

Alisa Pankki Oyj

Tilinpäätöstiedote

1.1.-31.12.2024

Alisa
PANKKI

Sisällys

Tammi-joulukuu 2024 lyhyesti	2
Heinä-joulukuu 2024 lyhyesti	2
Toimitusjohtajan katsaus.....	3
Näkymät vuodelle 2025.....	5
Avainlukuja tilikaudelta 2024.....	6
Liiketoimintaympäristö	7
Taloudellinen kehitys.....	7
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta ja riskiasema.....	9
Vastuullisuus.....	15
Hallinto	15
Osakkeet ja osakkeenomistajat	16
Konsernirakenne.....	17
Henkilöstö ja toimipaikat	18
Olennot tapahtumat katsauskauden jälkeen	18
Taloudelliset tavoitteet strategiakaudelle.....	18
Näkymät vuodelle 2025.....	18
Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut	19
TAULUKKO-OSA 1.1.-31.12.2024.....	20
Konsernin tuloslaskelma.....	20
Konsernin laaja tuloslaskelma.....	20
Konsernin tase.....	21
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	22
Konsernin rahavirtalaskelma.....	23
LIITTEET	24
Liite 1. Perustiedot ja olennaiset muutokset katsauskaudella	24
Liite 2. Laadintaperiaatteet.....	24
Liite 3. Korkokate.....	25
Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut.....	25
Liite 5. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	26
Liite 6. Osakekohtainen tulos	29
Liite 7. Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät, käyvät arvot ja kirjanpitoarvot.....	30
Liite 8. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma.....	31
Liite 9. Velat.....	32
Liite 10. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	32
Liite 11. Lähipiiritapahtumat	32
Liite 12. Liiketoimintojen yhdistäminen	33
Liite 13. Aiemmin raportoitujen vuoden 2023 lukujen korjaukset.....	34
Liite 14. Olennaiset tapahtumat katsauskauden päättymisen jälkeen.....	36

ALISA PANKKI OYJ TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 2024

TULOSKÄÄNNE VUODEN TOISELLA PUOLISKOLLA

Tammi-joulukuu 2024 lyhyesti

- Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 17,0 milj. euroa (16,7).
- Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 12,8 milj. euroon (11,4) PURO Financen kanssa yhdistymisen vaikutuksesta.
- Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot olivat 5,5 milj. euroa (5,4*).
- Tammi-joulukuun tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli -0,1 milj. euroa (0,4*). Tulos ennen veroja oli -1,3 milj. euroa (-0,1).
- Vakavaraisuussuhde parani 17,6 prosenttiin (15,1*).
- Luottokanta ennen luottotappiovarauksen vähentämistä pieneni tilikaudella 149,5 milj. euroon (172,9). Yritysluottokanta kasvoi 47,6 milj. euroon (41,1) ja henkilöasiakkaiden luottokanta pieneni 101,9 milj. euroon (131,8).
- Talletuskanta kasvoi tilikaudella 394,6 milj. euroon (268,9).
- Pankin uutena toimitusjohtajana aloitti 1.12.2024 Sampsa Laine.

Heinä-joulukuu 2024 lyhyesti

- Heinä-joulukuun tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja 0,9 milj. euroa (-0,0*). Tulos ennen veroja oli 0,7 milj. euroa (-0,4*).
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 9,3 milj. euroon (8,3).

Konsernin avainluvut (1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	7-12/2024	7-12/2023	1-12/2022
Korkokate	15 075	14 757	8 280	7 331	9 053
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	1 815	1 785	1 017	938	1 511
Liiketoiminnan kulut	-12 781	-11 398	-6 350	-5 651	-11 601
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-5 527	-5 443*	-2 304	-3 023*	8 321
Tulos ennen veroja	-1 317	-140*	678	-345*	-9 684
** Tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja	-137	389*	862	-20*	-7 750
** Kulu-tuottosuhte, %	75	68	68	68	113
Taseen loppusumma	450 604	312 398*	450 604*	312 398*	291 661
** Oman pääoman tuotto (ROE), %	-3,9	-0,5*	4,4	0,3	neg.
** Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,6	15,1*	17,6	15,1*	16,8
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,1	12,0*	15,1	12,0*	12,6
Henkilöstömäärä katsauskauden lopussa	80	78	80	78	78
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	-0,01	0,00	0,01	0,00	-0,14
** Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	3,7	3,2*	3,1	3,6*	5,1

* Tilikauden 2023 lukuja oikaistu ECL-varauksen osalta, ks. tarkemmin liitetieto 13

** Vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty liitteessä A.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Toimitusjohtajan katsaus

Uudella strategialla uuteen vuoteen

Vuosi 2024 oli Alisa Pankille monien muutosten täyttämä uudistumisen vuosi. Käänteentekeväksi muodostui toukokuussa toteutettu yhdistyminen PURO Finance Oy:n kanssa. Yhdistymisen myötä pankki sai uuden hallituksen, johtoryhmän sekä myöhemmin tilikaudella julkistetun strategian. Vuoden jälkipuoliskolla toiminnan painopiste oli uuden strategian implementoinnin ohella fuusion teknisessä ja operatiivisessa toteutuksessa. Samaan aikaan pystyttiin tehostamaan varainhankintaa, luomaan pohjaa aktiivisemmalle riskiperusteiselle hinnoittelulle sekä avaamaan keskusteluita uusien Banking-as-a-Service (BaaS) -kumppaneiden kanssa.

Suomen talouden heikko tila näkyi sekä kuluttaja- että yritysrahoituksen kysynnässä. Erityisesti päätuotteemme laskurahoituksen kysyntä alitti elokuisen ennustemme yritysten välisen laskutuksen pudottua kohderyhmässämme loppuvuoden kuukausina. Haastavan liiketoimintaympäristön ohella loppuvuoteen kohdistui ennakoitua suurempi määrä ulkoisia kuluja sekä yksittäisen konkurssipesän luottotappioarvion tarkentuminen. Alkaneen vuoden fokus on uuden strategiamme mukaisten tuotteiden myynnin ja kumppanuuksien kasvattamisessa, ja toisaalta ulkoisten kulujen optimointiin tähtäävissä tehostamistoimissa. Aiemmin fokusalueena olleiden kulutusluottojen kanta pitää yllä päättyneen tilikauden kaltaista luottotappiotasoa. Selkeämmän luottotappioiden laskun arvioidaan olevan edessä vasta vuonna 2026 uuden strategian mukaisen luottokannan ollessa aiempaa olennaisesti vähäriskisempi.

Heikon alkuvuoden vuoksi tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli -0,1 miljoonaa euroa ja tulos ennen veroja -1,3 miljoonaa euroa. Vuoden jälkimmäisen puoliskon tulosparannusta edistivät sekä onnistunut varainhankinnan toteutus että uudistuneen strategian mukainen antolainauksen riskikorjatun tuottotason nousu. Rahoituksen volyymikehitys sekä tietyt ulkoiset kulut painoivat vastaavasti loppuvuoden lukuja puolivuosisikatsauksen yhteydessä antamamme näkymän alapuolelle.

Liiketoiminnan kehitys

Yhtiön liiketoiminnan tuotot kasvoivat tilikaudella 2,0 prosenttia 17,0 miljoonaan euroon (16,7) korkokatteen vastaavan muutoksen vetämänä. Luottotappioiden samansuuruinen kehitys johti vastaavaan 2,0 prosentin kasvuun myös riskikorjattujen tuottojen kohdalla. Pankin tulos ennen veroja painui -1,3 miljoonaa euroa tappiolliseksi (-0,1*) kulutason ylitettyä vuoden 2023 tason 1,4 miljoonalla eurolla.

Kuluneen vuoden liiketoiminnan kehitystä leimasi heikko markkinatilanne Suomessa ja toisaalta Alisa Pankin ja PURO Financen yhdistyminen. Keväällä 2024 käynnistetty toiminnan painopisteen siirto pk-yritysten rahoitukseen voimistui PURO:n kanssa toteutetun yhdistymisen ja 30.9. julkistetun uudistuneen strategian myötä. Yhdistymistä seurannut organisaation ja liiketoiminnan muutos näkyi jonkin verran loppuvuoden kertaluonteisten kulujen kehityksessä, mutta samalla terävöitti toimintaa vuotta 2025 silmällä pitäen. Pankin BaaS-toiminta vahvistui nykyisissä kumppanuuksissa ja avasi lukuisia uusia keskusteluita, joiden lopputuloksia päästäneen tiedottamaan alkuvuoden 2025 aikana. Kumppanimallin tuottama asiakaskontaktien virta säilyi vahvana yritysasiakkaissa, mutta heikko markkinaympäristö näkyi tavoiteltua pienempänä asiakaskohtaisen rahoituksen kysyntänä. Joulukuussa 2024 toteutetun uuden riskiperusteisen hinnoittelumallin odotetaan näkyvän kysynnän elpymisenä etenkin vähempiriskisissä pk-yritysten kohderyhmissä. Samalla varainhankinnan keskikoron lasku kesäkuun 3,1 prosentista joulukuun 2,4 prosenttiin paransi rahoitustoiminnan kannattavuutta.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

PURO fuusion tuottaman kertaluonteisen luottokannan (62 %) kohoamisen jälkeen yritysrahoituksen volyyminkehitys laski vuoden jälkimmäisellä puoliskolla. Yritysrahoituksen luottokannan koko tilikauden kasvu jäi 16 prosenttiin. Yritysluottokanta oli tilikauden lopussa 48 miljoonaa euroa (41). Luottihakemusten määrä kehittyi tavoitellusti, mutta haastava toimintaympäristö näkyi heikkona luottolaatuna ja siten vähäisenä myönnetyn rahoituksen määränä. Myönnetty rahoitus keskittyi laskurahoitukseen, mikä piti uusmyynnin kannan kuitenkin vähäriskisenä. Samalla pystyimme nostamaan yritysrahoituksen riskikorjattua tuottoa, mitä tuki myös onnistuminen omien kanavien talletusten osuudessa varainhankinnassa.

Henkilöasiakkaissa luottokantamme pieneni 23 prosentilla ollen 102 miljoonaa euroa (132). Keskeinen syy pudotukseen oli strateginen päätös luopua vertailualueiden käytöstä ja painottaa uusmyynti oman asiakaskannan parempiriskiseen osaan. Päätös paransi olennaisesti uusmyynnin kannattavuutta riskikorjatun tuottoasteen noin kaksinkertaistuttua kesän 2024 tasosta. Uuden strategian mukainen päätös keskittyä pk-yritysten rahoitukseen ja oman talletuskannan kasvattamiseen vähentää henkilörahoituksen painoa. Nykyisen henkilörahoituskannan korkea luottotappiotaso tulee vaikuttamaan yhtiön tuloskehitystä heikentävästi vielä vuoden 2025 ajan.

Talletuskantamme oli tilikauden lopussa 395 miljoonaa euroa (269). Talletuskannan rakenne kehittyi vuoden aikana kaksijakoisesti. Vuoden alkupuoliskolla haimme kasvua vertailuportaali Raisinista samalla tutkien markkinaa eri Euroopan maissa. Kannan korkein taso saavutettiin heinäkuussa 2024, jonka jälkeen keskityimme oman talletuskannan kasvattamiseen ja varainhankinnan hintatason optimointiin. Lopputuloksena oli hyvin ennustettava kannan kehitys sekä ottolainauksen suunniteltua parempi kannattavuus tukien osaltaan pankin tulospääntä loppuvuoden 2024 aikana.

Aktiivisten asiakkaiden lukumäärä oli joulukuun lopussa 68 000 (57 500). Asiakastytyväisyys nousi aavistuksen (Net Promoter Score 52) jo ennestään vahvalta tasolta (46).

Pitkään tavoiteltu vakavaraisuusasteen nousu toteutui loppuvuoden 2024 aikana paitsi luottokannan pienentymisen, myös positiivisen tuloskehityksen ja onnistuneen henkilöstöannin tukemana. Tilikauden jälkimmäisellä puoliskolla pankin ydinpääoma kasvoi 1,2 miljoonalla eurolla ja vakavaraisuusaste oli 17,6 prosenttia (15,1).

Markkinaympäristö ja riskiasema

Vuoden 2024 yleinen talouskehitys oli Suomessa heikkoa. Loppuvuonna yritysten välinen laskutusmäärä Procountoria käyttävien yritysten tietojen mukaan oli edellisvuotta pienempi. Tämä heijastui suoraan laskurahoituksen kysyntään. Korkotason lasku alkoi kuitenkin näkyä trendin taittumisenä aivan vuoden lopussa, mikä puolestaan johti meillä lainakysynnän orastavaan elpymiseen. Onnistumiset varainhankinnassa sekä laadukas yritysrahoituksen tuoteportfolio mahdollistavat meille kulunutta vuotta aktiivisemmän roolin yritysten rahoittajana jatkossa.

Pankin likviditeettiasema on vahva (likvidit varat 284 miljoonaa euroa). Kasvatimme talletusvaroja merkittävästi samalla varainhankinnan keskihintaa tehostaen. Omien kanavien vahva kehitys sekä läheinen yhteistyö useiden kasvavien ulkoisten kanavien kanssa pitävät varainhankinnan selkeänä vahvuusalueena. Ottolainauskate tulee tukemaan pankin kokonaistulosta merkittävästi myös vuonna 2025.

Pankin vakavaraisuus oli 17,6 prosentin tasolla ylittäen tavoitellun 16 prosentin myönteisen loppuvuoden tuloksen, onnistuneen henkilöstöannin sekä luottokannan kehityksen seurauksena. Arvioimme vakavaraisuuden pysyvän tavoitetasolla alkaneen vuosipuoliskon aikana tavoiteltu yritysrahoituksen kasvu huomioiden.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Huolimatta vuoden lopun kausittaisesta järjestämättömien saatavien suhteellisesta noususta, pysyi luottotappioiden kokonaiskehitys vakaana. Luottokannan lasku viimeisellä vuosineljänneksellä nosti järjestämättömien saatavien suhteellisen osuuden (NPL-suhde) 4,8 prosenttiin (4,2) katsauskauden lopussa. Onnistuimme joulukuun aikana neuvottelemaan uuden järjestämättömien saatavien edelleenmyyntisopimuksen, mikä parantaa luottotappionäkymää alkaneelle vuodelle. Sama koskee uudistetun riskiperusteisen hinnoittelun vaikutusta yritysrahoituksen kantaan. Luottotappiot pysyvät tavoitetasoamme korkeampina vielä vuoden 2025 nykyisen henkilörahoituksen lainakannan edustaessa vajaa 70 prosenttia kokonaislainakannastamme vielä alkuvuoden 2025 aikana.

Näkymät tulevaan

Alisan Pankin uuden strategian tuottama muutos kohti matalariskisempiä pk-rahoituksen tuotteita tulee parantamaan uusmyynnin riskikorjattua tuottoastetta vuoden 2025 aikana. Varainhankinnan kustannustason lasku jatkuu markkinoiden ennusteen mukaisella korkoskenaariolla vielä alkuvuoden ajan. Molemmilla toimilla on merkittävä tulosvaikutus nykyisen kokoiseen rahoitustaseeseen suhteutettuna. Haemme erityisesti rahoitustaseen markkinoita voimakkaampaa kasvua nykyisten ja uusien BaaS-kumppanuuksien avulla. Käynnissä olevien keskusteluiden perusteella Alisan tarjonta etenkin laskurahoituksessa nähdään hyvin kiinnostavana.

Onnistuneiden rahoituskatteen kehitystä vahvistavien toimien ohella tulemme kiinnittämään erityistä huomiota ulkoisten kulujen tasoon. Olemmekin neuvotelleet jo useita kumppanuussopimuksia uudelleen sekä käynnistäneet vastaavan prosessin muiden toimijoiden kanssa. Jo tehtyjen muutosten valossa tiedämme saavuttavamme tällä osa-alueella merkittävää lisätehokkuutta, josta osa tullaan investoimaan liiketoiminnan kasvattamiseen.

Arvioimme pankin operatiivisen tuloksen jatkavan positiivista kehitystä vuoden 2025 aikana.

Lämmin kiitos henkilöstöllemme ja asiakkaillemme kuluneesta vuodesta - olette olleet keskeinen osa käännettämme.

Sampsa Laine

Toimitusjohtaja

Näkymät vuodelle 2025

Muutosten vuoden jälkeen Alisa Pankki toteuttaa tilikaudella 2025 uudistunutta strategiaa ja kehittää edelleen BaaS-kumppanuuksia. Yleisessä taloustilanteessa on nähtävissä alustavia positiivisia merkkejä, vaikka toimintaympäristön kehitykseen liittyy edelleen epävarmuutta. Jatkuessaan taloustilanteen elpyminen yhdessä pankin uudistuneen strategian toteuttamisen kanssa tukevat pankin tuottokasvua alkaneen tilikauden aikana. Edellä mainituista syistä sekä laskurahoitusliiketoiminnan vuosisyklin vaikutuksesta suotuisa kehitys painottuu loppuvuoteen.

Vuoden 2024 jälkimmäisen puoliskon tulos ennen kertaeriä ja veroja kuvastaa uudistuneen Alisan taloudellista nykytilaa. Vuoden 2025 tuloksen ennen kertaeriä ja veroja arvioidaan kehittyvän positiivisesti nykytilaan nähden.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Avainlukuja tilikaudelta 2024

Lainakanta

149

milj. EUR

Talletuskanta

395

milj. EUR

Liiketoiminnan tuotot

17,0

milj. EUR

Aktiiviset asiakkaat

68 000

Oman pääoman tuotto

-3,9 %

Kulut / tuotot

75 %

Vakavaraisuus

17,6 %

NPS

52

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Liiketoimintaympäristö

Vuonna 2024 Suomen talous jatkoi hidasta elpymistään edellisvuoden taantumän jälkeen. Inflaatio hidastui lähestyen Euroopan keskuspankin (EKP) kahden prosentin tavoitetta. Inflaatio oli Suomessa vuonna 2024 keskimäärin 1,6 prosenttia joulukuun inflaation ollessa 0,7 prosenttia. Euroalueen vuoden 2024 inflaatio oli 2,4 prosenttia.

EKP laski vuoden 2024 aikana ohjauskorkojaan 1-1,35 prosenttiyksiköllä. Korkotason lasku vaikutti myös talletuskorkoihin, jotka alkoivat laskea vuoden 2024 aikana. Korkotasojen laskusta huolimatta kuluttajien ja yritysten luottamus talouteen pysyi kuitenkin varovaisena. Yksityinen kulutus väheni heikon kuluttajaluottamuksen vuoksi, ja investoinnit vähenivät edelleen merkittävästi vuonna 2024. Konkurssien määrä Suomessa kasvoi edelleen vuonna 2024.

Vuoden 2024 työllisyysaste oli 71,5 prosenttia ja työttömyysaste 8,9 prosenttia. Työttömyys kasvoi vuoden takaiseen verrattuna ja samalla myös pitkäaikaistyöttömien määrä kasvoi.

Vuonna 2024 kulutusluottoja myönnettiin Suomessa 3,5 prosenttia enemmän kuin vuosi sitten ja kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 1,5 prosentilla vuoden takaiseen verrattuna.

Vuoden 2024 lopulla talouden näkymät olivat varovaisen positiiviset, mutta haasteet, kuten heikko kuluttajaluottamus ja julkisen talouden velkaantuminen, varjostavat edelleen talouskehitystä.

Taloudellinen kehitys

Uudistuneen strategian mukainen kehitys sekä yhdistyminen PURO Financen kanssa vaikuttivat positiivisesti yhtiön tuloskehitykseen tilikauden toisella puoliskolla. Myös taseen suhteellinen kannattavuus ja taloudellinen asema paranivat. Toimintaympäristön pitkittynyt epävarmuus ja heikko yleinen talouskehitys hidastivat kuitenkin tavoiteltua yritysrahoituksen kasvua. Kasvu jäi tavoitteista arvioitua suuremman laskurahoituslimiittien käyttöasteen laskun sekä yleisen rahoituksen kysynnän heikentymisen myötä. Lisäksi yhtiön taloudellista tulosta rasittivat kertaluonteisesti yhdistymisen kustannukset.

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

Heinä-joulukuun tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja 0,9 miljoonaa euroa (-0,0*). Vuoden 2024 toinen vuosipuolisko oli ensimmäistä vuosipuoliskoa parempi johtuen PURO Financen kanssa yhdistymisen myötä kasvaneista tuotoista sekä ensimmäistä vuosipuoliskoa suotuisammasta luottotappiokehityksestä.

Tammi-joulukuussa konsernin tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja oli -0,1 miljoonaa euroa (0,4*). Tulos ennen veroja oli -1,3 miljoonaa euroa (-0,1*) ja tilikauden tulos -1,2 miljoonaa euroa (-0,1*).

Konsernin tilikauden tuotot – sisältäen korkokatteen, nettopalkkiotuotot, arvopaperi- ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot pysyivät vuoden 2023 tason tuntumassa ollen 17,0 miljoonaa euroa (16,7).

Korkokatetta kertyi tilikaudella 15,1 miljoonaa euroa (14,8). Korkotuotot kasvoivat 47 prosentilla 29,5 miljoonaan euroon (20,1) ja korkokulut olivat 14,5 miljoonaa euroa (5,3). Korkotuottoja kasvattivat luottokannan suhteellisen tuoton suotuisa kehitys sekä likvidien varojen tuottojen kasvu. Korkokulujen

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

kasvu muodostui sekä talletuskannan kasvusta että yleisen korkotason kehityksen myötä nousseista rahoituskustannuksista. Nettopalkkiotuotot pysyivät vertailukauden tasolla ollen 1,8 miljoonaa euroa (1,8).

Tilikauden kokonaiskulut sisältäen poistot ja arvonalentumiset kasvoivat tilikaudella hieman ollen 12,8 miljoonaa euroa (11,4). Tilikauden 2024 kulut sisälsivät 1,2 miljoonaa euroa (0,5) kertaluonteisia eriä, jotka muodostuivat pääosin yhdistymisestä PURO Financen kanssa.

Henkilöstökulut kasvoivat 6,3 miljoonaan euroon (5,5) PURO Financen henkilöstön siirtyessä Alisa-konsernin palvelukseen. Muut hallintokulut – sisältäen toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä konsultointiin liittyviä kustannuksia - olivat 4,9 miljoonaa euroa (4,5). Poistot ja arvonalentumiset olivat 1,3 miljoonaa euroa (0,8) ja liiketoiminnan muut kulut 0,3 (0,6) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut sisältävät muun muassa viranomaismaksut.

Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot olivat 5,5 miljoonaa euroa (5,4*). Odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen tulosvaikutteinen muutos oli 0,6 miljoonaa euroa (1,7*) tulosta parantava. Toteutuneet luottotappiot pienuivät 6,2 miljoonaan euroon (6,7).

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tilikaudella 450,6 miljoonaan euroon (312,4*).

Konsernin varat, 450,6 miljoonaa euroa, muodostuivat pääosin 279,4 miljoonan euron (129,4) käteisvaroista sekä asiakkaille myönnettyistä luotoista eli saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 143,7 miljoonaa euroa (166,4*). Aineettomat hyödykkeet 16,5 miljoonaa euroa (8,2) sisältävät liiketoimintahankinnoissa syntyneen 13,3 miljoonan euron (6,0) liikearvon, 2,3 miljoonaa euroa (2,2) aktivoituja tuotekehitysmenoja sekä 0,9 miljoonaa euroa (0,2) asiakassopimuksia. Liikearvon arvonalentumistestauksessa ei havaittu tarvetta alaskirjaamiselle. Tilikauden aikana aktivoitiin 0,6 miljoonaa euroa (0,7 miljoonaa euroa) tuotekehitysmenoja liittyen digitaalisten pankkipalveluiden kehittämiseen.

Konsernin velat 413,9 miljoonaa euroa (286,7) koostuivat pääosin asiakkaiden talletuksista eli veloista yleisölle ja julkisyhteisöille 394,6 miljoonaa euroa (268,9). Talletuskannan kasvu edellisen vuoden lopusta oli 46,8 % (8,9).

Konsernin oma pääoma kasvoi tilikaudella 36,7 miljoonaan euroon (25,7*). Kasvusta 11,6 miljoonaa euroa tuli PURO Finance Oy:n hankinnan myötä. Lisäksi SVOP rahasto kasvoi loppuvuodesta henkilöstöannin myötä 0,3 miljoonalla eurolla ja suunnatulla annilla uudelle toimitusjohtajalle 0,2 miljoonalla eurolla.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Riskien ja vakavaraisuuden hallinta ja riskiasema

Alisa Pankki keskittyy vähittäispankkitoimintaan tarjoamalla valikoituja pankki- ja rahoituspalveluja henkilö- ja yritysasiakkaille oman taseensa kautta. Asiakashankinnassa hyödynnetään sekä omia että yhteistyökumppanien digitaalisia kanavia. Riskienhallinnalla on Alisa Pankin toiminnassa keskeinen rooli liiketoiminnan johtamisen ja toimintaympäristön muutosten hallinnan näkökulmasta. Alisa Pankin riskienhallinnan tavoitteet, periaatteet ja vastuut sekä riskienhallinnan organisointi kuvataan vuosittain Alisa Pankin tilinpäätöksen liitetiedossa K4.

Riskiasema

Alisa Pankin keskeiset riskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski ja likviditeettiriski. Kannattavuuteen, vakavaraisuuteen ja maksuvalmiuteen vaikuttavat merkittävimmät riskit liittyvät luottotappioiden kasvuun, yleisen korkotason vaihteluun sekä taloudellisen toimintaympäristön epäsuotuisaan kehitykseen.

Taloudellisen ympäristön epävarmuus jatkui vuoden 2024 aikana, ja se on heijastunut etenkin yritysrahoituksen kannan pienentymisenä. Heikko taloustilanne ei ole kuitenkaan merkittävästi heijastunut Alisa Pankin asiakkaiden takaisinmaksukykyyn. Laina-asiakkaiden taloudellista kannattavuutta ja maksuviiveiden kehittymistä seurataan edelleen tiiviisti ja tarvittaessa muutoksiin reagoidaan.

Luottokanta oli 149,5 (172,9) miljoonaa euroa katsauskauden päättyessä. Katsauskauden aikana luottokanta laski 13,5 prosenttia. Laskuun vaikutti sekä yritysrahoituksen että henkilörahoituksen kannan pienentyminen. Henkilörahoituskannan pienentyminen johtui uudistuneen strategian mukaisen painopisteen siirtymisestä kohti yritysrahoitusta. Suhteellinen luottoriskiasema pysyi vakaana. Katsauskauden aikana otettiin uusi myyntilaskurahoitusjärjestelmä käyttöön, mikä on parantanut luottoriskihallinnan läpinäkyvyyttä ja luottokannan valvonnan ennakoitavuutta.

Pankin talletuskanta kasvoi katsauskauden aikana. Suurin osa talletuskannasta kuuluu talletussuojan piiriin. Vahvan talletuskannan ansiosta yhtiön likviditeettiasema on edelleen pysynyt erinomaisella tasolla. Yhtiön maksuvalmiusvaatimusta kuvaava LCR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 897 prosenttia (689).

Vakavaraisuus ja vakavaraisuuden hallinta

Alisa Pankin vakavaraisuuden ja pääomanhallinnan tavoitteena on pääoman riittävyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Yhtiö seuraa jatkuvasti, että sen pääomat ovat riittävät kattamaan yhtiöön kohdistuvat olennaiset riskit.

Konsernin vakavaraisuussuhdeluku oli 17,6 prosenttia ylittäen Alisa Pankin kokonaispääomavaatimuksen (13,75 prosenttia). Ydinpääomasuhdeluku sekä ensisijainen pääomasuhdeluku oli 14,6 prosenttia, ylittäen ydinpääomavaatimuksen (9,27 prosenttia) sekä ensisijaisen pääomavaatimuksen (11,9 prosenttia).

Pankkien kokonaispääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä Pilari I mukaisesta vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksesta 8,0 prosenttia sekä luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaateesta 2,5 prosenttia. Finanssivalvonnan asettama 1 prosenttiyksikön suuruinen järjestelmäriskipuskurivaatimus astui voimaan 1.4.2024 alkaen ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla. Vaatimus asetettiin suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Finanssivalvonta asetti 24.4.2024 Alisa Pankki Oyj:lle valvojan arvioon pohjaten harkinnanvaraisen omien varojen lisäpääomavaatimuksen (pilari 2). Lisäpääomavaatimus on suuruudeltaan 2,25 prosenttia. Vaatimuksesta 75 prosenttia tulee täyttää ensisijaisella pääomalla, josta

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

75 prosenttia tulee edelleen täyttää ydinpääomalla. Harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus on voimassa toistaiseksi alkaen 31.12.2024, kuitenkin korkeintaan 31.12.2027 asti. Alla olevassa taulukossa on kuvattu Alisa Pankin kokonaispääomavaatimuksen muodostuminen.

Vähimmäispääomavaade			Lisäpääomavaatimukset				Yhteensä	
Pilari 1 vähimmäis-pääomavaade			Kiinteä lisäpääoma-vaade	Järjestelmä-riskipuskuri	Pilari 2 (SREP) lisäpääomavaade*		Pääomavaade yhteensä	
Pääoma	%	M€	%	%	%	M€	%	M€
CET1	4,50 %	6,00	2,50 %	1,00 %	1,27 %	1,69	9,27 %	12,36
AT1	1,50 %	2,00			0,42 %	0,56	1,92 %	2,56
T2	2,00 %	2,67			0,56 %	0,75	2,56 %	3,41
Yhteensä	8,00 %	10,67	2,50 %	1,00 %	2,25 %	3,00	13,75 %	18,34

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne koostui ydinpääomasta (CET1) sekä toissijaisesta pääomasta (Tier 2). Konsernin omat varat (TC) olivat 23,5 (22,3*) miljoonaa euroa, ylittivät 5,2 miljoonalla eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 18,3 miljoonaa euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 20,1 (17,7*) miljoonaa euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 3,4 (4,6) miljoonaa euroa koostui debentuurilainasta.

Alisa Pankin kokonaisriskin määrä (*Risk Exposure Amount*) oli katsauskauden lopussa 133,4 (163,5) miljoonaa euroa. Kokonaisriski laski 13,2 miljoonaa euroa. Lasku johtui pääasiassa luottoriskiin kohdistuvien vähittäisvastuiden määrän laskusta. Luottoriski muodostaa 79 prosenttia kokonaisriskin määrästä. Merkittävimmät pääomia sitovat erät ovat vähittäisvastuut koostuen henkilöasiakkaiden ja yritysasiakkaiden saamisista. Alisa Pankki käyttää standardimallia pilari 1-pääomavaateen laskennassa.

Alisa Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 4,6 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusasteen vaatimus on määrältään 3 prosenttia.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät, (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä*	36 663	25 719
Vähennykset ydinpääomasta*	-16 534	-8 172
Ydinpääoma* (CET1 yhteensä)	20 128	17 546
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	20 128	17 546
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	6 100	6 100
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-2 694	-1 471
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	3 406	4 629
Pääoma (T1+T2) yhteensä	23 534	22 176

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Riskipainotetut erät

Luotto- ja vastapuoliriski	105 182	120 547
Markkinariski	803	853
Operatiivinen riski	27 387	25 138
Riskipainotetut erät yhteensä*	133 372	146 538

Ydinpääomasuhde* (CET 1), %	15,1	12,0
Ensisijaisen pääoman suhde* (T1), %	15,1	12,0
Kokonaisvakavaraisuussuhde* (TC), %	17,6	15,1

Vähimmäisomavaraisuusaste, (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	20 128	17 546
Vastuiden kokonaismäärä	435 042	305 205
Vähimmäisomavaraisuusaste* (LR), %	4,6	5,7

* Tilikauden 2023 lukuja oikaistu ECL-varauksen osalta, ks. tarkemmin liitetieto 13

Vakavaraisuusasetukseen tuli muutos, joka astui voimaan vuoden 2025 alusta. Alisa Pankki on arvioinut tilanteen 31.12.2024 luvuilla laskettuna, että muutos tulee parantamaan pankin vakavaraisuussuhdelukua.

Luottoriski

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

Maksuviiveelliset ja järjestämättömät luotot sekä odotettavissa olevat luottotappiot

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

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

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

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

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

Alisa Pankissa seurataan yksityis- ja yritysasiakkaiden maksuviiveitä ja taloudellista tilannetta säännöllisesti ja pyritään tunnistamaan varhaisessa vaiheessa ne laina-asiakkaat, joiden takaisinmaksukyky on epävarmaa. Asiakkaille voidaan tarjota lyhennysvapaita ja maksuohjelmanmuutoksia. Lainanhoitajousto on laitoksen myöntämä myönnytys tai järjestely vastuulle, kun asiakkaalla on tai todennäköisesti saattaa olla takaisinmaksuvaikeuksia. Lainanhoitajoustolliset ja yli 90-päivää maksuviiveelliset luotot luokitellaan ECL-vaiheeseen 3.

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

Luottokannan järjestämättömien luottojen määrä on pysynyt vakaana katsauskauden aikana. Järjestämättömien saamisten määrä oli katsauskauden lopussa 7,1 miljoonaa (7,2) euroa. Järjestämättömiä saamisia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 4,8 (4,2) prosenttia katsauskauden lopussa. Järjestämättömien saamisten määrä laski mutta suhteellinen osuus kasvoi johtuen lainakannan pienentymisestä. Katsauskauden lopussa luottokannan vastuista järjestämättömiä lainanhoitajoustollisia saamisia oli 1,5 (0,4) miljoonaa euroa. Terveitä lainanhoitajoustollisia oli 0,6 (0,7) miljoonaa euroa.

Yli 30 päivää mutta alle 90 päivää maksuviiveellisiä lainasaamisia oli koko lainakannasta noin 3,5 (3,5) prosenttia. Yli 90 päivää maksuviiveellisten osuus oli 3,1 (3,0) prosenttia.

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

Maantieteelliset vastuut	31.12.2024	
	Luottokanta	Erääntyneet
Vastuut	(1000e)	yli 90 päivää
		(1000e)
Yksityishenkilöt Suomi	96 393	2 028
Yritykset ja yhteisöt Suomi	46 871	1 151
Julkisyhteisöt Suomi	680	0
Yksityishenkilöt muut EU maat	5 523	1 802
Yritykset ja yhteisöt muut EU maat	21	0
Luottokanta yhteensä	149 488	4 981
Odotettavissa olevat luottotappiot	-5 776	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	143 711	

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Maantieteelliset vastuut

31.12.2023

Vastuut	Luottokanta (1000e)	Erääntyneet yli 90 päivää (1000e)
Yksityishenkilöt Suomi	124 498	2 071
Yritykset ja yhteisöt Suomi	39 942	1 596
Julkisyhteisöt Suomi	1 122	0
Yksityishenkilöt muut EU maat	7 304	1 424
Yritykset ja yhteisöt muut EU maat	0	0
Luottokanta yhteensä	172 866	5 091
Odotettavissa olevat luottotappiot	-6 427*	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	166 439*	

Riskikeskittymät

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

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista tai niihin sidoksissa olevista yhteisöistä
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

Alisa Pankin luottokanta muodostuu pääosin henkilöasiakkaiden luotoista. Pankin henkilöasiakkaille myöntämät luotot ovat keskimäärin 5 000 euron suuruisista ja lähes poikkeuksetta vakuudettomia. Vakuudettomien lainojen maksimilainasumma henkilöasiakkaille on 30 000 euroa.

Yritysluotonannossa luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja takauksia. Lisäksi yritysluotonannossa riskiä turvataan lähtökohtaisesti sopimalla asiakkaan kanssa henkilötakauksesta. Hajautetun asiakaskunnan myötä yksittäisten suurten asiakasriskien merkitys on vähäinen. Katsauskauden lopun tilanteessa yhtiöllä oli yksi vastuu, jonka määrä oli 10 prosenttia vakavaraisuuslaskennan mukaisista Ensisijaisen pääoman määrästä. Vastuun vakuutena ovat rahoitetut myyntilaskusaatavat sekä takaukset. Yrityksille myönnetystä rahoituksesta suurimmat toimialat ovat: vähittäis- ja tukkumyynti, kuljetus ja varastointi sekä teollisuus.

Markkinariski

Markkinariski muodostuu rahoitustaseen korkoriskistä sekä valuuttariskistä. Rahoitustaseen korkoriski koostuu pääosin varojen ja velkojen korkosidonnaisuuksien ja maturiteettien eroista. Pankin luottokannasta pitempien (yli 1 v) kiinteäkorkoisten luottojen osuus on tällä hetkellä alle kymmenesosa, ja osuus laskee jatkuvasti. Uusi luotonanto on pääosin vaihtuvakorkoista ja sidottu 3 kuukauden euriboriin. Markkinakorkojen voimakkaat muutokset korostavat korkoriskin hallinnan tärkeyttä. Yhtiö seuraa korkoriskin kehitystä jatkuvasti muun muassa taseen nykyarvon ja korkokatteen muutoksen herkkyyksianalyysin kautta. Mikäli korkotaso nousisi kahden prosenttiyksikön verran, yhtiön omien varojen

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

taloudellinen arvo nousisi positiivisen tuloskehityksen myötä 2,7 prosenttia katsauskauden lopun tilanteessa. Mikäli korkotaso laskisi kahden prosenttiyksikön verran, omien varojen taloudellinen arvo laskisi 3,4 prosenttia. Mikäli korot nousisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositasolla korkokatteeseen 1,7 miljoonaa euroa, mikä on 8,5 prosenttia ydinpääomasta. Mikäli korot laskisivat 2 prosenttia, olisi sen arvioitu vaikutus vuositasolla korkokatteeseen -1,74 miljoonaa euroa, mikä on -8,6 prosenttia ydinpääomasta.

Likviditeettiriski

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

Alisa Pankin likviditeetti on ollut katsauskaudella hyvällä tasolla. Yhtiön maksuvalmiusvaatimus (LCR-tunnusluku) oli katsauskauden lopussa 897 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia). Maksuvalmiuspuskurista 100 prosenttia oli erittäin korkean likviditeetin Level 1 -varoja. Puskuri koostuu panttaamattomista, laadukkaista ja hyvin nopeasti myytävistä sijoituksista. Pysyvän varainhankinnan riittävyttä mittaava NSFR-suhdeluku oli katsauskauden lopussa 324 prosenttia (vähimmäisvaade 100 prosenttia).

Seuraavassa taulukossa esitetään maksuvalmiusvaatimus kahdentoista kuukauden keskiarvona, joka oli 901 prosenttia katsauskauden lopussa. Laskentatapaa on muutettu edellisvuoteen verrattuna, jolloin käytettiin kolmen kuukauden keskiarvoa.

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Maksuvalmius		
LCR-vaateen määrä (12 kk keskiarvo) %	901	539
Maksuvalmiuspuskuriin laskettavien likvidien varojen määrä (12 kk keskiarvo)	314 526	121 125
Likviditeetin ulosvirtausten määrä (12 kk)	51 600	36 804
Likviditeetin sisään virtausten määrä (12 kk)	16 711	14 319
Likviditeetin nettovirtausten määrä (12 kk)	34 890	22 486
Pysyvä varainhankinta		
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	387 502	267 461
Vaadittu pysyvä rahoitus	119 484	133 830
NSFR-suhdeluku %	324	200

Operatiivinen riski

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Katsauskauden aikana toteutuneet operatiiviset riskit olivat vähäiset suhteessa niille varattuun omien varojen vaatimukseen ja liittyivät pääsääntöisesti järjestelmähäiriöihin ja petoksellisten asiakkaiden väärinkäytöksiin. Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön päätavoite on varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus, sääntelyn noudattaminen

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

lyhyellä ja pitkällä aikavälillä sekä hallinnoida maineriskiä. Operatiivisen riskin hallinta tukee yhtiön arvojen ja strategian toteuttamista kauttaaltaan liiketoiminnassa.

Alisa Pankki julkaisee Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta Capital and Risk Management raportissaan. Raportti julkaistaan vuosikertomuksen julkaisun yhteydessä erillisenä raporttina ja siinä kuvataan tarkemmin Alisa Pankki -konsernin vakavaraisuustietoja ja riskiasemaa. Puolivuositarkastuksen julkistamisen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot.

Vastuullisuus

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

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

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

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

Katsauskauden aikana yhtiö on aloittanut valmistautumisen kestävyysraportointidirektiivin CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), mukaisiin raportointivaateisiin.

Hallinto

Alisa Pankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 20.3.2024. Yhtiökokous vahvisti tilikauden 2023 tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle. Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2023 ei makseta osinkoa. Yhtiökokous hyväksyi myös yhtiön toimielinten palkitsemisraportin vuodelta 2023.

Alisa Pankki Oyj:n ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 3.5.2024. Yhtiökokous päätti valtuuttaa hallituksen päättämään PURO Finance Oy:n hankintaan liittyvästä suunnatusta osakeannista. Suunnatussa Osakeannissa annettavien osakkeiden lukumäärä voi olla yhteensä enintään 58 878 721 osaketta. Hallitus päätti suunnatusta annista ja uudet osakkeet (58 878 721 kpl) suunnattiin PURO Finance Oy:n yrityskauppaa edeltäville osakkeenomistajille heidän myymiensä PURO Finance Oy:n osakkeiden mukaisessa suhteessa.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Tilikaudella 2024 yhtiön hallitukseen ovat kuuluneet seuraavat henkilöt:

- Markku Pohjola (puheenjohtaja)
- Johanna Lamminen (varapuheenjohtaja 20.3 alkaen)
- Sami Honkonen
- Tero Weckroth
- Jukka Salonen ajalla 15.5. – 31.12.2024
- Sampsa Laine ajalla 10.6.- 30.11.2024
- Teuvo Salminen (varapuheenjohtaja) ajalla 1.1 – 20.3.2024
- Lea Keinänen ajalla 1.1. – 15.5.2024
- Jorma Pirinen ajalla 1.1.- 15.5.2024

Yhtiön pitkäaikainen toimitusjohtaja Teemu Nyholm jäi sairauslomalle äkillisen sairauskohtauksen vuoksi 8.4.2024 ja ilmoitti 8.7.2024, ettei ole enää käytettävissä toimitusjohtajan tehtävään. Ajalla 8.4.–30.11.2024 toimitusjohtajan tehtäviä hoiti toimitusjohtajan sijainen Juha Saari. Sampsa Laine on toiminut yhtiön toimitusjohtajana 1.12.2024 lähtien. Toimitusjohtajan sijaisena toimii Juha Saari.

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

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Alisa Pankki Oyj:n osakkeet on listattu Nasdaq Helsingin päälistalle kaupankäyntitunnuksella ALISA. Yhtiön osakemäärä joulukuun lopussa oli 150 031 563 kappaletta (88 332 182 osaketta 31.12.2023). Osakemäärä kasvoi 58 878 721 kappaleella PURO Finance Oy:n hankinnan myötä 15.5.2024. Tämän lisäksi osakemäärä kasvoi loppuvuonna 1 738 152 osakkeella suunnatun henkilöstöannin myötä sekä 1 082 508 osakkeella uudelle toimitusjohtajalle suunnatun annin myötä.

Yhdistyminen PURO:n kanssa toteutettiin osakevaihtona, jonka toteuttamisen jälkeen PURO Financen aiemmat osakkeenomistajat omistavat noin 40 prosenttia ja Alisa Pankin aiemmat osakkeenomistajat noin 60 prosenttia Alisa Pankin osakkeista. PURO Financen osakkeenomistajille vastikkeena annettujen, uusien liikkeeseen laskettujen osakkeiden käypä arvo oli hankinta-ajankohtana 11,8 milj. euroa.

Alisa Pankki Oyj:n hallitus järjesti loppuvuonna henkilöstölle suunnatun osakeannin, jossa tarjottiin henkilöstön merkittäväksi yhtiön uusia osakkeita, sekä siihen liittyvän lisäosakejärjestelmän. Järjestelyn tarkoituksena on kannustaa henkilöstöä hankkimaan ja omistamaan Alisa Pankki Oyj:n osakkeita pitkäjänteisesti ja sitouttaa henkilöstöä työskentelemään yhtiössä.

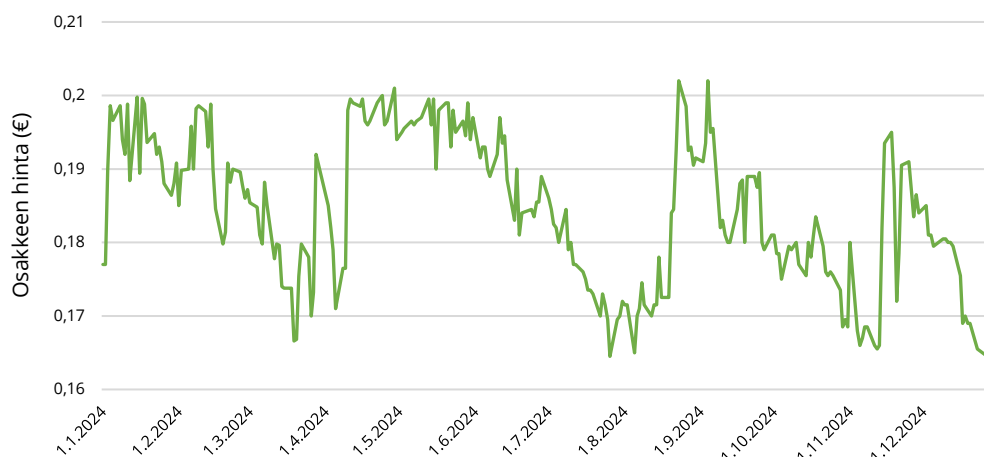
Uudelle toimitusjohtajalle suunnattiin osakeanti, jonka tarkoituksena on kannustaa ja sitouttaa toimitusjohtaja yhtiön tavoitteisiin ja strategian toteuttamiseen ja siten vahvistaa ja yhdenmukaistaa toimitusjohtajan, yhtiön ja sen osakkeenomistajien tavoitteita.

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

Alisa Pankki Oyj:n osakkeen päätöskurssi katsauskauden viimeisenä kaupankäyntipäivänä 30.12.2024 oli 0,167 euroa. Alisa Pankin katsauskauden alin kaupankäyntikurssi oli 0,16 euroa ja ylin 0,26 euroa. Alisa Pankin markkina-arvo vuoden lopussa oli 25,1 miljoonaa euroa.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Alisa Pankki osakkeen kurssikehitys 1.1.-30.12.2024



Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa

Osakkeenomistajien omistustiedot perustuvat Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään osakasluetteloon 31.12.2024.

	Osakemäärä yhteensä	% osuus osakemäärästä
1. Evli Oyj	15 288 303	10,19 %
2. Taaleri Oyj	15 288 303	10,19 %
3. Kempinvest Oy	13 392 003	8,93 %
4. Heikki Vaiste	8 247 384	5,50 %
5. Mininvest Oy	7 296 139	4,86 %
6. Oy Scripo Ab	5 500 000	3,67 %
7. TN Ventures Oy	5 497 354	3,66 %
8. Saxo Bank A/S	5 429 954	3,62 %
9. Oy Prandium Ab	4 754 100	3,17 %
10. Veikko Laine Oy	4 624 489	3,08 %

Konsernirakenne

Tilikauden alussa konsernin muodostivat emoyhtiö Alisa Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Mobify Invoices Oy, Lainaamo Oy, Fellow Finance Estonia OÜ, Fellow Finance Deutschland GmbH, Fellow Finance Česko s.r.o. Toukokuussa 2024 PURO Finance Oy:stä sekä PURO Finance SPV 1 Oy:stä tuli Alisa-konsernin 100 prosenttisesti omistettuja tytäryhtiöitä.

Konsernin rakennetta yksinkertaistettiin tilikauden aikana. Keväällä 2024 Lainaamo Oy fuusioitiin Alisa Pankki Oyj:hin ja Fellow Finance Estonia lopetti toimintansa. Marraskuussa 2024 Mobify Invoices Oy ja PURO Finance Oy fuusioitiin emoyhtiöön. Lainaamo Oy:llä, Fellow Finance Estonia OÜ:llä ja Fellow Finance Česko s.r.o:lla ei ollut aktiivista liiketoimintaa tilikauden aikana.

PURO Finance SPV1 Oy tullaan fuusioimaan emoyhtiöön vuoden 2025 alkupuolella.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Henkilöstö ja toimipaikat

Konsernin palveluksessa oli joulukuun 2024 lopussa 80 henkilöä (12/2023: 78). Suomessa työskenteli 77 henkilöä (76) Helsingin ja Turun toimipisteissä, ja muissa toimintamaissa yhteensä 3 (2) henkilöä.

Olennaiset tapahtumat katsauskauden jälkeen

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

Taloudelliset tavoitteet strategiakaudelle

Alisa Pankin hallitus on vahvistanut yhtiölle seuraavat strategian mukaiset keskipitkän aikavälin (2024-2027) tavoitteet:

- Tuottojen kasvu: keskimäärin 20 prosentin liiketoiminnan tuottojen vuotuinen kasvu strategiakaudella
- Kannattavuus: yli 15 prosentin oman pääoman tuotto 2027 loppuun mennessä
- Toiminnan tehokkuus: alle 50 prosentin kulu-tuottosuhte 2027 loppuun mennessä
- Vakavaraisuus: 16 prosentin vakavaraisuussuhde läpi strategiakauden

Näkymät vuodelle 2025

Muutosten vuoden jälkeen Alisa Pankki toteuttaa tilikaudella 2025 uudistunutta strategiaa ja kehittää edelleen BaaS-kumppanuuksia. Yleisessä taloustilanteessa on nähtävissä alustavia positiivisia merkkejä, vaikka toimintaympäristön kehitykseen liittyy edelleen epävarmuutta. Jatkuessaan taloustilanteen elpyminen yhdessä pankin uudistuneen strategian toteuttamisen kanssa tukevat pankin tuottokasvua alkaneen tilikauden aikana. Edellä mainituista syistä sekä laskurahoitusliiketoiminnan vuosisyklin vaikutuksesta suotuista kehitys painottuu loppuvuoteen.

Vuoden 2024 jälkimmäisen puoliskon tulos ennen kertaeriä ja veroja kuvastaa uudistuneen Alisan taloudellista nykytilaa. Vuoden 2025 tuloksen ennen kertaeriä ja veroja arvioidaan kehittyvän positiivisesti nykytilaan nähden.

Helsingissä 14.2.2025

Alisa Pankki Oyj
Hallitus

Lisätietoja:

Sampsa Laine

Toimitusjohtaja

sampsa.laine@alisapankki.fi

+358 40 555 9035

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

MUUT LIITTEET

Liite A. Vaihtoehtoiset tunnusluvut

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

Luottokanta, lainakanta		Luottokannan bruttokirjanpitoarvo, joka lasketaan vähentämällä taseen saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä odotettavissa olevien luottotappioiden varaus
Kulu-tuottosuhde, %	=	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}}$
Luottotappioiden osuus luottokannasta, %	=	$\frac{\text{Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot (annualisoitu)}}{\text{Luottokanta tilikauden lopussa}}$
Oman pääoman tuotto (ROE), %	=	$\frac{\text{Tilikauden tulos (annualisoitu)}}{\text{Oma pääoma keskimäärin}}$
Tulos ennen kertaluonteisia eriä ja veroja	=	Tulos ennen veroja +/- kertaluonteiset erät **

** Alisa Pankki määrittelee kertaluonteisiksi eriksi tuotot ja kulut, jotka eivät todennäköisesti toistu. Kertaluonteisiin eriin sisällytetään muun muassa:

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

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

TAULUKKO-OSA 1.1.-31.12.2024

Konsernin tuloslaskelma

Tuhatta euroa	Liite	1-12/2024	1-12/2023 oikaistu	7-12/2024	7-12/2023 oikaistu
Korkotuotot		29 535	20 071	15 255	10 692
Korkokulut		-14 460	-5 314	** -6 975	-3 361
Korkokate	3.	15 075	14 757	8 280	7 331
Palkkiotuotot		2 981	3 180	1 444	1 648
Palkkiokulut		-1 166	-1 395	** -427	-710
Nettopalkkiotuotot	4.	1 815	1 785	1 017	938
Arvopaperi- ja valuuttatoiminnan nettotuotot		-14	32	-6	47
Liiketoiminnan muut tuotot		115	126	39	13
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		16 991	16 701	9 331	8 329
Henkilöstökulut		-6 304	-5 481	-3 328	-2 707
Muut hallintokulut		-4 908	-4 513	-2 175	-2 332
Poistot ja arvonalentumiset		-1 284	-831	-649	-443
Liiketoiminnan muut kulut		-285	-572	-198	-168
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-12 781	-11 398	-6 350	-5 651
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	5.	-5 527	* -5 443	-2 304	* -3 023
Tulos ennen veroja		-1 317	* -140	678	-345
Tuloverot		113	3	108	128
Kauden voitto (tappio)		-1 204	* -138	786	* -216
Kauden tuloksen jakautuminen					
Emoyhtiön omistajille		-1 204	* -138	786	-216
Konsernin laaja tuloslaskelma					
Kauden tulos		-1 204	* -138	786	* -216
Muut laajan tuloksen erät					
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Muuntoerot		0	-1	0	-1
Kauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen		0	-1	0	-1
Kauden laaja tulos		-1 204	* -139	786	* -218
Kauden laajan tuloksen jakautuminen					
Emoyhtiön omistajille		-1 204	* -139	786	* -218
Emoyrityksen omistajille kuuluva osakekohtainen tulos	6.				

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Osakekohtainen tulos (EPS), laimentamaton, euroa	-0,01	0,00	0,01	0,00
Osakekohtainen tulos (EPS), laimennettu, euroa	-0,01	0,00	0,01	0,00

** Efektiivisen koron laskentaa tarkennettiin, jonka seurauksena palkkiokuluja siirrettiin osaksi korkokulua.

Konsernin tase

Tuhatta euroa	Liite	31.12.2024	31.12.2023 oikaistu
Varat			
Käteiset varat		279 361	129 364
Saamiset luottolaitoksilta		8 701	5 461
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7./8.	143 711	*166 438
Aineettomat hyödykkeet		16 517	8 169
Aineelliset hyödykkeet		814	516
Muut varat		865	1 857
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		388	346
Tuloverosaamiset		229	243
Laskennalliset verosaamiset		17	3
Varat yhteensä		450 604	*312 398
Velat			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8./9.	396 639	268 864
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	9.	6 218	6 210
Muut velat		4 312	5 551
Siirtovelat ja saadut ennakot		8 618	6 054
Laskennalliset verovelat		155	0
Velat yhteensä		413 942	286 679
Oma pääoma			
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma			
Osakepääoma		18 289	18 289
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		31 985	19 917
Kertyneet voittovarot		-13 611	*-12 487
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä		36 663	*25 719
Velat ja oma pääoma yhteensä		450 604	*312 398

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024	18 289	19 917	14	-12 501	25 718	25 719
Kauden tulos				-1 204	-1 204	-1 204
Muut laajan tuloksen erät					0	0
Tilikauden laaja tulos			0	-1 204	-1 204	-1 204
Yrityshankinta		11 599			11 599	11 599
Suunnattu osakeanti		469			469	469
Muut muutokset*				-5	-5	-5
Osakeperusteiset maksut				84	84	84
Oma pääoma 31.12.2024	18 289	31 985	14	-13 625	36 663	36 663

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

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muuntoerot	Kertyneet voittovarot, oikaistu	Emoyhtiön sijoittajille kuuluva oma pääoma yhteensä, oikaistu	Oma pääoma yhteensä, oikaistu
Oma pääoma 1.1.2023	18 286	19 917	17	-12 233	25 985	25 985
Tilikauden tulos				*-138	*-138	*-138
Muut laajan tuloksen erät			-1		-1	-1
Tilikauden laaja tulos			-1	*-138	*-139	*-139
Muut muutokset**	3			-145	-142	-142
Osakeperusteiset maksut				15	15	15
Oma pääoma 31.12.2023	18 289	19 917	14	*-12 501	*25 719	*25 719

** 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 teuroa vuoden 2022 tulosjulkistuksen jälkeen kirjanpitojen lopullisen valmistumisen myötä. Taseessa havaittiin olevan jo ajalta ennen Alisa Pankin muodostamista laskennallista verosaatavaa 127 teuroa, jota ei voi hyödyntää. Vanhoista osakepalkitsemisjärjestelmistä oli jäänyt taseeseen 116 teuroa, joka olisi pitänyt kirjata alas viimeistään vuonna 2022. Jos korjaukset olisi tehty vuoden 2022 tuloslaskelmaan olisi vuoden 2022 tulos parantunut yhteensä 16 teuroa. Loppuosa korjauksista olisi kirjattu vuoden 2022 kertyneitä voittovaroja vasten. Muissa muutoksissa on lisäksi 101 teuroa vuonna 2023 purkautuneista osakepalkitsemisjärjestelmistä. Lisäksi muut muutokset pitää sisällään edellisten tilikausien oikaisun osakepääomaan (3 teur).

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Konsernin rahavirtalaskelma

Tuhatta euroa	1-12/2024	1-12/2023 oikaistu
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden voitto (tappio)	-1 204	*-138
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Poistot ja arvonalentumiset	1 284	684
Luottotappiot	5 418	*5 803
Tuloverot	113	3
Muut oikaisut	200	-101
Tuloksen oikaisut yhteensä	7 016	*6 389
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	5 812	6 252
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	43 075	-17 586
Muut varat	973	-346
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	125 775	22 055
Muut velat	-5 288	-1 235
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	170 347	9 140
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin hyödykkeisiin	-23	-2
Investoinnit aineettomiin hyödykkeisiin	-562	-744
Aineellisten hyödykkeiden myynnit	35	
Tytäryhtiöiden hankinnat vähennettynä hankituilla rahavaroilla	2 106	0
Tytäryhtiöiden myynnit		109
Investointien rahavirta yhteensä	1 556	-637
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-5 230	0
Velat luottolaitoksille	-13 573	0
Maksullinen suunnattu osakeanti	469	0
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-331	-147
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-18 666	-147
Rahavarojen nettomuutos	153 237	8 356
Rahavarat kauden alussa	134 825	126 469
Rahavarat kauden lopussa	288 063	134 825
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	279 361	129 364
Saamiset luottolaitoksilta	8 701	5 461
Rahavarat kauden lopussa	288 063	134 825
Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot		
Saadut korot	27 772	23 342
Maksetut korot	-4 162	-3 136

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

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

LIITTEET

Liite 1. Perustiedot ja olennaiset muutokset katsauskaudella

Tilikauden alussa konsernin muodostivat emoyhtiö Alisa Pankki Oyj ja sen täysin omistamat tytäryhtiöt Mobify Invoices Oy, Lainaamo Oy, Fellow Finance Estonia OÜ, Fellow Finance Deutschland GmbH, Fellow Finance Česko s.r.o. Toukokuussa 2024 PURO Finance Oy:stä sekä PURO Finance SPV 1 Oy:stä tuli Alisa-konsernin 100 prosenttisesti omistettuja tytäryhtiöitä.

Konsernin rakennetta yksinkertaistettiin tilikauden aikana. Keväällä 2024 Lainaamo Oy fuusioitiin Alisa Pankki Oyj:hin ja Fellow Finance Estonia lopetti toimintansa. Marraskuussa 2024 Mobify Invoices Oy ja PURO Finance Oy fuusioitiin emoyhtiöön. Lainaamo Oy:llä, Fellow Finance Estonia OÜ:llä ja Fellow Finance Česko s.r.o:lla ei ollut aktiivista liiketoimintaa tilikauden aikana.

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

Liite 2. Laadintaperiaatteet

Konsernin tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 Osavuosisikatsaukset -standardia noudattaen ja sen luvut perustuvat Alisa Pankki Oyj:n tilintarkastettuun vuoden 2024 tilinpäätökseen. Laadintaperiaatteet vastaavat vuoden 2024 tilinpäätöksen laadintaperiaatteita. Taulukoiden luvut esitetään tuhansina euroina, ellei muuta ole mainittu. Kauden aikana ei tullut voimaan standardimuutoksia, joilla olisi olennaisia vaikutuksia tilinpäätökseen. Vuonna 2027 tulee voimaan uusi IFRS 18 Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot -standardi, joka korvaa IAS 1 -standardin ja joka muuttaa erityisesti tuloslaskelman esittämistapaa siten, että tuotot ja kulut ryhmitellään kuuluviksi liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen ryhmiin ja standardi myös lisää esitettäviä tunnuslukuja.

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

Tilinpäätöstiedotteen laatiminen IFRS-standardien mukaan edellyttää johdon harkintaa ja arvioita. Konsernin tekemät keskeiset oletukset liittyvät arvioita koskeviin epävarmuustekijöihin odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Myös PURO Finance Oy:n hankinnan kirjanpidollinen käsittely on edellyttänyt johdolta arvioiden laatimista ja harkintaa. Hankinta on käsitelty konsernitilinpäätöksessä liiketoimintojen yhdistämisenä hankintamenetelmää käyttäen. Hankitut varat ja velat on arvostettu käypään arvoon. Keskeisimmät erot PURO Financen FAS-kirjanpidon mukaisesti laaditun taseen ja käypien arvojen välillä liittyvät luottokannan arvostukseen. Yhdistymisen yhteydessä hankittuun luottokantaan kohdistettiin -1,0 milj. euron suuruinen kannan arvoa heikentävä oikaisu, joka muodostui osin luottoriskin vuoksi tapahtuneen arvon alentumisen vuoksi (IFRS 9 mukainen POCI, purchased or originated credit impaired). Kyseinen osa luottokannasta on arvostettu hankintahetkellä nolla-arvoon eikä siihen siten kohdistu ECL-varausta. Hankitun luottokannan käypä arvo hankintahetkellä oli 25,5 milj. euroa. Lisäksi yhdistymisessä uutena tase-eränä tunnistettujen asiakassopimuksien arvostuksessa on hyödynnetty arvioita, jotka perustuvat asiakassopimukseen liittyvään historialliseen dataan. Johdon harkintaa liittyy myös liikearvon kohdistamiseen osana hankinnan käsittelyä.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu takautuvasti IAS 8 standardin mukaisesti joulukuussa ja kesäkuussa 2023 tapahtuneen järjestelmäteknisen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus oli virheellisesti 443 tuhatta euroa liian pieni. Joulukuun 2023 virhe oli 258 tuhatta euroa ja kesäkuun 2023 virhe oli 185 tuhatta euroa. Alisa Pankin oikea tulos olisi ollut 443 tuhatta euroa tilinpäätöksessä raportoitua pienempi eli tilikauden 2023 oikaistu tulos on -138 tuhatta 306 tuhannen sijaan. Tuloslaskelmassa oikaisu tehtiin ”lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot” -riville ja oikaisu vaikuttaa sen jälkeisiin summariveihin. Taseessa korjaus vaikutti pienentävästi ”saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä” -riville sekä tilikauden tulokseen. Korjaukset on tehty myös vuoden 2023 rahavirtalaskelmaan, oman pääoman täsmäytyslaskelmaan sekä niihin liitetietoihin ja tunnuslukuihin, joihin edellä mainitut tilit vaikuttavat.

Liite 3. Korkokate

	1-12/2024	1-12/2023
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	11 628	4 067
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	17 907	16 004
Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä yhteensä	29 535	20 071
Korkokulut		
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-13 892	-4 803
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-496	-495
Muut korkokulut	-72	-16
Korkokulut yhteensä	-14 460	-5 314
Korkokate yhteensä	15 075	14 757

Efektiivisen koron laskentatapaa tarkennettiin tilikauden 2024 aikana talletuksien ja myyntilaskurahoituksen kumppanien komissioihin liittyen ja sillä oli 1,3 miljoonan euron vaikutus korkokulujen ja palkkiokulujen välillä vuonna 2024. Korkokulut kasvoivat ja palkkiokulut pienenivät.

Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut

	1-12/2024	1-12/2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	2 336	2 014
Vertaislainoista	449	951
BaaS-tuotot	122	
Muut palkkiot	74	215
Palkkiotuotot yhteensä	2 981	3 180
	1-12/2024	1-12/2023
Palkkiokulut		
Luotonannosta	-43	-176
Muut palkkiot	-1 122	-1 219
Palkkiokulut yhteensä	-1 166	-1 395

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

	1-12/2024	1-12/2023
Tuloutusajankohta		
Palvelut luovutettu yhtenä ajankohtana	888	918
Palvelut luovutettu ajan kuluessa	2 093	2 263
Yhteensä	2 981	3 180

Kaikki IFRS 15:n mukaiset palkkiotuotot on kirjattu sen mukaisesti, milloin määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle. Konsernin asiakkailta saamat tuotot kirjataan siihen määrään, johon konserni odottaa olevansa oikeutettu asiakkaalle luovutettavia palveluita vastaan. Palkkiot tuloutetaan palvelun luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana.

Liite 5. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

Kauden aikana kirjatut luottotappiot	1-12/2024	1-12/2023
Lopulliset luottotappiot saamisista		
Lopulliset luottotappiot raportointikauden aikana myönnettyistä luotoista	-267	-320
Lopulliset luottotappiot ennen raportointikauden alkua myönnettyistä luotoista	-5 906	-6 402
Yhteensä	-6 173	-6 722
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos	646	*1 279
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-5 527	*-5 443

Odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen tulosvaikutteinen muutos oli 0,6 miljoonaa euroa (1,3*) tulosta parantava. Muutos muodostui sekä henkilöasiakkaiden luottokannan pienentymisestä, että yritysluottoihin kohdistuneiden lopullisten luottotappioiden kirjaamisen vaikutuksesta. Vertailukaudella ECL-varauksen purkautumiseen vaikuttivat Puolan luottokannan myynti sekä vanhan vertaislainakannan suhteellisen osuuden pieneneminen kokonaiskantaan nähden.

Yhtiön soveltaman ECL-laskentamallin kehityksen ja harkinnanvaraisten parametrien muutoksien vaikutukset luottotappiovarauksen määrään olivat tilikaudella noin 0,3 miljoonaa euroa ECL-varausta kasvattava (2023: 0,5 milj. euroa pienentävä): Maksukyvyttömyyden käsittelyn muutos kasvatti ECL-varausta 0,1 miljoonalla eurolla. Erääntyneiden saatavien myyntisopimusten hintamuutokset kasvattivat ECL-varausta 0,1 miljoonaa euroa. Tilikaudella vähäisiä vaikutuksia ECL-varaukseen sitä kasvattavasti oli myös makrotaloudellisten parametrien päivityksellä sekä henkilötakauksen käsittelyn muutoksella. Tilinpäätöksen 31.12.2024 odotettavissa olevien luottotappioiden varaukseen sisältyy yhteensä 0,3 miljoonaa euroa (0,9) 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.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain

Luottoriskiä syntyy saamisista henkilö- ja yritysasiakkailta sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Altistuminen luottoriskille -yhteenvetotaulukko esittää luottoriskille alttiina olevat taseen vastuut sekä niihin kohdistuvat luottotappiovaraukset arvonalentumisvaiheittain. Taseen ulkopuoliset sitoumukset sekä niihin liittyvät luottotappiovaraukset on esitetty liitteessä 10.

Seuraavat taulukot kuvaavat rahamäärää, joka on alttiina luottoriskille ottamatta huomioon vakuuksia tai muita luoton laatua parantavia järjestelyjä. Taulukoissa tiedot ovat jaoteltuna luottoriskiluokkiin. Riskiluokkajaottelussa riskiluokassa 1 maksukyvyttömyyden todennäköisyys on suurin ja luokassa 5 pienin. Järjestämättömät lainasaatavat on esitetty riskiluokittain vaiheessa 3.

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (31.12.2024)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Lainasaamiset yhteensä
Riskiluokka 5	34 915	335	13	35 264
Riskiluokka 4	50 794	1 462	22	52 278
Riskiluokka 3	27 285	1 197	90	28 572
Riskiluokka 2	15 345	1 190	12	16 546
Riskiluokka 1	6 435	441	97	6 973
Riskiluokka 0	1 806	1 145	6 904	9 855
Luottokanta	136 579	5 771	7 138	149 488
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 053	-515	-4 209	-5 776
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	135 526	5 256	2 929	143 711

Altistuminen luottoriskille riskiluokittain (31.12.2023)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Lainasaamiset yhteensä
Riskiluokka 5	36 805	420	1 867	39 092
Riskiluokka 4	72 528	2 443	1 942	76 912
Riskiluokka 3	33 459	1 708	1 728	36 895
Riskiluokka 2	12 213	606	693	13 513
Riskiluokka 1	5 538	438	478	6 454
Luottokanta	160 543	5 614	6 708	172 866
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 469	*-530	*-4 428	*-6 427
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	159 075	*5 084	*2 280	*166 439

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Lainasaamisten siirtymät vaiheittain

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

Lainasaamisten siirtymät vaiheittain	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Lainasaamiset asiakkailta 1.1.2024	160 543	5 614	6 708	172 866
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-4 841	4 225	0	-616
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-3 267	0	2 678	-588
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	905	-1 153	0	-248
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-680	533	-148
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	35	0	-43	-8
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	44	-51	-7
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	353 076	1 167	1 230	355 474
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-362 975	-994	-637	-364 605
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-6 897	-2 452	-3 281	-12 630
Lainasaamiset asiakkailta 31.12.2024	136 579	5 771	7 138	149 488

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

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	1 469	530	4 428	6 427
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-72	385	0	313
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-139	0	1 439	1 300
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	13	-54	0	-42
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-73	283	210
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	1	0	-36	-35
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	2	-17	-14
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	712	26	340	1 078
Luottoriskistä aiheutuva muutos	-156	76	92	12
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-683	-26	-438	-1 146
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-91	-353	-1 883	-2 326
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	1 053	515	4 209	5 776

Odotettavissa olevien luottotappioiden täsmäytyslaskelma

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	1 825	1 673	5 639	9 137
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-84	789	0	705
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-642	0	1 998	1 356
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	5	-113	0	-109
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-109	233	125
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	0	-15	-14
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	2	-6	-4
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	2 917	25	268	3 210
Luottoriskistä aiheutuva muutos	-348	*-394	*819	*77
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-1 530	-105	-2 864	-4 499
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-673	-1 236	-1 646	-3 555
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	1 469	*530	*4 428	*6 427

Liite 6. Osakekohtainen tulos

	1-12/2024	1-12/2023
Yhtiön osakkeenomistajille kuuluva voitto (tappio)	-1 204	-138*
Painotettu keskiarvo osakemääristä	125 321 333	88 332 182
Osakepohjaisten kannustinohjelmien optio-oikeudet	3 298 330	4 338 789
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	-0,01	0,00
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	-0,01	0,00

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

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

31.12.2024

Varat	Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat			Luokittelu- taso
	Yhteensä	Käypä arvo		
Käteiset varat	279 361	279 361	279 361	1
Saamiset luottolaitoksilta	8 701	8 701	8 701	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	143 711	143 711	150 529	2
Yhteensä	431 774	431 774	438 591	

Velat	Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat			Luokittelu- taso
	Yhteensä	Käypä arvo		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	394 639	394 639	394 970	2
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 218	6 218	6 007	2
Yhteensä	400 857	400 857	400 977	

31.12.2023

Varat	Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat			Luokittelu- taso
	Yhteensä	Käypä arvo		
Käteiset varat	129 364	129 364	129 364	1
Saamiset luottolaitoksilta	5 461	5 461	5 461	1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	*166 438	*166 438	*166 438	2
Yhteensä	*301 263	*301 263	*301 263	

Velat	Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat			Luokittelu- taso
	Yhteensä	Käypä arvo		
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	

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.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

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

Rahoitusinstrumenttien käyvän arvon määrittäminen

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittäminen on täsmennetty tilikaudella 2024. Vertailukauden tietoja ei ole muutettu jälkikäteen. Käteisten varojen ja saamisten luottolaitoksilta osalta käypä arvo vastaa nimellisarvoa. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältää myönnettyt luotot, joiden käypä arvo on määritetty diskonttaamalla tulevat odotetut sopimusperusteiset kassavirrat tilinpäätöshetken markkinakoroilla ja vähennettynä odotettavissa olevilla luottotappioilla.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille erään sisältyvien talletusten käypä arvo on määritetty diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöshetken markkinakoroilla. Velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, diskonttauskorossa on huomioitu instrumentin etuoikeusaseman mukainen marginaali.

Liite 8. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

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

	31.12.2024					Yhteensä
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	
Varat						
Käteiset varat	279 361					279 361
Saamiset luottolaitoksilta	8 701					8 701
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	42 911	20 363	62 029	15 428	2 981	143 711
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	355 340	19 313	19 986			394 639
Vuokrasopimusvelat	99	305	450			854
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		118	6 100			6 218
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	4 861					4 861
	31.12.2023					
	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Varat						
Käteiset varat	129 364					129 364
Saamiset luottolaitoksilta	5 461					5 461
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	29 730	5 576	72 982	47 535	17 042	172 866
Velat						
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	204 192	47 406	17 267			268 864
Vuokrasopimusvelat	40	122	342			503
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			6 100			6 210
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	5 647					5 647

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Liite 9. Velat

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	31.12.2024	31.12.2023
Talletukset	394 639	268 864
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	394 639	268 864
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	31.12.2024	31.12.2023
Debentuurilainat	6 218	6 210
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	6 218	6 210

Debentuurilaina on etuoikeusasemaltaan Alisa Pankin muita sitoumuksia huonommassa asemassa oleva instrumentti, joka kuuluu Alisa Pankkiin soveltuvassa vakavaraisuussäätelyssä tarkoitettuun toissijaiseen pääomaan. Debentuurilainan laina-aika on viisi vuotta ja se erääntyy 17.10.2027. Debentuurilainan kiinteä vuotuinen korko on 8 prosenttia.

Liite 10. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	31.12.2024	31.12.2023
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Käyttämättömät luottojärjestelyt	4 861	5 647
Yhteensä	4 861	5 647

Taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat pääosin asiakkaille myönnettyjä tililuottoja, joita asiakas ei ole nostanut. Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin, on 68 tuhatta euroa (41 tuhatta euroa).

Liite 11. Lähipiiritapahtumat

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

Katsauskaudella liiketapahtumat lähipiirin kanssa muodostuivat pääosin Alisa Pankin hallituksen ja johtoryhmän talletusveloista ja debentuurilainoista sekä niihin liittyvistä koroista. Lisäksi PURO Financen yhdistymisen yhteydessä Alisa Pankki -konserniin siirtyi osalle PURO Financen henkilöstöstä myönnettyjä osakemerkintälainoja, joista lähipiirille myönnetty osuus esitetty alla olevassa taulukossa.

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	31.12.2024	31.12.2023
Saamiset	83	0
Velat	345	509
Kulut	21	16
Yhteensä	448	525

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Liite 12. Liiketoimintojen yhdistäminen

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

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

Suunnatussa annissa Alisan osakekohtainen hinta oli 0,2 euroa, uusien osakkeiden kappalemäärä oli 58 878 721 osaketta, joten näistä muodostui 11 775 744 euroa kauppahinnaksi. Osakekohtainen hinta 0,2 euroa oli 15.5.2024 päätöskurssi.

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

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

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Hankittujen nettovarojen käyvät arvot ja hankintahinnat on esitetty oheisessa taulukossa.

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

Liite 13. Aiemmin raportoitujen vuoden 2023 lukujen korjaukset

Tilikauden 2023 lukuja on oikaistu takautuvasti IAS 8 standardin mukaisesti joulukuussa ja kesäkuussa 2023 tapahtuneen järjestelmätekni- sen laskentavirheen vuoksi. ECL-varaus oli virheellisesti 443 tuhatta euroa liian pieni. Joulukuun 2023 virhe oli 258 tuhatta euroa ja kesäkuun 2023 virhe oli 185 tuhatta euroa. Alisa Pankin oikea tulos olisi ollut 443 tuhatta euroa tilinpäätöksessä raportoitua pienempi eli tilikauden 2023 oikaistu tulos on -138 tuhatta 306 tuhannen sijaan. Tuloslaskelmassa oikaisu tehtiin "lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot" -riville ja oikaisu vaikuttaa sen jälkeisiin summariveihin. Taseessa korjaus vaikutti pienentävästi "saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä" -riville sekä tilikauden tulokseen. Korjaukset on tehty myös vuoden 2023 rahavirtalaskelmaan, oman pääoman täsmäytyslaskelmaan sekä niihin liitetietoihin ja tunnuslukuihin, joihin edellä mainitut tilit vaikuttavat.

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

	1-12/2023 aiemmin raportoitu	1-12/2023 korjaus	1-12/2023 oikaistu
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-4 999	-443	-5 443
Tulos ennen veroja	303	-443	-140
Tilikauden voitto (tappio)	306	-443	-138
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	0,00	0,00	0,00
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	166 882	-443	166 438
Varat yhteensä	312 841	-443	312 398
Kertyneet voittovarajat	-12 044	-443	-12 487
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma	26 162	-443	25 719
Velat ja oma pääoma yhteensä	312 841	-443	312 398
	7-12/2023 aiemmin raportoitu	7-12/2023 korjaus	7-12/2023 oikaistu
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 765	-258	-3 023
Tulos ennen veroja	-87	-258	-345
Tilikauden voitto (tappio)	42	-258	-216
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	0,00	0,00	0,00
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	166 882	-443	166 438
Varat yhteensä	312 841	-443	312 398
Kertyneet voittovarajat	-12 044	-443	-12 487
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma	26 162	-443	25 719
Velat ja oma pääoma yhteensä	312 841	-443	312 398
	1-6/2023 aiemmin raportoitu	1-6/2023 korjaus	1-6/2023 oikaistu
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 235	-185	-2 420
Tulos ennen veroja	390	-185	204
Tilikauden voitto (tappio)	264	-185	79
Osakekohtainen tulos, laimentamaton, euroa	0,00	0,00	0,00
Osakekohtainen tulos (oikaistu EPS), laimennettu euroa	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	165 250	-185	165 065

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Varat yhteensä	287 527	-185	287 431
Kertyneet voittovarot	-11 894	-185	-12 079
Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma	26 312	-185	26 126
Velat ja oma pääoma yhteensä	287 527	-185	287 431

Liite 14. Olennaiset tapahtumat katsauskauden päättymisen jälkeen

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

*ECL-korjaus v. 2023, ks liitetieto 13

Alisa Pankki Oyj
Bulevardi 21 A
00180 Helsinki

P. 020 380 101

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

Alisa
P A N K K I