuvat yhtiön vuokrattuihin toimitiloihin sekä pysäköintipaikkoihin. Vuokrasopimuksen alkamishetkellä käyttöoikeusomaisuuserät arvostetaan hankintamenoon, joka perustuu vuokravelan alkuperäiseen nimellisarvoon. 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.

Vuokrasopimusvelat

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelan alkuperäinen kirjanpitoarvo muodostuu vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvovasta, diskontattuna Alisa Pankin lisäluoton korolla. Vuokrasopimusvelan alkuperäisen nimellisarvostuksen jälkeen, vuokrasopimusvelat arvostetaan alkuperäiseen nimellisarvoon vähennettynä suoritettujen vuokranmaksujen pääoman osuudella. Vuokrasopimusvelan määrä arvioidaan uudelleen, mikäli tulevat vuokramaksut muuttuvat perustuen indeksi- tai hinnanmuutokseen, tai esimerkiksi vuokrauden pidennyksen johdosta. Mikäli vuokrasopimusvelan määrää oikaistaan uudelleenarvioinnin yhteydessä, tehdään vastaavan suuruinen oikaisu myös käyttöoikeusomaisuuserään. Vuokrasopimusvelasta aiheutuvat korkokulut kirjataan tuloslaskelman rahoituskuluihin.

Vuokramaksut diskontataan käyttämällä lisäluoton korkoa, koska sisäistä korkoa ei ole saatavilla. Konsernin lisäluoton korko määräytyy saatujen rahoitustarjousten ja markkinaolosuhteiden perusteella, ja sitä tarkistetaan vuosittain. Toimitilojen vuokrasopimukseen ei sisälly jatko-optioita.

Tuloverot

Tuloverot muodostuvat verotettavaan tuloon perustuvasta verosta sekä laskennallisista veroista.

Kauden verotettavaan tuloon perustuva vero kirjataan tuloslaskelmaan. Kauden verotettavaan tuloon perustuva vero lasketaan kunkin maan säännösten mukaisesti voimassa olevan verokannan mukaisesti. Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat tai -saamiset kirjataan määrään, joka odotetaan suoritettavan veronsaajalle tai saatavan siltä hyvityksenä. Määrä määritetään käyttäen niitä verokantoja ja verolakeja, joista on säädetty tai jotka on käytännössä hyväksytty tilinpäätöspäivään mennessä maissa, joissa konserni toimii ja tuottaa verotettavaa tuloa.

Konserni kirjaa laskennallisen verosaamisen verotuksessa vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista vain siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan konserni voi hyödyntää väliaikaisen eron. Laskennallisen verosaamisen määrä ja todennäköisyys, että laskennalliset verot voidaan hyödyntää, arvioidaan uudelleen kunkin raportointikauden päättyessä.

Osakekohtainen tulos

Laimentamaton osakekohtainen tulos lasketaan jakamalla emoyrityksen osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos tilikauden aikana ulkona olevien osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä.

Laimennusvaikutuksella osakekohtaista tulosta laskettaessa oikaistaan laimentamatonta osakekohtaista tulosta laskettaessa käytettäviä lukuja. Näin otetaan huomioon laimentaviin potentiaalsiin kantaosakkeisiin liittyvien mahdollisten tulosvaikutteisten erien vaikutus verojen jälkeen sekä niiden kantaosakkeiden lukumäärän painotettu keskiarvo, jotka olisivat lisäksi olleet ulkona, jos kaikki laimentavat potentiaaliset kantaosakkeet olisi vaihdettu osakkeisiin.

Jos esitettävien kausien tulos on negatiivinen, laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos on sama kuin laimentamaton.

Työsuhde-etuudet

Työsuhde-etuudet koostuvat lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista ja työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista. Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontoisedut, vuosilomat, tulospalkkiot, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn. Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättämisen jälkeiset etuudet rajautuvat maksuperusteisiin eläkejärjestelyihin lakisääteiseen eläkevakuutukseen liittyen, joiden kulut kirjataan sen tilikauden kuluksi, jota maksu koskee.



Alisa Pankilla on osakepohjaisia kannustinjärjestelmiä konsernin avainhenkilöille. Niissä maksut suoritetaan osittain oman pääoman ehtoisina instrumentteina ja osittain käteisvaroina. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksotetaan koko oikeuden syntymisjaksolle ja kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Kuluksi kirjattava määrä oikaistaan myöhemmin vastaamaan lopullisesti myönnettyjen osakkeiden määrää. Kannustinjärjestelmään sovelletaan IFRS 2 Osakeperusteiset maksut -standardin vaatimuksia.

Oma pääoma

Oma pääoma koostuu osakepääomasta, sijoitetun vapaan oman pääoman rahastosta (SVOP), muuntoeroista ja kertyneistä voittovaroista.

Johdon harkintaa sekä arvioita vaativat asiat

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen edellyttää tiettyjen keskeisten kirjanpidollisten arvioiden tekemistä. Lisäksi johdon on käytettävä harkintaa. Harkinta vaikuttaa laatimisperiaatteiden valintaan ja niiden soveltamiseen, raportoitavien varojen, velkojen, tuottojen ja kulujen määrään samoin kuin esitettäviin liitetietoihin. Harkinnassaan johto käyttää arvioita ja oletuksia, jotka perustuvat aiempaan kokemukseen ja johdolla tilinpäätöshetkellä olevaan parhaaseen näkemykseen tulevasta kehityksestä. Arvioita ja harkintaan perustuvia ratkaisuja seurataan jatkuvasti ja ne perustuvat toteutuneeseen kehitykseen ja eräisiin muihin tekijöihin, kuten odotuksiin tulevaisuuden tapahtumista, joiden uskotaan olosuhteet huomioon ottaen kohtuudella toteutuvan. Arviot perustuvat johdon raportointihetken parhaaseen näkemykseen, mutta toteutumat voivat poiketa tehdyistä arvioista.

IFRS 9 -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu sisäisiin malleihin, joihin sisältyy oletamia luottoriskin muutoksesta ja maksukyvyttömyyden todennäköisyyksistä. Lisäksi huomioidaan tulevaisuuteen suuntautuva informaatio ja arvio makromuuttujien kehittymisestä eri skenaarioissa ja skenaarioiden toteutumistodennäköisyyksistä. Lisäksi odotettavissa olevien luottotappioiden määrittelyssä noudatetaan johdon harkintaa arvioitaessa yksittäisten maksuviiveellisten yritysluottojen

luottotappiovarauksia huomioiden liiketoimintajohdon analyysi luottojen vakuuden turvaavuudesta, perintäprosessin etenemisestä ja vaiheesta sekä kokonaisarvio velallisen maksukyvyystä.

Aineettomien hyödykkeiden ja liikearvon tasearvot testataan säännöllisesti arvonalentumisen varalta. Arvonalentumistestaus edellyttää johdon harkintaa ja arviota omaisuuserien tulevista rahavirroista ja taustaoletuksista.

Vuokrasopimusten kirjaamisessa IFRS 16 -standardin mukaisesti on käytetty harkintaa arvioitaessa toimitilojen vuokrasopimuksen päättymisajankohtaa.

Tulevilla tilikausilla sovellettavat uudet ja muutetut standardit

Tilinpäätöshetkellä ei ole tiedossa sellaisia uusia standardeja tai muutoksia, jotka eivät vielä ole voimassa, ja joiden odotetaan vaikuttavan olennaisesti yhteisön nykyiseen tai tuleviin raportointikausiin ja ennakoitavissa oleviin tulevaisuuden liiketoimiin.



K2. Konsernin riskienhallinta

Alisa Pankki keskittyy vähittäispankkitoimintaan tarjoamalla valikoituja pankki- ja rahoituspalveluja henkilö- ja yritysasiakkaille oman taseensa kautta. Asiakashankinnassa hyödynnetään sekä omia että yhteistyökumppanien digitaalisia kanavia. Toimintansa luonteen vuoksi riskienhallinnalla on Alisa Pankin toiminnassa keskeinen rooli liiketoiminnan johtamisen ja toimintaympäristön muutosten hallinnan näkökulmasta. Keskeiset riskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski ja likviditeettiriski.

Konsernin sisäistä valvontaa, riskejä ja riskienhallintaa sekä EU:n vakavaraisuusasetuksen 8. luvun mukaisia tiedonantovaatimuksia (Pilari III) käsitellään lähemmin Alisa Pankin Capital and Risk Management Report -dokumentissa, joka julkaistaan erillisenä raporttina vuosikertomuksen yhteydessä.

1. Riskienhallinnan organisointi

Yhtiön hallituksella on ensisijainen vastuu konsernin riskienhallinnasta. Hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet ja vastuut, konsernin riskilimiitit sekä muut yleisohjeet, joiden mukaan riskienhallinta ja sisäinen valvonta organisoidaan.

Yhtiön riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että yhtiön merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan. Riskejä seurataan ja hallitaan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Riskejä pyritään hallitsemaan riskikartoituksilla ja kartoitusten perusteella tehtävillä toimenpiteillä sekä systemaattisella seurannalla. Hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön riskienhallintastrategiaa, riskinkantokykyä sekä suhtautumista riskinottoon. Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot on järjestetty varmistamaan tehokas ja kattava riskien hallinta ja sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riskienvalvontatoiminto (risk control function)
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance function)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto (internal audit function)

Riskienvälvontatoiminto tukee järjestelmällisen ja ennakoivan riskienhallinnan toteuttamista, jonka kautta yhtiön liiketoimintaa voidaan kehittää turvallisesti. Yhtiön organisaatiossa riskienvalvontatoiminto toimii suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi hallitukselle, toimitusjohtajalle sekä muulle toimivalle johdolle.

Yhtiön riskienhallinta rakentuu kolmen puolustuslinjan periaatteelle:

1. Ensimmäinen puolustuslinja koostuu liiketoimintayksiköistä. Liiketoimintayksiköiden johtajat vastaavat siitä, että riskienhallinta on jokaisessa yksikössä riittävällä tasolla.
2. Toinen puolustuslinja koostuu Riskienvalvonta- ja Sääntelyn noudattamisen varmistamisen (compliance-) toiminnoista. Riskienvalvontatoiminto valvoo liiketoimintayksiköille osoitettujen riskilimiittien noudattamista sekä riskinoton periaatteiden ja ohjeiden noudattamista. Riskienvalvontatoiminto raportoi havainnoistaan luotto- ja riskikomitealle, johtoryhmälle ja yhtiön hallitukselle. Compliance-toiminto vastaa sääntelyn noudattamisen varmistamisesta yhtiön toiminnassa tukemalla toimivaa johtoa ja liiketoimintayksiköitä lainsäädännön, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden soveltamisessa sekä sääntöjen puutteellista noudattamista koskevien riskien tunnistamisessa, hallinnassa ja raportoinnissa.
3. Kolmannen puolustuslinjan muodostaa sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus arvioi konsernin sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta, toimintojen tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä ohjeiden noudattamista tarkastuksin, jotka perustuvat yhtiön hallituksen vuosittain vahvistamaan sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelmaan.

2. Vakavaraisuuden hallinta sekä pääomanhallinta

Alisa Pankin vakavaraisuuden ja pääomanhallinnan tavoitteena on pääoman riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi kaikki toimintansa kannalta merkitykselliset riskit ja näiden pohjalta mitoitaa riskinkantokykynsä vastaamaan kokonaisriskiasemaa. Vakavaraisuuden hallintaprosessilla on keskeinen rooli kokonaisriskiaseman määrittelyssä. Vakavaraisuuden hallintaprosessi perustuu vakavaraisuussääntelyn Pilari I mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten rahoitustaseen korkoriskiin ja liiketoimintariskeihin.

Alisa Pankki seuraa jatkuvasti, että sen pääomat ovat riittävät kattamaan yhtiön kohdistuvat olennaiset riskit. Vakavaraisuuden riittävyyttä ja toiminnan riskejä seurataan kuukausiraportoinnin avulla hallituksessa, ja johtoryhmässä, sekä lisäksi viikkoraportoinnin avulla luotto- ja riskienvalvontatoimikunnassa. Yhtiön hallitus on vahvistanut kokonaisvakavaraisuussuhteelle vähintään 16 prosentin taloudellisen



tavoitteen. Tavoitteena on varmistaa pääomien riittävyys myös suhdanteiden heikentyessä. Pankkien kokonaispääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä Pilari I mukaisesta vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,0 prosenttia sekä luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia. Tilikauden lopussa konsernin kokonaisvakavaraisuussuhde oli 15,2 prosenttia, ylittäen pankkien kokonaispääomavaatimuksen (10,5 prosenttia). Ydinvakavaraisuussuhde oli 12,0 prosenttia.

Tarkempaa tietoa konsernin vakavaraisuudesta on hallituksen toimintakertomuksessa sekä Capital and Risk Management -julkaisussa.

3. Luottoriski

Yhtiön liiketoiminnan luottoriski muodostuu pääasiassa luotonannosta asiakkaille. Luottoriski määritellään tappioriskiksi, joka johtuu siitä, että laina-asiakkaamme ja muut vastapuolet eivät todennäköisesti pysty täyttämään sopimusveloitteitaan, ja että annetut vakuudet eivät kata Alisa Pankin saatavia.

Alisa Pankin toisen toimintavuoden aikana luottokannan kasvu hidastui selvästi edellisvuodesta, ja suhteellinen luottoriskiasema on pysynyt vakaana. Alisa Pankin asiakkaita ovat sekä yksityis- että PK-yrityisasiakkaat. Yhtiö on vertais- ja joukkorahoitustoiminnan päättämisen jälkeen systemaattisesti kohdentanut luotonantoa kohti alemman luottoriskin asiakkuuksia hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden mukaisesti.

Alisa Pankilla on menettelyt ja ohjeet luottoriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, valvontaan ja seurantaan. Yhtiön luottoriskien hallinta perustuu yhtiön hallituksen vahvistamassa riskienhallintapolitiikassa määriteltyyn riskinottohalukkuuteen. Lisäksi yhtiö määrittelee markkina- ja tuotekohtaisissa riskipolitiikoissaan vähimmäiskriteerit velallisille, joille luottoja voidaan myöntää. Luottoriskin hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Alisa Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää.

Alisa Pankki on ottanut käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen EBA/GL/2016/07 mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän. Määritelmää sovelletaan velallisen tasolla. Maksukyvyttömyys tunnistetaan velallisen oleellisten maksuviiveiden perusteella, myöhästymispäivien laskennan mukaisesti tai velallisen epävarman takaisinmaksun perusteella. Kun luotto on viivästynyt yli 90 päivää tai velallinen katsotaan maksukyvyttömäksi, luotto asetetaan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa vaiheeseen kolme. Kaikki vaiheen kolme vastuut eivät kuitenkaan välttämättä ole maksukyvyttömiä. Maksukyvytön

tarkoittaa, että velallisen eräännytynyt luottovelvoite ylittää sekä absoluuttisen ja suhteellisen kynnysarvon ja on 90 perättäistä päivää eräännytynyt.

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

Yli 30 päivää mutta alle 90 päivää maksuviiveellisiä lainasaamia oli koko lainakannasta noin 3,5 (2,6) prosenttia. Yli 90 päivää maksuviiveellisten osuus oli 3,0 (3,6) prosenttia. Vertailukaudella maksukyvyttömistä luotoista suurin osa muodostui ulkomaisista luotoista. Alisa Pankin järjestämättömistä luotoista noin 22% muodostuu ulkomaisista kulutusluotoista, 28% yritysluotoista sekä 50% kotimaisista kulutusluotoista.

Luotonannossa henkilöasiakkaille yhtiö soveltaa tilastollisia luottoriskin arviointimenetelmiä (luottoriskimallit) luottotappioriskin mallintamiseen. Luottoriskimalleilla arvioidaan velallisen odotettu luottotappioriski, jonka perusteella yhtiö luokittelee velalliset sisäisesti viiteen luottoriskiluokkaan. Lisäksi yhtiö arvioi aina velallisen maksuvaran perustuen luotonhakijan vahvistettuihin kuukausituloihin, lainanhoitokuluihin ja arvioon luotonhakijan talouden muista kuluista.

Luotonannossa yrityksille velallisen luottoriski arvioidaan luottopolitiikoissa määritellyn prosessin mukaisen huolellisen luottoanalyysin perusteella. Yhtiö käyttää ulkopuolisista lähteistä kerättyä tietoa arvioidessaan yritysasiakkaiden luottokelpoisuutta ja maksukykyä. Yritysvastuita seurataan koko vastuun elinkaaren ajan. Mikäli vastapuolen taloudellisessa tilanteessa havaitaan merkittäviä muutoksia, otetaan vastapuoli tarkempaan seurantaan.



Riskiluokat

Alisa Pankki luokittelee kaikki asiakkaat riskiluokkiin vastapuolesta saatavilla olevien tietojen pohjalta. Luokittelussa käytetään omaa sisäistä arviota ja ulkopuolisia luottoluokitustietoja. Seuranta on jatkuvaa ja voi johtaa siirtoon riskiluokasta toiseen.

Käytössä olevat riskiluokat on määritelty seuraavasti:

- Riskiluokka 5: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi henkilöasiakkaat ja yritysasiakkaat.
- Riskiluokka 4: Kohtuullisen riskin eriin henkilöasiakkaat ja yritysasiakkaat.
- Riskiluokka 3: Kasvaneen riskin eriin henkilöasiakkaat yritysasiakkaat.
- Riskiluokka 2: Toiseksi korkeimman riskin eriin henkilöasiakkaat ja yritysasiakkaat.
- Riskiluokka 1: Korkeimman riskin eriin katsotaan kuuluviksi henkilöasiakkaat ja yritysasiakkaat sekä maksukyvyttömät asiakkaat. Muut asiakkaat perustuvat pankin sisäiseen arvioon riskiluokasta.

LUOTTOKANTA RISKILUOKITTAIN

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 5	39 092	34 592
Riskiluokka 4	76 912	69 316
Riskiluokka 3	36 895	45 486
Riskiluokka 2	13 513	9 649
Riskiluokka 1	6 454	4 750
Luottokanta	172 866	163 793

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

Keskittymäriskejä hallitaan asetettujen limiittien avulla ja niitä seurataan säännöllisesti osana johdon riskiraporttia. Alisa Pankin lainakanta on henkilöasiakkaisiin painottuvaa muodostuen pääosin maltillisista lainasummista, luotonmyöntöpolitiikan mukainen maksimilainasumma henkilöasiakkaille on 30 000 euroa. Hajautetun asiakaskunnan myötä yksittäisten suurten asiakasriskien merkitys on vähäinen. Tilikauden lopun tilanteessa yhtiöllä oli yksi yritysvastuu, jonka määrä ylitti 10 prosenttia vakavaraisuuslaskennan mukaisista Tier 1 omista varoista. Vastuun vakuutena ovat rahoitetut myyntilaskusaatavat. Kymmenen suurimman lainan osuus kokonaislainakannasta oli 8 prosenttia. Yrityksille myönnetystä rahoituksesta suurimmat toimialat ovat: teollisuus, rakentaminen, sekä kuljetus ja varastointi. Yrityslainakannasta suurin osa on myyntilaskurahoitusta. Maantieteellisesti vastuut ovat jakautuneet Alisa Pankissa seuraavasti:

VASTUU JA KOTIMAA 31.12.2023

1 000 EUROA	Luottokanta	Eräntyneet yli 90 päivää
Yksityishenkilöt Suomi	124 498	2 071
Yritykset ja yhteisöt Suomi	39 942	1 596
Julkisyhteisöt Suomi	1 122	0
Yksityishenkilöt EU maat	7 304	1 424
Yritykset ja yhteisöt EU maat	0	0
Luottokanta yhteensä	172 866	5 091



Alisa Pankilla on aktiivista liiketoimintaa ulkomaisilla markkinoilla, Saksan ja Tanskan markkinoilla. Puolan liiketoiminnoista ja lainakannasta luovuttiin kesällä 2023, mikä vähensi ulkomaisia erääntyneitä vastuita merkittävästi.

VASTUU JA KOTIMAA 31.12.2022

1 000 EUROA	Luottokanta	Erääntyneet yli 90 päivää
Yksityishenkilöt Suomi	126 393	1 060
Yritykset ja yhteisöt Suomi	30 993	781
Yksityishenkilöt EU maat	6 130	4 500
Yritykset ja yhteisöt EU maat	277	239
Luottokanta yhteensä	163 793	6 580

Maksuviiveelliset luotot ja maksuohjelman muutokset

Yhtiön luottohallinnon ohjeessa määritellään toimintamalli maksuviiveellisten asiakkaiden luottojen valvontaan. Maksuviiveellisillä luotoilla tarkoitetaan sitoumuksia, joiden lainapäätöksen takaisinmaksu on erääntynyt enemmän kuin 15 päivää.

Henkilöasiakkaiden luotonannossa yhtiön pyrkimyksenä on avustaa asiakkaita taloudellisten vaikeuksien ehkäisemisessä. Henkilöasiakkaille voidaan tarjota lyhennysvapaita ja maksuohjelman muutoksia.

Luotonannossa yrityksille pyritään löytämään ratkaisuja hyvissä ajoin ennen kuin asiakkaan mahdolliset taloudelliset vaikeudet vaikuttavat luoton takaisinmaksukykyyn. Luotonantoa ja luotonvalvontaa ohjaa yhtiön luottoriskin hallintaa ja luottoriskistrategiaa koskeva politiikka.

Yhtiössä seurataan maksuviiveellisiä luottoja säännöllisesti ja niistä raportoidaan yhtiön johdolle ja hallitukselle. Seurantaan nousevat myös sellaiset lainasaamiset, joissa asiakkaalla on merkittäviä taloudellisia vaikeuksia takaisinmaksun täyttämiseksi. Seurannan tarkoituksena on havaita maksuviiveelliset luotot tai ongelmaluotoiksi muodostuvat luotot mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

Vakuudet

Alisa Pankin henkilöasiakkaille myöntämät luotot ovat lähes poikkeuksetta vakuudettomia. Yritysluotonannossa luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja takauksia. Vakuuksia otetaan vastuulle takaisinmaksun turvaamiseksi. Lisäksi yritysluotonannossa riskiä turvataan

usein myös sopimalla asiakkaan kanssa henkilötakauksesta. Hyväksyttävien vakuuksien arvioinnissa ja hallinnassa käytettävien käytänteiden ja prosessien keskeiset piirteet on määritetty yritysrahoituksen luottopolitiikan ohjeissa. Saadut vakuudet on esitetty konsernin liitetiedossa K29.

Luottoriskin huomioiminen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa sovelletaan yhtiössä jaksotettuun hankintamenuun arvostettaviin rahoitusvaroihin, joista merkittävin erä on lainasaatavat asiakkailta. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta toteutetaan lainatasolla kuukausittain. Laskennassa kullekin luotolle lasketaan kuukausittain odotettavissa oleva luottotappio perustuen maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttaman tappion määrään (LGD).

Arvioitaessa onko lainasaatavaan liittyvä luottoriski kasvanut merkittävästi, tarkastellaan rahoitusvaran odotettavissa olevana voimassaoloaikana toteutuvien laiminlyöntien riskin muutosta. Tätä arviointia tehtäessä verrataan toisiinsa rahoitusvaraan kohdistuvan laiminlyönnin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusvaraan kohdistuvan laiminlyönnin riskiä luotonmyöntöhetkellä. Luottoriskin merkittävä kasvu johtaa lainan siirtämiseen vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin merkittävä kasvu voi johtua esimerkiksi lainasaatavan maksusuoritusten viivästyneisyydestä yli 30 päivää muusta kuin teknisestä syystä, tai muutoksista vastapuolen taloudellisessa asemassa, kuten luottokelpoisuuden ja taloudellisen aseman oleellisesta huonontumisesta.

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. Lainanhoitojoustollinen luotto siirtyy vaiheeseen 3, kun pankki arvioi velallisen maksukyvyttömäksi.

Mikäli asiakkaalla havaitaan selkeitä viitteitä epävarmasta takaisinmaksusta, voidaan harkintaan perustuen luotto siirtää suoraan vaiheesta 1 vaiheeseen 3. Seuraavassa taulukossa esitetään yhtiön lainakannan jakauma vaiheisiin 1-3 riskiluokittain. Riskiluokka 5 edustaa matalinta luottotappioriskiä, riskiluokka 1 korkeinta luottotappioriskiä.



ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE RISKILUOKITTAIN 31.12.2023

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

ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE RISKILUOKITTAIN 31.12.2022

31.12.2022	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Laina- saamiset 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 julkisyhteisöltä	149 221	2 575	2 861	154 656

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on kuvattu tarkemmin liitteessä K1 Konsernitilinpäätöksen laadintaperiaatteet. Lisätietoa odotettavissa olevien luottotappioiden muodostumisesta tilikaudella on esitetty liitteessä K11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot.

4. Likviditeettiriski

Likviditeettiriski voidaan määritellä tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään erääntyviä maksuvelvoitteitaan. Yhtiön suurimmat likviditeettiriskit nousevat otto- ja antolainauksen volyyymien ja maturiteettien eroista.

Alisa Pankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille, ja että rahoituksen lähteet ovat riittävän hajautettuja. Pankki on pyrkinyt monipuolistamaan talletuskanavia keskittymäriskien vähentämiseksi; avasimme säästötilituotteen Euroopan johtavassa talletusvertailuportaalilla Raisinissa Saksassa ja Alankomaissa. Näiden tilien osuus kokonaistalletuskannasta oli 18% tilikauden lopussa. Yli 85 prosenttia talletuskannasta oli talletussuojan piirissä.

Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Yhtiön pitkän aikavälin likviditeetin hallintaa tehdään ensisijaisesti osana strategista suunnittelua ja budjetointia. Estimoidut lainavolyymit, allokoituna eri maturiteetin lainoihin, on perustana tarvittavaan rahoituksen tasoon, jaoteltuna pitkäaikaiseen rahoitukseen ja vakaaseen talletuskantaan, sekä oman pääoman määrään.

Likviditeetin hallintaan sisältyy myös likviditeettireservin hallinta. Tällä varmistetaan, että yhtiöllä on riittävästi likvidejä varoja käytettävissä kattamaan eri liiketoimintojen edellyttämät tarpeet. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa vähintään ennustetut nettoulosvirtaukset stressatussa skenaariossa, jossa talletuksia virtaa ulos, sekä uutta rahoitusta ei ole saatavilla.

Oheisessa yhtiön rahoitusvarojen ja velkojen maturiteettijakaumassa on esitetty sopimusperusteiset rahavirrat sisältäen pääomat sekä korot. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.

Likviditeetin vaadittava taso määräytyy yhtiön hallituksen likvideille varoille asettamien limiittien perusteella. Likviditeetin riittävyttä seurataan ja hallitaan muun muassa seuraavien indikaattorien avulla: saatavien ja velkojen maturiteettierot, talletusten keskittymät, talletusten ulosvirtaus, LCR- ja NSFR-tunnusluvut sekä rahoituksen kustannuksen kasvu. Likviditeetin indikaattoreita seurataan jatkuvasti ja niistä raportoidaan vähintään kuukausittain johtoryhmälle ja hallitukselle osana riskiraportointia. Yhtiö varautuu tulevien velkojen takaisinmaksuun rajoittamalla tarvittaessa uuslainanantoa ja varmistaa näin likviditeettiaseman. Yhtiön likviditeetti on pysynyt vuoden 2023 aikana vakaana.

Alisa Pankissa ei ole johdannaisvastuita eikä vakuusvaatimuksia.



Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
31.12.2023						
Varat						
Käteiset varat	129 364					129 364
Saamiset luottolaitoksilta	5 461					5 461
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	29 730	5 576	72 982	47 535	17 042	172 866
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	204 192	47 406	17 267	0	0	268 864
Vuokrasopimusvelat	40	122	342			503
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	110		6 100			6 210
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	5 647					5 647
31.12.2022						
Varat						
Käteiset varat	118 028					118 028
Saamiset luottolaitoksilta	8 441					8 441
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 233	7 044	61 683	46 831	14 002	163 793
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	197 863	19 335	31 059	0	0	248 257
Vuokrasopimusvelat	111					111
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	203		6 100			6 203
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	1 455					1 455

Likviditeettiriskiä mitataan likviditeettipuskurivaateen (LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (NSFR) avulla. Lisäksi seurataan edellä mainittuja likviditeetin indikaattoreiden kehitystä, kuten talletusten määrää, rahoituksen kustannusta ja maturiteettieroja. Konsernin maksuvalmius (LCR) oli erittäin hyvällä tasolla ollen vuoden 2023 lopussa 689 %. Pysyvän varainhankinnan tunnusluku (NSFR) oli vuoden 2023 lopussa 199,9 %. Yhtiön sisäinen riskilimiitti LCR- ja NSFR-tunnusluvuille on 130 %. Sääntelyn vaatima raja on 100 %. LCR ja NSFR tunnuslukujen kehitys on kuluneen vuoden aikana ollut vakaata ja ennustettavaa.

5. Markkinariski

Markkinariski muodostuu rahoitustaseen korkoriskistä sekä valuuttariskistä. Rahoitustase koostuu anto- ja ottolainaukseen liittyvistä tase- ja taseen ulkopuolisista eristä sekä likviditeettireservistä. Alisa Pankki ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarjoituksessa. Osakkeiden hintariskin herkkyyksianalyysiä ei ole esitetty, koska sillä ei ole vaikutusta yhtiön taloudelliseen asemaan.

Valuuttamääräiset riskit pidetään maltillisella tasolla, jotta kurssiliikkeistä ei aiheutuisi oleellisia taloudellisia tappioita tai riskikesittyymiä. Suurimmat valuuttapositiot 31.12.2023 olivat: SEK (Ruotsin kruunu) 0,26 miljoonaa euroa, sekä DKK (Tanskan kruunu) 1,4 miljoonaa euroa. Valuuttojen -10 % kurssilasku aiheuttaisi yhtiölle 0,17 miljoonan euron taloudellisen tappion.

Kyseisten valuuttojen korrelaatio euron kurssin kanssa on suhteellisen korkea, mikä vähentää riskiä. Netto-lainakannasta 99 % oli euromääräistä lainaa. Muista tase-eristä ei aiheudu yritykselle oleellisia valuuttakurssiriskejä.

Korkoriski

Korkoriskiä muodostuu pankin rahoitustaseen varojen ja velkojen korkosidonnaisuuksien ja maturiteettien eroista markkinakorkojen muuttuessa. Markkinakorkojen muutokset vaikuttavat pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien käypään arvoon (nettonykyarvoriski) ja korkokatteeseen (tutoriski). Yhtiöllä ei ole tilikauden päättyessä sijoitussalkun arvopapereita, joiden arvostukseen markkinakorkojen muutokset voisivat vaikuttaa.

Yhtiön tavoitteena on tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteen ennakoimattomia vaihteluita. Anto- ja ottolainauksen hinnoittelu on keskeinen tekijä yhtiön korkokatteen ja -riskin kehityksen kannalta. Yhtiöllä on kiinteäkorkoisia pitkäaikaisia luottoja tällä hetkellä alle viidesosa luottokannasta, ja osuus laskee jatkuvasti. Uusi luotonanto on pääosin vaihtuvakorkoista ja sidottu 3 kuukauden euriboriin.



TASEEN KORKOSIDONNAISUUDET 31.12.2023

1 000 EUROA	Yön-yli/ ei sidonnai- suutta	3 M Euribor	6-12 M Euribor	Kiinteä- korkoinen, maturiteetti alle 12 kk	Kiinteä- korkoinen, maturiteetti yli 12 kk	Yhteensä
Saamiset						
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankilta	134 825	-	-	-	-	134 825
Saamiset yleisöltä	-	107 368	6 298	27 705	25 511	166 882
Velat						
Velat yleisölle, käyttelytilit	168 767	-	-	-	-	168 767
Velat yleisölle, määräaikaistalletukset	-	-	-	82 831	17 267	100 097
Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	-	6 210	6 210

Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti johtoryhmälle ja hallitukselle. Korkoriskiä seurataan ja mitataan säännöllisesti hallituksen asettamien korkoriskilimiittien avulla sekä arvioimalla korkoshokkien vaikutuksia oman pääoman taloudelliseen arvoon ja korkokatteeseen. Tilikauden lopun tilanteessa 31.12.2023 korkoriskin herkkyyks suhteessa omiin varoihin oli seuraava: Mikäli korkotaso nousisi kahden prosenttiyksikön verran, yhtiön omien varojen taloudellinen arvo nousisi positiivisen tuloskehityksen myötä 1,9 prosenttia. Mikäli korkotaso laskisi kahden prosenttiyksikön verran, omien varojen taloudellinen arvo laskisi 2,3 prosenttia. Mikäli korot nousisivat kaksi prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositasona korkokatteeseen n. +1,3 miljoonaa euroa. Mikäli korot laskisivat kaksi prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositasona korkokatteeseen n. -1,3 miljoonaa euroa. Alla oleva taulukko esittää Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) määrittämät standardiskenaariot korkoriskin muutosherkkyyksistä.

KORKOHERKKYYSANALYYSI, VAIKUTUS OMIEN VAROJEN NYKYARVOON

1 000 EUROA	31.12.2023
Kaikki korot nousevat 200 b.p.	430
Kaikki korot laskevat 200 b.p.	-507
Lyhyet korot laskevat 250 b.p. ja pitkät korot nousevat 100 b.p.	-390
Lyhyet korot nousevat 250 b.p. ja pitkä korot laskevat 100 b.p.	338
Lyhyet korot nousevat 250 b.p.	421
Lyhyet korot laskevat 250 b.p.	12

Enemmän korkoriskin tiedonantovelvollisuuksista (Pilari III) käsitellään konsernin Capital and Risk Management Report -dokumentissa.

6. Operatiivinen riski

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan suoraa tai epäsuoraa taloudellista tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista; järjestelmistä, henkilöstöstä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sekä sääntöjenmukaisuus- ja tietoturvariskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin.

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain operatiivisten riskien hallinnan periaatteet. Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön päätavoite on hallinnoida maineriskiä ja varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus sekä sääntelyn noudattaminen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että yhtiön arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Jokainen työntekijä vastaa operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle.



Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön määrämuotoisella hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

Operatiivisten riskien seurantaa, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienvalvonnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiyöiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, joiden pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön.

7. Vastuullisuus

Alisa Pankki on 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. Alisa Pankki edellyttää, että sen liiketoimintayksiköt ja henkilöstö ymmärtävät hyvin sovellettavat lait, määräykset ja standardit ja noudattavat niitä tiukasti kaikilla markkinoilla ja lainkäyttöalueilla, joilla Alisa Pankki toimii.

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

Asiakastyytyväisyys on avainasemassa ja Alisa Pankki pyrkii viestimään asiakkailleen selkeästi ja ymmärrettävästi. Henkilö- ja yritysasiakasluotonannossa pyritään löytämään yhdessä asiakkaiden kanssa sopivia ratkaisuja taloudellisten vaikeuksien eteen sattuessa. Alisa Pankissa pyritään huolehtimaan asiakkaiden maksukyvyn säilymisestä tarjoamalla maksuohjelman muutoksia tai muita tarvittavia joustoja lainan takaisinmaksuun.



Tuloslaskelman liitetiedot

K3. KORKOKATE

1 000 EUROA	2023	2022
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	4 067	480
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16 004	10 622
Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä yhteensä	20 071	11 101
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	0	-219
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 803	-1 520
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-495	-283
Muut korkokulut	-16	-25
Korkokulut yhteensä	-5 314	-2 048
Korkokate yhteensä	14 757	9 053

K4. NETTOPALKKIOTUOTOT

1 000 EUROA	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	2 014	1 615
Vertaislainoista	951	2 161
Muut palkkiot	215	108
Palkkiotuotot yhteensä	3 180	3 885
Palkkiokulut	2023	2022
Luotonannosta	-1 266	-1 024
Vertaislainoista	0	-1 108
Muut palkkiokulut	-129	-242
Palkkiokulut yhteensä	-1 395	-2 374
Palkkiotuottojen tuloutusajankohta	2023	2022
Palvelut luovutettu yhtenä ajankohtana	918	1 062
Palvelut luovutettu ajan kuluessa	2 263	2 822
Yhteensä	3 180	3 885

**K5. SIOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT**

1 000 EUROA	2023	2022
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista/-veloista	0	-118
Valuuttakurssivoitot ja -tappiot	32	-232
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	32	-349

2023

Sijoitustoiminnan nettotuotot lajeittain	Myyntivoitot ja -tappiot	Käyvän arvon muutokset	Yhteensä
Osakkeista ja johdannaisista	0	0	0
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0	0	0
Valuuttakurssivoitot ja -tappiot	32	0	32
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	32	0	32

2022

Sijoitustoiminnan nettotuotot lajeittain	Myyntivoitot ja -tappiot	Käyvän arvon muutokset	Yhteensä
Osakkeista ja johdannaisista	-118	0	-118
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-118	0	-118
Valuuttakurssivoitot ja -tappiot	-232	0	-232
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	-349	0	-349

**K6. LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT**

1 000 EUROA	2023	2022
Tytäryhtiön myyntivoitto	115	0
Muut tuotot	11	24
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	126	24

K7. HENKILÖSTÖKULUT

1 000 EUROA	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-5 271	-4 791
Eläkekulut	-689	-624
Muut henkilösivukulut	-115	-235
Osakeperusteiset maksut	-15	-51
Henkilöstökulujen aktivointi	609	323
Henkilöstökulut yhteensä	-5 481	-5 378

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana	81	80
--------------------------------------------------------	----	----

Hallituksen palkat ja palkkiot	2023	2022
Markku Pohjola Alisa Pankki Oyj, hallituksen pj. 2.4.2022 alkaen	-75	-40
Karri Haaparinne Fellow Finance Oyj, hallituksen jäsen 1.4.2022 saakka	0	-8
Lea Keinänen Alisa Pankki Oyj, hallituksen jäsen 2.4.2022 alkaen	-49	-27
Kai Myllyneva Fellow Finance Oyj, hallituksen pj. 1.4.2023 saakka Alisa Pankki Oyj, hallituksen jäsen 2.4.2022 alkaen	-10	-37
Jorma Pirinen Alisa Pankki Oyj, hallituksen jäsen 20.4.2023 saakka	-49	-29
Teuvo Salminen Alisa Pankki Oyj, hallituksen jäsen 2.4.2022 alkaen	-60	-32
Michael Schönach Fellow Finance Oyj, hallituksen jäsen 1.4.2022 saakka	0	-8
Harri Tilev Fellow Finance Oyj, hallituksen jäsen 1.4.2022 saakka	0	-8
Tero Weckroth Fellow Finance Oyj, hallituksen jäsen 1.4.2022 saakka Alisa Pankki Oyj, hallituksen jäsen 2.4.2022 alkaen	-49	-35
Sami Honkonen Alisa Pankki Oyj, hallituksen jäsen 20.4.2023 alkaen	-39	
Johanna Lamminen Alisa Pankki Oyj, hallituksen jäsen 20.4.2023 alkaen	-39	
Hallituksen palkat ja palkkiot yhteensä	-369	-223
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-183	-125
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot yhteensä	-183	-125
Konsernin johtoryhmän palkat ja palkkiot	2023	2022
Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	-911	-573
Osakeperusteiset maksut	0	-33
Konsernin johtoryhmän palkat ja palkkiot yhteensä	-911	-606



Konsernin johtoryhmälle ei maksettu tilikaudella työsuhteen päättymisen jälkeisiä, irtisanomisen yhteydessä suositettavia tai muita pitkäaikaisia etuuksia.

Osakepalkkiojärjestelmä

Alisa Pankki Oyj:ssä on voimassa konsernin avainhenkilöille kaksi osakepohjaista kannustinjärjestelmä, joihin konserni on tilikaudella soveltanut IFRS 2 Osakeperusteiset maksut –standardin vaatimuksia. Vuonna 2022 käyttöön otettu osakepalkkiojärjestelmä korvaa ennen fuusiota käytössä olleet optio-ohjelmat. Toinen osakepalkkiojärjestelmä lanseerattiin vuonna 2023. Tarkoituksena on yhdistää omistajien, johdon ja henkilöstön tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä, sekä sitouttaa osallistujat yhtiöön ja tarjota heille kilpailukykyiset yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuvat kannustinjärjestelmät, jotka tukevat Alisa Pankin strategiaa.

2022A & 2022B

Arvonnousuperusteisessa osakepalkkiojärjestelmässä 2022 on yksi ansaintajakso, joka alkoi 4.7.2022 ja päättyy 31.3.2024. Sen kohderyhmään kuuluu noin 14 avainhenkilöä sisältäen johtoryhmän jäseniä. Järjestelmässä kohderyhmällä on mahdollista ansaita osakepalkkiota Alisa Pankki Oyj:n osakkeen arvonnousun perusteella. Yksi osakeyksikkö oikeuttaa yhden osakkeen arvonnousuun. Osakeyksiköt on jaettu lajeihin 2022A (noin 650 000 kappaletta) ja 2022B (noin 2 500 000 kappaletta). Osakkeen arvonnousua mitataan lähtötasolta 1,27 euroa (2022A) ja 0,63 euroa (2022B).

Osakeyksiköille kertynyt arvonnousu muunnetaan ansaintajakson päätyttyä Alisa Pankin osakkeiksi ja mahdolliset palkkiot maksetaan finanssialaa koskevan lainsäädännön mukaan lykättynä ansaintajakson päättymisen jälkeen kahdessa yhtä suuressa erässä, huhtikuussa 2025 ja huhtikuussa 2026. Palkkioerien maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin avainhenkilö ei voi luovuttaa palkkiona maksettuja osakkeita. Palkkiot maksetaan osittain Alisa Pankki Oyj:n osakkeina ja osittain rahana. Palkkioiden rahoosuuksilla katetaan palkkioista osallistujille aiheutuvia veroja ja lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja. Jos osallistujan työ- tai johtajasopimus päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta.

PSP 2023

Yhtiön hallitus päätti 17.1.2023 uudesta konsernin avainhenkilöiden osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä. Tässä suoriteperusteisessa osakepalkkiojärjestelmässä on kolme ansaintajaksoa, jotka kattavat tilikaudet 2023, 2024-2025 ja 2025-2026. Kohderyhmän on mahdollista ansaita Alisa Pankki Oyj:n osakkeita suoriutumisen perusteella. Hallitus päättää järjestelmän ansaintakriteerit ja niiden tavoitteet ansaintajakson alussa. Järjestelmän mahdolliset palkkiot maksetaan finanssialaa koskevan lainsäädännön mukaan viivästetysti siten, että palkkiot maksetaan osallistujille ansaintajakson päättymisen jälkeen noin neljän tai viiden vuoden kuluessa viidessä erässä. Palkkioerien maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin avainhenkilö ei voi luovuttaa palkkiona maksettuja osakkeita. Ansaintajaksolla 2023 palkkiot perustuivat konsernin vuoden 2023 tulokseen, strategisten hankkeiden toteutukseen, asiakastytyväisyyteen (NPS) sekä asetettuihin henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Ansaintajaksolta 2023 maksettavien palkkioiden arvo voi vastata yhteensä enintään 2 000 000 Alisa Pankki Oyj:n osaketta sisältäen myös mahdollisen rahana maksettava osuuden. Ansaintajaksolla 2023 kohderyhmään kuului noin 11 avainhenkilöä mukaan lukien toimitusjohtaja ja muut johtoryhmän jäsenet.

Johtoryhmän jäsenen on omistettava vähintään 50 prosenttia maksettujen netto-osakkeiden määrästä, kunnes hänen osakeomistuksensa arvo yhtiössä yhteensä vastaa 50 prosentin osuutta hänen bruttovuosipalkkansa arvosta. Vastaavasti toimitusjohtajan on omistettava vähintään 50 prosenttia maksettujen netto-osakkeiden määrästä, kunnes hänen osakeomistuksensa arvo yhtiössä yhteensä vastaa hänen bruttovuosipalkkansa arvoa. Nämä osakemäärät on omistettava niin kauan kuin henkilön jäsenyys johtoryhmässä tai asema toimitusjohtajana jatkuu.



2023

OHJELMA	2022A	2022B	PSP 2023
TYYPPI	SAR	SAR	Osake
Instrumentti	2022A	2022B	PSP 2023
Osakkeiden maksimimäärä	646 925	2 533 701	2 000 000
Myöntämispäivä	4.7.2022	4.7.2022	17.1.2023
Ansaintajakson alkamispäivä	1.4.2022	1.4.2022	1.1.2023
Ansaintajakson päättymispäivä	31.3.2024	31.3.2024	31.12.2023
Vapautumispäivä	30.4.2025	30.4.2025	30.6.2025
	30.4.2026	30.4.2026	30.6.2026
			30.6.2027
			30.6.2028
			30.6.2029
			Tulos, strategiset projektit, NPS, henkilökohtainen suoritus
Oikeuden syntymisehdot	Osakkeen arvonnousu	Osakkeen arvonnousu	Tulos, strategiset projektit, NPS, henkilökohtainen suoritus
	Työsuhde ansaintajakson päättymiseen asti	Työsuhde ansaintajakson päättymiseen asti	Työsuhde ansaintajakson päättymiseen asti
Enimmäisvoimassaoloaika, vuosia	4,1	4,1	6,5
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	2,3	2,3	5,5
Henkilöitä tilikauden päättyessä	5	8	9
Toteutustapa	Käteinen & osake	Käteinen & osake	Käteinen & osake
Muutokset kauden aikana	2022A	2022B	PSP 2023
Tilikauden alussa ulkona olleet	646 925	2 204 323	
Muutokset kauden aikana			
Kaudella myönnetty			1 980 000
Kaudella menetetyt	0	212 456	280 000
Kauden lopussa ulkona olevat	646 925	1 991 865	1 700 000
Pidätetty kauden lopussa	0	541 836	300 000

2022

	2022A	2022B
	SAR	SAR
	2022A	2022B
	646 925	2 533 701
	4.7.2022	4.7.2022
	1.4.2022	1.4.2022
	31.3.2024	31.3.2024
	30.4.2025	30.4.2025
	30.4.2026	30.4.2026
	Osakkeen arvonnousu	Osakkeen arvonnousu
	Työsuhde ansaintajakson päättymiseen asti	Työsuhde ansaintajakson päättymiseen asti
	4,1	4,1
	3,3	3,3
	5	10
	Käteinen & Osake	Käteinen & Osake
	2022A	2022B
	0	0
	646 925	2 533 701
	0	329 378
	646 925	2 204 323
	0	329 378



KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Osakeperusteisten kannustimien käypä arvo on määritetty myöntämispäivänä ja käypä arvo kirjataan kuluksi oikeuden syntymiseen asti. Kauden aikana myönnettyjen osakeperusteisten kannustimien hinnoittelu määräytyi seuraavien syöttötietojen perusteella ja sillä oli seuraava vaikutus:

Kauden aikana myönnettyjen instrumenttien arvostusparametrit	2023	2022
Osakekurssi myöntämishetkellä, €	0,38	0,42
Osakekurssi tilikauden lopussa, €	0,17	0,36
Riskitön korko, %	0 %	0 %
Odotetut osingot, €	0	0
Käypä arvo, €	0	0
Ohjelmien vaikutus tilikauden tulokseen ja taseeseen:	2023	2022
Tilikauden kulut, osakeperusteiset maksut, 1000€	15	-51
Tilikauden kulut, osakeperusteiset maksut, omaan pääomaan kirjatut	101	27
Velka osakeperusteisista maksuista 31.12, 1000€	0	0

Vanhojen 2018 ja 2019 ohjelmien virheellisesti taseessa olevat kertymät sekä 2022 B ohjelman kertymän korjaus kirjattiin pois taseesta kertyneitä voittovaroja vasten. Näiden yhteisvaikutus oli 116 teuroa.

**K8. MUUT HALLINTOKULUT**

1 000 EUROA	2023	2022
Toimistokulut	-383	-208
IT ja infokulut	-1 926	-1 464
Edustuskulut	-7	-21
Matkakulut	-19	-18
Autokulut	-41	-11
Muut henkilösivukulut	-123	-215
Markkinointikulut	-129	-131
Pankkikulut	-112	-75
Ulkopuoliset palvelut	-1 764	-2 339
Muut kulut	-9	-3
Muut hallintokulut yhteensä	-4 513	-4 487

Tilintarkastajan palkkiot	2023	2022
Tilintarkastus	-163	-156
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	-3	-70
Muut palvelut	-22	-11
Tilintarkastajan palkkiot yhteensä	-189	-237

K9. POISTOT JA ARVONALENTUMISET

1 000 EUROA	2023	2022
Aineettomat hyödykkeet	-675	-541
Aineelliset hyödykkeet	-9	-32
Käyttöoikeusomaisuus	-147	-119
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-831	-691

Konsernilla ei ole ollut tilikauden aikana toteutuneita käyttöomaisuuden arvonalentumisia.

K10. LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

1 000 EUROA	2023	2022
Viranomaismaksut	-271	-369
Vuokrakulut	-76	-108
Muut operatiiviset kulut	-226	-568
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-572	-1 046

**K11. LOPULLISET JA ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT**

1 000 EUROA	2023	2022
Lopulliset luottotappiot saamisista		
Lopulliset luottotappiot tilikauden aikana myönnettyistä luotoista	-320	-377
Lopulliset luottotappiot ennen tilikauden alkua myönnettyistä luotoista	-6 402	-3 562
Lopulliset luottotappiot saamisista yhteensä	-6 722	-3 939
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos	1 723	-4 382
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-4 999	-8 321

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa oleviin luottotappioihin 0,5 miljoonan euron yritysluottokantaan kohdistuva harkinnanvarainen varaus. Tilinpäätöksen 31.12.2023 odotettavissa olevien luottotappioiden varaukseen sisältyy yhteensä 0,9 miljoonaa euroa johdon harkinnanvaraisia varauksien korotuksia. Harkinnanvaraiset varaukset kohdistetaan yksittäisille sopimuksille ja koskevat yritysasiakkaille myönnettyjä lainoja.

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

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

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



Lainasaamisten siirtymät vaiheittain

Seuraavat täsmäytyslaskelmat kuvaavat lainasaamisten siirtymiä ja muutoksia tilikauden aikana.

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

	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 tilikauden aikana. Taulukoissa esitetään tappiota koskevan vähennyserän alku- ja loppusaldon välinen täsmäytyslaskelma.

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Luottotappiovaraus lainasaamisista 1.1.2023	1 825	1 673	5 639	9 137
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-84	789	0	705
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-642	0	1 998	1 356
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	5	-113	0	-109
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-109	233	125
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	0	-15	-14
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	2	-6	-4
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	2 917	25	268	3 210
Laskentamallin muutoksien vaikutus	0	0	0	0
Luottoriskistä aiheutuva muutos	-348	-480	462	-366
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-1 530	-105	-2 864	-4 499
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-673	-1 236	-1 646	-3 555
Luottotappiovaraus lainasaamisista 31.12.2023	1 469	444	4 071	5 984
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Luottotappiovaraus lainasaamisista 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
Laskentamallin muutoksien vaikutus	76	195	312	583
Luottoriskistä aiheutuva muutos	-409	373	495	458
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-960	-7	-477	-1 444
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-63	-406	-1 110	-1 579
Luottotappiovaraus lainasaamisista 31.12.2022	1 825	1 673	5 639	9 137



Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovellettavan makrotalousmallin oletukset

Seuraava taulukko esittää yhtiön raportointikauden ECL-laskennassa sovellettavat keskeiset makrotalousmallit skenaarioineen sekä skenaarioiden painotuksessa huomioidut todennäköisyydet. Yhtiön soveltama merkittävin makrotalousmalli perustuu bruttokansantuotteen kehitykselle.

MAKROEKONOMISET KEHITYSSKENAARIOT	Skenaarioiden painotukset	Bruttokansantuote %				
		2023	2024	2025	2026	2027
Positiivinen	20,00 %	1,1	2,3	2,6	2,8	2,9
Perusskenaario	60,00 %	-0,1	1,0	1,3	1,5	1,6
Negatiivinen	20,00 %	-1,4	-0,2	0,1	0,3	0,4

Yhtiö on negatiivisessa skenaariossa arvioinut tilannetta, jossa Ukrainan sota vaikuttaa negatiivisesti makrotalouden kehitykseen merkittävästi vielä vuosien 2024 ja 2025 aikana heijastuen näin myös bruttokansantuotteen kehittymiseen. Yhtiö arvioi tämän kehityskulun toteutumistodennäköisyyden olevan kuitenkin suhteellisen pieni.

ODOTETTAVISSA OLEVIA LUOTTOTAPPIOIDEN HERKKYYSANALYYSI

Taulukossa esitetään ECL-luottotappiovarauksen herkkyyshanalyysi eri skenaarioiden välillä.

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT ERI SKENAARIOISSA	2023	2022
Positiivinen	5 692	9 105
Perusskenaario	5 715	9 137
Negatiivinen	5 738	9 170

**K12. TULOVEROT**

1 000 EUROA	2023	2022
Tuloverot	1	-13
Laskennallinen verosaaminen	2	-888
Aikaisempien tilikausien verot	0	0
Tuloverot yhteensä	3	-901

Verokannan täsmäytys	2023	2022
Tulos ennen veroja	303	-9 684
Vero laskettuna emoyhtiön verokannalla 20%	-61	1 937
Aikaisempien tilikausien vero	1	0
Ulkomaisten tytäryhtiöiden poikkeavat verokannat	-2	-51
Vähennyskelvottomat menot	2	-11
Edellisten tilikausien laskennallisten verojen muutos	0	-925
Kirjaamattomat laskennalliset verosaamiset tappioista	0	-1 937
Hyöty aiemmin kirjaamattomista laskennallisista verosaamisista	61	0
Muut erät	2	86
Verokulu tuloslaskelmassa	3	-901

LASKENNALLISTEN VEROSAAMISTEN ERITTELY

1 000 EUROA	1.1.2023	Kirjattu tuloslaskelmaan	Kirjattu taseeseen	31.12.2023
Vuokrasopimukset	2	1		3
Osakeperusteiset maksut	78		-78	0
Muut oikaisut	51		-51	0
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	129	1	-129	3

	1.1.2022	Kirjattu tuloslaskelmaan	31.12.2022
Vuokrasopimukset	1	1	2
Osakeperusteiset maksut	68	10	78
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	925	-925	0
Muut oikaisut	38	13	51
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 032	-901	129

	31.12.2023	31.12.2022
Laskennalliset verosaamiset käyttöoikeusomaisuuseristä (vuokrasopimukset)	101	99
Laskennalliset verovelat käyttöoikeusomaisuuseristä (vuokrasopimukset)	22	22

**K13. OSAKEKOHTAINEN TULOS**

1 000 EUROA	2023	2022
Yhtiön osakkeenomistajille kuuluva voitto (tappio)	306	-10 585
Painotettu keskiarvo osakemäärästä*	88 332 182	77 009 574
Osakepohjaisten kannustinohjelmien optio-oikeudet	4 338 789	2 851 248
Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa	0,00	-0,14
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, euroa**	0,00	-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.

** Osakepalkkiojärjestelyillä ei ole laimentavaa vaikutusta yhtiön tuloksen ollessa tappiollinen.

Laimentamaton osakekohtainen tulos lasketaan jakamalla emoyrityksen osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos tilikauden aikana ulkona olevien osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä pois lukien konsernin kauden aikana hankkimat ja hallussa pitämät omat osakkeet. Laimennusvaikutuksella osakekohtaista tulosta laskettaessa oikaistaan laimentamatonta osakekohtaista tulosta laskettaessa käytettäviä lukuja, jotta otetaan huomioon laimentaviin potentiaalisiin kantaosakkeisiin liittyvien mahdollisten tulosvaikutteisten erien vaikutus verojen jälkeen ja niiden kantaosakkeiden lukumäärän painotettu keskiarvo, jotka olisivat lisäksi olleet ulkona, jos kaikki laimentavat potentiaaliset kantaosakkeet olisi vaihdettu osakkeisiin.

**K14. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU JA KÄYVÄT ARVOT****1 000 EUROA****31.12.2023**

Varat	Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat		Käypä arvo	Luokittelu- taso
		Yhteensä		
Käteiset varat	129 364	129 364	129 364	1
Saamiset luottolaitoksilta	5 461	5 461	5 461	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	166 882	166 882	166 882	2
Yhteensä	301 707	301 707	301 707	

Velat	Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat		Käypä arvo	Luokittelu- taso
		Yhteensä		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	268 864	268 864	268 864	2
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 210	6 210	6 210	2
Yhteensä	275 074	275 074	275 074	

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä muodostuvat pääosin vaihtuvakorkoisista sopimuksista, joiden maturiteetti on verrattain lyhyt. Käypä arvo ei siten eroa olennaisesti jaksotetusta hankintamenoista.

31.12.2022

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

Velat	Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat		Käypä arvo	Luokittelu- taso
		Yhteensä		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	246 810	246 810	246 810	2
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 203	6 203	6 203	2
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 turvaututaan mahdollisimman vähän yrityskohtaisiin arvioihin. Jos kaikki instrumentin käyvän arvon määrittämiseen tarvittavat merkittävät syöttötiedot ovat havainnoitavissa, instrumentti luokitellaan tasolle 2.

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

K15. KÄTEISET VARAT**1 000 EUROA****31.12.2023****31.12.2022**

Suomen Pankin tili	129 364	118 028
Käteiset varat yhteensä	129 364	118 028

K16. SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**1 000 EUROA****31.12.2023****31.12.2022**

Vaadittaessa maksettavat	2 861	5 941
Vähimmäisvarantalletus Suomen Pankkiin	2 600	2 500
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	5 461	8 441

K17. SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ**1 000 EUROA****31.12.2023****31.12.2022**

Yritykset ja yhteisöt	38 640	30 253
Julkisyhteisöt	1 122	
Kotitaloudet	121 676	122 449
Ulkomaat	5 444	1 954
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	166 882	154 656

**K18. AINEETTOMAT HYÖDYKKEET 2023**

1 000 EUROA	Liikearvo	IT-ohjelmistojen kehitys	Asiakas-sopimukset	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	5 957	3 866	240	121	10 184
Siirrot erien välillä		121		-121	0
Lisäykset	0	687		0	687
Hankintameno ennen poistoja	5 957	4 674	240	0	10 871
Kertyneet poistot tilikauden alussa	0	-1 913	-24	-91	-2 027
Tilikauden poistot	0	-627	-48	0	-675
Siirrot erien välillä		-91		91	0
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	0	-2 631	-72	0	-2 702
Hankintameno tilikauden lopussa	5 957	4 674	240	0	10 871
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	0	-2 631	-72	0	-2 702
Aineettomien hyödykkeiden kirjanpitoarvo 31.12.	5 957	2 042	168	0	8 169

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET 2022	Liikearvo	IT-ohjelmistojen kehitys	Asiakas-sopimukset	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	0	2 773	0	121	2 894
Lisäykset	0	913	0	0	913
Yrityshankinnoista tulleet	5 957	180	240	0	6 377
Hankintameno ennen poistoja	5 957	3 866	240	121	10 184
Kertyneet poistot tilikauden alussa	0	-1 399	0	-91	-1 490
Tilikauden poistot	0	-517	-24	0	-541
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	0	-1 913	-24	-91	-2 027
Hankintameno tilikauden lopussa	5 957	3 866	240	121	10 184
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	0	-1 913	-24	-91	-2 027
Aineettomien hyödykkeiden kirjanpitoarvo 31.12.	5 957	1 953	216	30	8 157

Liikearvo	31.12.2023	31.12.2022
Evli Pankki Oyj:n pankkiliiketoiminnan ja Fellow Finance Oyj:n sulautuminen	5 338	5 338
Mobify Invoices Oy:n hankinta	619	619
Yhteensä	5 957	5 957



Liikearvon arvonalentumistesti

Liikearvon määrä vuoden 2023 lopussa oli 6,0 miljoonaa euroa kohdistuen Alisa Pankki-konserniin. Rahavirtaa tuottavalle yksikölle, jolle on kohdistettu liikearvoa, tehdään arvonalentumistestaus vuosittain, tai aina kun on viitteitä arvonalentumisesta. Liikearvojen arvonalentumistestauksessa rahavirtaa tuottavan yksikön kirjanpitoarvoa verrataan kyseisen liiketoiminnan kerrytettävissä olevaan rahamäärään.

Kerrytettävissä olevien rahavirtojen ennustejakso on yhteensä viisi vuotta. Ennusteet perustuvat pankin hallituksen hyväksymiin kolmen vuoden taloudellisiin ennusteisiin. Tämän jälkeisten rahavirtojen määrittämisessä on käytetty 3 prosentin kasvuoletuksia, joiden arvioidaan olevan alle toimialan pitkän aikavälin kasvuvauhdin. Rahavirrat, jotka ulottuvat viiden vuoden ennustejakson jälkeiselle ajalle, on määritetty loppuarvomenetelmällä. Loppuarvon kasvuoletuksena on käytetty 2 prosenttia, mikä vastaa Euroopan keskuspankin pitkän aikavälin inflaatiotavoitetta. Rahavirrat diskontataan nykyhetken diskonttokorolla, joka kuvastaa rahavirtaa tuottavan yksikön pääomakustannusta ennen veroja. Diskonttokorko 31.12.2023 oli 9,4 prosenttia. Diskonttokorossa on huomioitu riskitön korko, maa- ja toimialariski sekä pankin volatilitteetti ja koko.

Testaustulos osoittaa, että kerrytettävissä oleva rahamäärä ylittää kirjanpitoarvon 3 miljoonalla eurolla, eikä Alisa Pankilla siten ole tarvetta liikearvon alaskirjaamiselle. Herkkyysoanalyysissä testattiin keskeisimpien muuttujien vaikutusta testitulokseen. Keskeisiä muuttujia ovat liiketoiminnan tulos, diskonttokorko sekä kolmen vuoden ennustejakson jälkeinen kasvuoletus. Liiketoiminnan tuloskehitys oli testauksessa herkin muuttuja. Sen osalta herkkyysoanalyysissä todettiin, että 0,5 prosenttiyksikön luottotappioiden kasvu suhteessa luottokantaan aiheuttaisi liikearvon alaskirjaustarpeen. Rahavirtaennusteissa käytetty luottotappioiden vuotuinen suhteellinen osuus luottokannasta on 3,6-4 prosenttia.

Vuonna 2022 Alisa Pankin kerrytettävissä oleva rahamäärä arvonalentumistestauksessa määriteltiin Alisa Pankin tilinpäätöshetken markkina-arvon perusteella. Menetelmää muutettiin rahavirtaennusteisiin perustuvaksi, koska rahavirta vaihtelee markkina-arvoon perustuen hetkestä toiseen herkemmin kuin testattaessa rahavirtamallilla.

K19. AINEELLISET HYÖDYKKEET 2023

1 000 EUROA	Koneet ja kalusto	Käyttöoikeusomaisuus
Hankintameno tilikauden alussa	300	460
Lisäykset	11	550
Hankintameno ennen poistoja	311	1 010
Kertyneet poistot tilikauden alussa	-272	-349
Tilikauden poistot	-9	-147
Muut muutokset	-9	-19
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-290	-515
Hankintameno tilikauden lopussa	311	1 010
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-290	-515
Aineellisten hyödykkeiden kirjanpitoarvo 31.12.	22	495

K19. AINEELLISET HYÖDYKKEET 2022

1 000 EUROA	Koneet ja kalusto	Käyttöoikeusomaisuus
Hankintameno tilikauden alussa	278	460
Lisäykset	22	0
Hankintameno ennen poistoja	300	460
Kertyneet poistot tilikauden alussa	-240	-230
Tilikauden poistot	-32	-119
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-272	-349
Hankintameno tilikauden lopussa	300	460
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-272	-349
Aineellisten hyödykkeiden kirjanpitoarvo 31.12.	28	111
Vuokrasopimusvelat	31.12.2023	31.12.2022
Pitkäaikainen vuokrasopimusvelka	342	114
Lyhytaikainen vuokrasopimusvelka	161	122
Vuokrasopimusvelat yhteensä	503	236

**K20. MUUT VARAT**

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Maksujenvälityssaamiset	9	179
Palkkiosaamiset	1 848	1 255
Muut saamiset	0	4
Muut varat yhteensä	1 857	1 438

K21. SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Korkosaamiset	5	1
Ennakkomaksut	294	39
Muut	47	171
Siirtosaamiset ja muut ennakot yhteensä	346	210

K22. VEROSAAMISET JA -VELAT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Veroisaamiset		
Laskennalliset veroisaamiset	3	129
Tuloveroisaamiset	243	461
Veroisaamiset ja -velat yhteensä	246	590

K23. VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Talletukset	268 864	246 810
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	268 864	246 810

K24. VELAT JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Debentuurilainat	6 210	6 203
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	6 210	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.

K25. MUUT VELAT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Vuokrasopimusvelka	503	111
Henkilösidonnaiset	3	7
Ostovelat	544	360
Velat vertaislainasijoittajille	1 780	5 684
Muut velat	2 722	2 635
Muut velat yhteensä	5 551	8 796

Velat vertaislainasijoittajille pieneivät niiden erääntymisen sekä myymisen vuoksi.

K26. SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Korkovelat	3 126	1 447
Verovelat	0	4
Henkilösidonnaiset	1 022	857
Muut siirtovelat	1 906	1 559
Siirtovelat ja ja saadut ennakot yhteensä	6 054	3 867

Muut siirtovelat muodostuvat tavanomaisista kuluvarauksista sekä ostettuun luottokantaan liittyvästä jaksotuksesta, joka purkautuu lainakannan taseesta poistumisen myötä.

**K27. OMA PÄÄOMA**

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Sidottu oma pääoma		
Osakepääoma tilikauden alussa	18 286	125
Käänteinen hankinta	0	6 446
Suunnattu osakeanti	0	11 715
Muut muutokset	3	0
Osakepääoma tilikauden lopussa	18 289	18 286
Sidottu oma pääoma yhteensä	18 289	18 286
Vapaa oma pääoma		
SVOP -rahasto	19 917	19 917
Edellisten tilikausien voitot	-12 350	-1 636
Tilikauden voitto/tappio	306	-10 585
Vapaa oma pääoma yhteensä	7 873	7 698
Oma pääoma yhteensä	26 162	25 985

K30. KONSERNIRAKENNE

Konserniin yhdistellyt tytäryritykset		31.12.2023	31.12.2022
Tytäryhtiö	Kotimaa	Konsernin omistusosuus	Konsernin omistusosuus
Lainaamo Oy	Suomi	100,0 %	100,0 %
Mobify Invoices Oy	Suomi	100,0 %	100,0 %
Fellow Finance Estonia Oü	Viro	100,0 %	100,0 %
Fellow Finance Česko s.r.o	Tseki	100,0 %	100,0 %
Fellow Finance Polska Sp. z o.o.	Puola	0,0 %	100,0 %
Fellow Finance Deutschland GmbH	Saksa	100,0 %	100,0 %

K28. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUUMUKSET

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Käyttämättömät luottojärjestelyt	5 647	1 455
Käyttämättömät luottojärjestelyt	5 647	1 455

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

K29. SAADUT VAKUUDET

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Kiinteistövakuudet	1 962	4 419
Saadut takaukset	9 391	238
Muut	11 417	15 839
Saadut vakuudet yhteensä	22 770	20 496



K31. LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIN KANSSA

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

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

LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIN KANSSA

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Velat	509	* 716
Kulut	16	0
Yhteensä	525	716

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

K32. OLENNAISET TAPAHTUMAT KAUDEN JÄLKEEN

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



Emoyhtiön tilinpäätös

Emoyhtiön tuloslaskelma	64	E18. Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- / osakkuusyrytyksissä	76
Emoyhtiön tase	65	E19. Aineettomat hyödykkeet	77
Emoyhtiön rahavirtalaskelma	66	E20. Aineelliset hyödykkeet	78
Emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot		E21. Muut varat	79
E1. Emoyhtiön tilinpäätöksen laadintaperiaatteet	67	E22. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	79
E2. Korkokate	68	E23. Verosaamiset ja -velat	79
E3. Palkkiotuotot ja -kulut.....	68	E24. Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	79
E4. Sijoitustoiminnan nettotuotot	69	E25. Muut velat	79
E5. Liiketoiminnan muut tuotot	69	E26. Siirtovelat ja saadut ennakot	79
E6. Henkilöstökulut	70	E27. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	79
E7. Muut hallintokulut	70	E28. Oma pääoma	80
E8. Poistot ja arvonalentumiset	70	E29. Annetut ja saadut vakuudet	81
E9. Liiketoiminnan muut kulut.....	70	E30. Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	81
E10. Lopulliset ja odotettavissa olevat olevat luottotappiot	71		
E11. Tuloverot	71		
E12. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu ja käyvät arvot	72		
E13. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	74		
E14. Koti ja ulkomaan rahan määräiset omaisuus- ja velkaerät	75		
E15. Käteiset varat	75		
E16. Saamiset luottolaitoksilta	76		
E17. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	76		



Emoyhtiön tuloslaskelma

1 000 EUROA	LIITE	2023	2022
Korkotuotot		20 077	11 154
Korkokulut		-5 302	-2 640
Korkokate	E2	14 775	8 514
Palkkiotuotot	E3	3 172	14 442
Palkkiokulut	E3	-1 393	-2 471
Sijoitustoiminnan nettotuotot	E4	34	21 597
Liiketoiminnan muut tuotot	E5	168	740
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		16 756	42 822
Hallintokulut			
Henkilöstökulut	E6	-5 246	-7 382
Muut hallintokulut	E7	-4 700	-6 838
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	E8	-591	-1 077
Liiketoiminnan muut kulut	E9	-569	-1 802
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	E10	-5 124	-8 011
Liikevoitto (-tappio)		525	17 710
Tulos ennen veroja		525	17 710
Tuloverot	E11	0	-11
Tilikauden voitto (tappio)		525	17 699



Emoyhtiön tase

1 000 EUROA	LIITE	2023	2022	1 000 EUROA	LIITE	2023	2022
Varat				Velat			
Käteiset varat	E15	129 364	118 028	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	E24	268 864	246 810
Saamiset luottolaitoksilta	E16	4 022	7 347	Muut velat	E25	5 041	8 751
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	E17	167 182	155 080	Siirtovelat ja saadut ennakot	E26	6 031	3 791
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- / osakkuusyhtyksissä	E18	5 028	5 028	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	E27	6 210	6 203
Aineettomat hyödykkeet	E19	2 068	1 964	Velat yhteensä		286 146	265 555
Aineelliset hyödykkeet	E20	22	29	Oma pääoma	E28		
Muut varat	E21	1 857	1 092	Osakepääoma		18 289	18 289
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	E22	315	193	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		12 452	12 577
Tuloverosaamiset	E23	243	224	Edellisten tilikausien voitto (tappio)		-7 312	-25 011
Varat yhteensä		310 101	288 985	Tilikauden voitto (tappio)		525	17 699
				Oma pääoma yhteensä		23 955	23 430
				Velat ja oma pääoma yhteensä		310 101	288 985



Emoyhtiön rahavirtalaskelma

1 000 EUROA	2023	2022	1 000 EUROA	2023	2022
Liiketoiminnan rahavirta			Investointien rahavirta		
Tilikauden voitto (tappio)	525	17 699	Investoinnit aineellisiin hyödykkeisiin	-2	-22
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta			Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin	-744	-526
Poistot ja arvonalentumiset	591	1 077	Tytäryhtiöiden myynnit	109	0
Luottotappiot	5 484	8 011	Tytäryhtiöiden hankinnat	0	-772
Tuloverot	0	11	Investointien rahavirta yhteensä	-637	-1 319
Muut oikaisut	-109	0	Rahoituksen rahavirta		
Tuloksen oikaisut yhteensä	5 967	9 100	Joukkovelkakirjan takaisinmaksu	0	-7 380
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	6 492	26 799	Debentuurilainan liikkeeseenlasku	0	6 100
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			Maksetut osingot	0	-25 229
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-17 586	34 186	Maksullinen suunnattu osakeanti	0	11 715
Muut varat	-906	-179	Rahoituksen rahavirta yhteensä	0	-14 794
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			Rahavarojen nettomuutos	8 010	-27 537
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	22 055	-72 126	Rahavarat tilikauden alussa	125 375	385 161
Muut velat	-1 408	-104	Vaikutukset yhdistymisestä	0	-232 249
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	8 647	-11 424	Rahavarat tilikauden lopussa	133 386	125 375
			Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
			Käteiset varat	129 364	118 028
			Saamiset luottolaitoksilta	4 022	7 347
			Yhteensä	133 386	125 375



E1. Emoyhtiön tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Yrityksen perustiedot

Alisa Pankki Oyj ("yhtiö") kotipaikka on Helsinki ja sen rekisteröity osoite on Pursimiehenkatu 4 A, 00150 Helsinki.

Emoyhtiön tilinpäätös on laadittu ja esitetty luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöstä koskevan asetuksen ja Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti. Lisäksi noudatetaan kirjanpitolakia ja osakeyhtiölain tilinpäätöstä koskevia säännöksiä.

Laadintaperiaatteiden erot verrattuna konserniin

Aineellisia hyödykkeitä koskevat vuokrasopimukset, joissa yhtiöllä on olennainen osa omistamiselle ominaisista riskeistä ja eduista, luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi. Erillistilinpäätöksessä näiden sopimuksien perusteella maksettavat leasingvuokrat käsitellään vuokratuluna. Rahoitusleasingsopimuksella hankittua omaisuuserää ei myöskään sisällytetä taseeseen.

Muilta osin yhtiön erillistilinpäätöksen laadintaperiaatteet vastaavat Alisa-konsernin periaatteita.



Tuloslaskelman liitetiedot

E2. KORKOKATE

1 000 EUROA	2023	2022
Korkotuotot		
Korkotuotot muista lainoista ja saamisista		
Saamisista luottolaitoksilta	4 070	352
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16 001	10 520
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	6	283
Korkotuotot yhteensä	20 077	11 154
Korkokulut		
Korkokulut muista vieraan pääoman eristä		
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille ja luottolaitoksille	-4 803	-2 421
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0	-106
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-495	-103
Muut korkokulut	-4	-10
Korkokulut yhteensä	-5 302	-2 640
Korkokate yhteensä	14 775	8 514

E3. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

1 000 EUROA	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonannoista	2 011	831
Vertaislainoista	951	1 225
Vakuutusten välityksestä	72	47
Arvopapereiden liikkeellelaskusta	0	12 264
Muut palkkiot	138	75
Palkkiotuotot yhteensä	3 172	14 442
Palkkiokulut		
Luotonannosta	-176	-865
Vertaislainoista	0	-158
Pörssien kaupankäyntimaksuista	0	-480
Muut palkkiokulut	-1 216	-968
Palkkiokulut yhteensä	-1 393	-2 471

**E4. SJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT**

1 000 EUROA	2023	2022
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	0	25
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista/-veloista	0	21 915
Valuuttatoiminnan nettotuotot	34	-343
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	34	21 597

	2023		
Sijoitustoiminnan nettotuotot lajeittain	Myyntivoitot ja -tappiot	Käyvän arvon muutokset	Yhteensä
Valuuttatoiminnan nettotuotot	34	0	34
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	34	0	34

	2022		
Sijoitustoiminnan nettotuotot lajeittain	Myyntivoitot ja -tappiot	Käyvän arvon muutokset	Yhteensä
Osakkeista ja johdannaisista	22 218	-255	21 963
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-366	0	-366
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	21 852	-255	21 597

E5. LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

1 000 EUROA	2023	2022
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	30	708
Muut tuotot	138	32
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	168	740

**E6. HENKILÖSTÖKULUT**

1 000 EUROA	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-5 073	-7 006
Henkilösivukulut	-91	-194
Eläkekulut	-692	-505
Henkilöstökulujen aktivointi	609	323
Henkilöstökulut yhteensä	-5 246	-7 382

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin

	2023	2022
Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana	77	74
Henkilöstö tilikauden lopussa	76	66

E7. MUUT HALLINTOKULUT

1 000 EUROA	2023	2022
Toimistokulut	-282	-424
Toimistokulut, samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	-444	-321
IT ja infokulut	-1 891	-2 736
Edustuskulut	-7	-118
Matkakulut	-36	-63
Autokulut	-3	-1
Muut henkilösivukulut	-123	-258
Markkinointikulut	-129	-435
Pankkikulut	-84	-141
Ulkopuoliset palvelut	-1 701	-2 341
Muut kulut	-1	0
Muut hallintokulut yhteensä	-4 700	-6 838

TILINTARKASTAJAN PALKKIOT

1 000 EUROA	2023	2022
Tilintarkastus	-163	-156
Tilintarkastuslain 1§ 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	-3	-11
Muut palvelut	-22	-70
Tilintarkastajan palkkiot yhteensä	-189	-237

E8. POISTOT JA ARVONALENTUMISET

1 000 EUROA	2023	2022
Aineettomat hyödykkeet	-583	-1 014
Aineelliset hyödykkeet	-9	-63
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-591	-1 077

Konsernilla ei ole ollut tilikauden aikana toteutuneita käyttöomaisuuden arvonalentumisia.

E9. LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

1 000 EUROA	2023	2022
Viranomaismaksut	-270	-390
Vuokrakulut	-169	-580
Muut operatiiviset kulut	-130	-832
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-569	-1 802

**E10. LOPULLISET JA ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT**

1 000 EUROA	2023	2022
Lopulliset luottotappiot saamisista		
Lopulliset luottotappiot tilikauden aikana myönnettyistä luotoista	-320	-377
Lopulliset luottotappiot ennen tilikauden alkua myönnettyistä luotoista	-6 527	-3 242
Lopulliset luottotappiot saamisista yhteensä	-6 847	-3 619
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos	1 723	-4 392
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-5 124	-8 011

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

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

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa oleviin luottotappioihin 0,5 miljoonan euron yritysluottokantaan kohdistuva harkinnanvarainen varaus. Tilinpäätöksen 31.12.2023 odotettavissa olevien luottotappioiden varaukseen sisältyy yhteensä 0,9 miljoonaa euroa johdon harkinnanvaraisia varauksien korotuksia. Harkinnanvaraiset varaukset kohdistetaan yksittäisille sopimuksille ja koskevat yritysasiakkaille myönnettyjä lainoja.

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

E11. TULOVEROT

1 000 EUROA	2023	2022
Muut välittömät verot	0	-11
Tuloverot yhteensä	0	-11



Taseen liitetiedot

E12. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU JA KÄYVÄT ARVOT

1 000 EUROA

31.12.2023

Rahoitusvarat	Jaksotettuun hankintamenoön		Käypä arvo	Luokittelutaso
	arvostettavat	Yhteensä		
Käteiset varat	129 364	129 364	129 364	1
Saamiset luottolaitoksilta	4 022	4 022	4 022	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	167 182	167 182	167 182	2
Muut varat	1 857	1 857	1 857	
Yhteensä	302 424	302 424	302 424	

Rahoitusvelat	Jaksotettuun hankintamenoön		Käypä arvo	Luokittelutaso
	arvostettavat	Yhteensä		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	268 864	268 864	268 864	2
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 210	6 210	6 210	2
Muut kuin rahoitusvelat	5 041	5 041	5 041	
Yhteensä	280 115	280 115	280 115	

1 000 EUROA

31.12.2022

Rahoitusvarat	Jaksotettuun hankintamenoön		Käypä arvo	Luokittelutaso
	arvostettavat	Yhteensä		
Käteiset varat	118 028	118 028	118 028	1
Saamiset luottolaitoksilta	7 347	7 347	7 347	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	155 080	155 080	155 080	2
Muut varat	1 092	1 092	1 092	
Yhteensä	281 548	281 548	281 548	

Rahoitusvelat	Jaksotettuun hankintamenoön		Käypä arvo	Luokittelutaso
	arvostettavat	Yhteensä		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	246 810	246 810	246 810	2
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 203	6 203	6 203	2
Muut kuin rahoitusvelat	8 751	8 751	8 751	
Yhteensä	261 764	261 764	261 764	



Yhtiö on luokitellut käyvät arvot perustuen käyvän arvon hierarkiaan seuraavasti:

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

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

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



E13. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA

1 000 EUROA	2023						2022					
	Alle 3 kk	3-12 Kk	1-5 Vuotta	5-10 Vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä	Alle 3 kk	3-12 Kk	1-5 Vuotta	5-10 Vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Rahoitusvarat												
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat												
Käteiset varat	129 364					129 364	118 028					118 028
Saamiset luottolaitoksilta	4 022					4 022	7 347					7 347
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	29 730	5 576	73 282	47 535	17 042	173 166	34 233	7 044	61 683	46 831	14 002	163 793
Rahoitusvelat												
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat												
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	204 192	47 406	17 267			268 864	197 863	19 335	31 059			248 257
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	110		6 100			6 210	103		6 100			6 203
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	5 647					5 647	1 455					1 455

**E14. KOTI- JA ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET OMAISUUS- JA VELKAERÄT**

1 000 EUROA	2023			2022		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Varat						
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat						
Käteiset varat	129 364		129 364	118 028		118 028
Saamiset luottolaitoksilta	4 020	1	4 022	7 346	1	7 347
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	167 182		167 182	155 080		155 080
Muut tase-erät	4 505		4 505	3 501		3 501
Yhteensä	305 071	1	305 072	283 956	1	283 957
Velat						
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	219 045	49 819	268 864	246 810		246 810
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 210		6 210	6 203		6 203
Muut velkaerät	11 056	16	11 072	12 520	23	12 543
Yhteensä	236 311	49 835	286 146	265 533	23	265 555

E15. KÄTEISET VARAT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Keskuspankkisaamiset	129 364	118 028
Käteiset varat yhteensä	129 364	118 028

**E16. SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Vaadittaessa maksettavat	1 422	4 847
Muut kuin vaadittaessa maksettavat-Vähimmäisvaranto		
Suomen Pankki	2 600	2 500
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	4 022	7 347

E17. SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Muut kuin vaadittaessa maksettavat		
Yritykset ja asuntoyhteisöt	20 960	23 693
Julkisyhteisöt	1 122	0
Kotitaloudet	139 356	129 433
Ulkomaat	5 744	1 954
Muut kuin vaadittaessa maksettavat yhteensä	167 182	155 080
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	167 182	155 080

E18. OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYS- / OSAKKUUSYRITYKSISSÄ

1 000 EUROA	2023	2022
Tilikauden alussa	0	5 354
Muutos yhdistymisestä	0	-5 354
Tilikauden lopussa	0	0

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin**kuuluvissa yrityksissä**

Tilikauden alussa	5 028	18 465
Muutos yhdistymisestä	0	-14 679
Alaskirjaukset	0	-49
Lisäykset	0	1 292
Tilikauden lopussa	5 028	5 028

**E19. AINEETTOMAT HYÖDYKKEET**

1 000 EUROA	2023				
	Liikearvo	Vuokrahuonistojen perusparannukset	IT-ohjelmistojen kehitys	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	0	0	4 551	0	4 551
Lisäykset	0	0	688	0	688
Hankintameno ennen poistoja	0	0	5 239	0	5 239
Kertyneet poistot tilikauden alussa	0	0	-2 587	0	-2 587
Tilikauden poistot	0	0	-583	0	-583
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	0	0	-3 170	0	-3 170
Hankintameno tilikauden lopussa	0	0	5 239	0	5 239
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	0	0	-3 170	0	-3 170
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	2 068	0	2 068

1 000 EUROA	2022				
	Liikearvo	Vuokrahuonistojen perusparannukset	IT-ohjelmistojen kehitys	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	1 168	1 401	21 536	2 331	26 436
Lisäykset	0	0	526	0	526
Vaikutukset yhdistymisestä	-1 168	-1 401	-17 510	-2 331	-22 411
Hankintameno ennen poistoja	0	0	4 551	0	4 551
Kertyneet poistot tilikauden alussa	-760	-1 390	-17 734	-2 096	-21 980
Tilikauden poistot	-60	-11	-388	-53	-511
Kertyneiden poistojen vaikutukset yhdistymisestä	760	1 390	15 535	2 096	19 781
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-60	-11	-2 587	-53	-2 711
Hankintameno tilikauden lopussa	0	0	4 551	0	4 551
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-60	-11	-2 587	-53	-2 711
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	1 964	0	1 964

**E20. AINEELLISET HYÖDYKKEET**

1 000 EUROA	2023		
	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	272	7	279
Lisäykset	2	0	2
Hankintameno ennen poistoja	273	7	280
Kertyneet poistot tilikauden alussa	-243	-7	-250
Tilikauden poistot	-9	0	-9
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-252	-7	-259
Hankintameno tilikauden lopussa	273	7	280
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-252	-7	-259
Kirjanpitoarvo 31.12.	22	0	22

1 000 EUROA	2022		
	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	1 668	601	2 269
Lisäykset	22	0	22
Vaikutukset yhdistymisestä	-1 419	-594	-2 013
Hankintameno ennen poistoja	272	7	279
Kertyneet poistot tilikauden alussa	-1 323	0	-1 323
Tilikauden poistot	-19	0	-19
Kertyneiden poistojen vaikutukset yhdistymisestä	1 099	-7	1 092
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-243	-7	-250
Hankintameno tilikauden lopussa	272	7	279
Kertyneet poistot tilikauden lopussa	-243	-7	-250
Kirjanpitoarvo 31.12.	29	0	29

**E21. MUUT VARAT**

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Palkkiosaamiset	1 848	910
Muut saamiset	9	182
Muut varat yhteensä	1 857	1 092

E22. SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Korkosaamiset	5	6
Henkilösidonnaiset	47	39
Muut	264	148
Siirtosaamiset ja muut ennakot yhteensä	315	193

E23. VEROSAAMISET JA -VELAT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Tuloverosaamiset	243	224
Verosaamiset ja -velat yhteensä	243	224

E24. VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	268 864	246 810
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	268 864	246 810

E25. MUUT VELAT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Muut lyhytaikaiset velat	4 885	8 582
Arvonlisäverovelka	156	169
Muut velat yhteensä	5 041	8 751

E26. SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Henkilösidonnaiset	1 022	820
Korkomenot	3 126	1 447
Muut siirtovelat	1 882	1 525
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä	6 031	3 791

E27. VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Debentuurilainat	6 210	6 203
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	6 210	6 203

**E28. OMA PÄÄOMA**

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Sidottu oma pääoma		
Osakepääoma tilikauden alussa	18 289	30 194
Fellow Finance Oyj:n sulautuminen	0	125
Osittaisjakautumisen vaikutus	0	-23 745
Suunnattu osakeanti	0	11 715
Osakepääoma tilikauden lopussa	18 289	18 289
Ylikurssirahasto tilikauden alussa	0	1 839
Osittaisjakautumisen vaikutus	0	-1 839
Ylikurssirahasto tilikauden lopussa	0	0
Sidottu oma pääoma yhteensä	18 289	18 289
Vapaa oma pääoma		
SVOP tilikauden alussa	12 452	23 285
Osittaisjakautumisen vaikutus	0	-23 285
Suunnattu osakeanti	0	500
Fellow Finance Oyj:n sulautuminen	0	11 952
SVOP tilikauden lopussa	12 452	12 452
Voittovarvat 1.1.	-7 312	28 025
Osittaisjakautumisen vaikutus	0	-27 807
Osingonjako	0	-25 229
Tilikauden voitto/tappio	525	17 699
Voittovarvat 31.12.	-6 787	-7 312
Vapaa oma pääoma yhteensä	5 666	5 141
Oma pääoma yhteensä	23 955	23 430

E28. OMA PÄÄOMA

1 000 EUROA	31.12.2023	31.12.2022
Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta		
Voittovarvat 1.1.	-7 312	28 025
Osittaisjakautumisen vaikutus	0	-27 807
Osingonjako	0	-25 229
Tilikauden voitto	525	17 699
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	12 452	12 577
Aktivoidut kehittämismenot	-2 071	-1 964
Yhteensä	3 595	3 301
Yhtiön osakepääoma:	31.12.2023	31.12.2022
Yhtiön osakkeet on listattu Nasdaq Helsingin päälisalla kaupankäyntitunnuksella ALISA.		
Osakemäärä (ALISA)	88.332.182	88.332.182
Yhteensä	88.332.182	88.332.182

Kukin osake oikeuttaa yhteen ääneen yhtiökokouksessa.

Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet

Yhtiöllä oli 31.12.2023 hallussaan 14.081 kappaletta omia osakkeita.

**E29. ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET****1 000 EUROA**

	2023			2022		
	Vakuus- sidonnaiset varat, käypä arvo	Vakuuskäyttöön, sitomattomat varat, käypä arvo	josta käytettävissä vakuuksiin	Vakuus- sidonnaiset varat, käypä arvo	Vakuuskäyttöön, sitomattomat varat, käypä arvo	josta käytettävissä vakuuksiin
VARAT						
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	0	129 364	126 864	0	118 028	115 566
Saamiset luottolaitoksilta	0	4 022	4 022	0	7 347	7 347
Saamiset yleisöltä	0	167 182	0	0	155 080	0
Yhteensä	0	300 567	130 886	0	280 456	122 913

**E30. VASTUUT JA TASEEN ULKOPUOLISET
SITOUKUKSET****1 000 EUROA**

	2023	2022
Käyttämättömät luottojärjestelyt, asiakkaille myönnettyt	5 647	1 455
Yhteensä	5 647	1 455

Taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat pääosin asiakkaille myönnettyjä tililuottoja, joita asiakas ei ole nostanut.



Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset

Helsingissä, 15. päivänä helmikuuta 2024

Markku Pohjola
Hallituksen puheenjohtaja

Teuvo Salminen
Hallituksen Varapuheenjohtaja

Lea Keinänen

Jorma Pirinen

Tero Weckroth

Sami Honkonen

Johanna Lamminen

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 15.päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö

Tiia Kataja
KHT



Tilintarkastuskertomus

Alisa Pankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Olemme tilintarkastaneet Alisa Pankki Oyj:n (y-tunnus 0533755-0) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2023. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntonamme on ristiriidaton tarkastusvaliokunnalle ja hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiimme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1

kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa K8.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonemme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätöksen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätöksen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat**Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa****Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä - arvostaminen
(konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot K11 ja K17)**

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 167 miljoona euroa, on Alisa Pankin taseen merkittävä erä muodostaen 53 % taseen loppusummasta.

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu Alisa Pankin käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä ja luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.

Taloudellisen toimintaympäristön kehitys ja siihen liittyvä epävarmuus voivat kasvattaa luottoriskiä, mikä voi realisoitua saamisten arvonalentumisten kasvuna.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella.

Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.

Olemme muodostaneet käsityksen Alisa Pankin luotonmyöntöprosessista, luottoriskin hallinnasta sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennasta.

Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen liittyviä periaatteita ja kontroleja.

Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamenetelmiä ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia, sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin ja luottoriskimalleihin liittyviä kontroleja.

Tarkastuksen keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet ECL-mallin mukaisen laskennan uudelleenlaskenta sekä johdon harkintaan ja arvioon perustuvien lisävarausten muodostamisen perusteet.

Tarkastukseen on osallistunut KPMG:n IFRS- ja rahoitusasiantuntijoita.

Lisäksi olemme arvioineet saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja



Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.
- Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.
- Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuviissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.
- Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.



Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 20.4.2023 alkaen yhtäjaksoisesti 1 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttöömmme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttöömmme kyseisen päivän jälkeen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömmme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 15. helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab

Tiia Kataja

KHT



Hallinto

Alisa Pankin toimintaa ja hallintoa ohjaa lainsäädännön ja muun sääntelyn lisäksi yhtiöjärjestys sekä yhtiön arvot ja sisäiset toimintaperiaatteet. Alisa Pankki noudattaa lisäksi Hallinnointikoodia (Corporate Governance) 2020. Koodiin voi tutustua Internetissä osoitteessa www.cgfinland.fi.





Yhtiökokous

Alisa Pankin ylintä päätösvaltaa käyttävät osakkeenomistajat yhtiökokouksessa. Yhtiökokous kokoontuu sääntömääräisesti vähintään kerran vuodessa. Alisa Pankin hallinnointimalli koostuu yhtiökokouksen lisäksi hallituksesta ja toimitusjohtajasta. Yhtiön operatiivisessa johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa konsernin johtoryhmä.

Hallitus

Hallitus vastaa Alisa Pankin hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallituksella on yleistoimivalta päättää kaikista yhtiön hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai yhtiöjärjestyksen mukaan eivät kuulu yhtiökokoukselle tai toimitusjohtajalle.

Hallitus kokoontuu säännöllisesti vähintään 6 kertaa vuodessa. Tarpeen vaatiessa hallitus voi kokoontua useamminkin. Hallitus on päätösvaltainen, kun läsnä on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Hallituksen valitsee yhtiökokous.

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään neljä (4) ja enintään kahdeksan (8) varsinaista jäsentä, joiden toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Selvitys Alisa Pankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä löytyy yhtiön verkkosivuilta, www.alisapankki.fi



Yhtiön hallitukseen kuuluvat seuraavat henkilöt:



Markku Pohjola

puheenjohtaja
s. 1948
ekonomi



Teuvo Salminen

varapuheenjohtaja
s. 1954
kauppätieteiden maisteri



Sami Honkonen

20.4.2023 alkaen
s. 1983
Bachelor of Science (B.Sc.)



Lea Keinänen

s. 1966
yo-kauppateknikko
ja MBA



Johanna Lamminen

20.4.2023 alkaen
s. 1966
Tekniikan tohtori (tuotantotalous)
ja MBA



Jorma Pirinen

s. 1959
yo-merkonomi
ja MBA



Tero Weckroth

s. 1971
Proviisori ja MBA



Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta sen varmistamisessa, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava, riittävä sisäinen valvontajärjestelmä. Lisäksi se huolehtii siitä, että yhtiön riskienhallinta on järjestetty asianmukaisesti sekä seuraa tilinpäätösraportoinnin prosessia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano on seuraava: puheenjohtaja Teuvo Salminen, jäseninä Sami Honkonen, Johanna Lamminen ja Tero Weckroth.

Henkilöstövaliokunta

Henkilöstövaliokunnan, joka toimii samalla palkitsemisvaliokuntana, tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta johdon ja toimihenkilöiden työehtoihin ja palkitsemiseen liittyvien asioiden valmistelussa. Henkilöstövaliokunta seuraa ja arvioi henkilöstön työhyvinvointia, tyytyväisyyttä ja kehittämistä.

Henkilöstövaliokunnan kokoonpano on seuraava: puheenjohtaja Markku Pohjola, jäseninä Lea Keinänen ja Jorma Pirinen.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta

Alisa Pankki Oyj:n osakkeenomistajien nimitystoimikunta valmistelee varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenen valintaa ja palkitsemista koskevia ehdotuksia. Nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan kukin yhtiön neljästä suurimmasta osakkeenomistajasta nimittää jäsenen osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan.

Osakkeenomistajat, jotka ovat oikeutettuja nimittämään jäsenen, määräytyvät vuosittain elokuun viimeisen arkipäivän Euroclear Finland Oy:n ylläpitämän yhtiön osakasluettelon perusteella.

Nimitystoimikunnan kokoonpano 2023:

- Maunu Lehtimäki (puheenjohtaja), jonka on nimittänyt Evli Oyj 15 288 303 osakkeella
- Karri Haaparinne, jonka on nimittänyt Taaleri Oyj 15 288 303 osakkeella
- Henrik Andersin, jonka on nimittänyt Oy Scripo Ab 4 754 100 osakkeella
- Harri Tilev, jonka on nimittänyt Oy T&T Nordcap Ab 3 938 616 osakkeella
- Lisäksi Markku Pohjola, Alisa Pankin hallituksen puheenjohtaja, toimii asiantuntijana nimitystoimikunnassa olematta toimikunnan jäsen.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja vastaa yhtiön juoksevasta hallinnosta osakeyhtiölain sekä hallituksen antamien ohjeiden, määräysten ja valtuutusten mukaisesti ja varmistaa, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja että yhtiön varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Hallitus nimittää toimitusjohtajan ja päättää toimitusjohtajan palkitsemisesta ja toimitusjohtajasopimuksen muista ehdoista.

Toiminnan johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä. Toimitusjohtajana on vuonna 2023 toiminut Teemu Nyholm (s. 1975, DI, KTK).



Johtoryhmän jäseniä ovat:



Teemu Nyholm

s. 1975

Toimitusjohtaja
Diplomi-insinööri ja
kauppatieteiden
kandidaatti



Antoni Airikkala

s. 1985

Johtaja, varainhankinta
Valtiotieteiden maisteri



Kukka Lehtimäki

s. 1988

Talousjohtaja, Kauppatieteiden maisteri
Vanhempainvapaalla
3.3.-30.9.2023

Christina Wallenius, Vt. Talousjohtaja
3.3.-30.9.2023



Juha Saari

s. 1979

Johtaja, henkilöasiakkaat,
toimitusjohtajan sijainen
Ylioppilas



Essi Salmela

s. 1989

Riskienvontajohtaja
Kauppatieteiden maisteri
Johtoryhmän jäsen 15.2.2023 alkaen
Vanhempainvapaalla 18.8.2023 alkaen
Kristian Nybergh Vt. Riskienvontajohtaja
19.8.2023 alkaen



Miikka Silvonen

s. 1989

Johtaja, yritysasiakkaat
Kauppatieteiden maisteri



Piia Vuoti

s. 1977

Lakiasiaintohtaja
Oikeustieteen maisteri ja varatuomari



Alisa Pankki Oyj
Pursimiehenkatu 4 A
00150 Helsinki

P. 020 380 101

alisapankki.fi

 www.linkedin.com/company/alisa-pankki/

 twitter.com/AlisaPankkiFi

