

KVEVLAX SPARBANK

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2020

FO-nummer: 0198368-6
Postadress: PB 11, 66531 KVEVLAX
Besöksadress: Kvevlaxvägen 1,
Kvevlax
Hemort: Korsholm

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2020

Innehåll

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2020.....	3
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning.....	3
Beskrivning av omvärlden.....	4
Bankens affärsverksamhet	7
Resultat	7
Balansräkning	9
Koncernbokslut	12
Intern kapitalutvärdering	13
Riskhantering	17
Administration och personal	24
Samhällsansvar	27
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut	27
Affärsverksamhetens utveckling år 2021	27
Styrelsens förslag till vinstdisposition	27
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen.....	28
Bokslut	29
Kvevlax Sparbanks resultaträkning	29
Kvevlax Sparbanks balansräkning.....	30
Kvevlax Sparbanks finansieringsanalys	32
Noter	33
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen	68
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	69
Revisionsberättelse	70
Personförteckning	74

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2020

Kvevlax Sparbank är en självständig sparbank som grundades år 1919. Kvevlax Sparbank hör till Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen. År 2020 var bankens 101:a verksamhetsår. Banken har verksamhet i kommunerna Korsholm, Vasa och Vörå. Bankens kundkrets består i huvudsak av privatkunder och småföretag.

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till över 11 500. Banken har sammanlagt 3 kontor, belägna i Kvevlax, Vasa och Maxmo.

Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning

Kvevlax Sparbank hör till Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning. Bankens bokslut konsolideras med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanken definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidarisk för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 18 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sb-Hypoteksbank Abp samt de företag som ingår i de ovan angivna finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

Sparbanksgruppens omfattning avviker från omfattningen av Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

Under översiktsperioden genomfördes två fusioner mellan sparbankerna. Huittisten Säästöpankki fusionerades med Aito Säästöpankki och Sysmän Säästöpankki fusionerades med Helmi Säästöpankki. Till följd av fusionerna minskade antalet sparbanker i Sparbankernas sammanslutning och i Sparbanksgruppen från 20 till 18.

Sparbanksgruppen förvärvade 6.11.2020 i enlighet med det tidigare meddelandet Oma Sparbank Abp:s samtliga aktier i Nooa Sparbank Ab, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankernas Holding Ab och Sparbankernas Centralbank Finland Abp.

Mera information om Sparbanksgruppens struktur finns på webbplatsen sparbanken.fi/sparbanksgruppen.

Beskrivning av omvärlden

Vi gick in i år 2020 i en spirande optimistisk ekonomistämning. Internationella valutafonden IMF räknade då med att tillväxten inom världsekonomin skulle uppgå till 3,3 % år 2020, det vill säga i något snabbare takt än året innan. Under årets första veckor blev man dock i världen medveten om coronaviruset som spreds i Kina, och när viruset sedan spreds utanför Kina stod det klart att det är frågan om en global pandemi. Olika länder införde olika reserestriktioner och nedstängningar för att förhindra spridningen av viruset. Begränsningsåtgärderna och människornas försiktighet försämrade också ekonomin i en aldrig förut skådad takt.

Den största ekonomiska stöten sågs under det andra årskvartalet, då många länder uppvisade historiskt stora fall i bruttonationalprodukten. Under sommaren lugnade epidemiläget ned sig och detta syntes även som en snabb återhämtning i ekonomin. På hösten började antalet smittor återigen öka, vilket också påverkade de ekonomiska siffrorna. I virusets andra våg blev de ekonomiska effekterna visserligen mindre, eftersom man i viss mån lärt sig leva med viruset, och restriktionsåtgärderna för ekonomin var inte lika strikta som under den första vågen av viruset under våren.

I och med coronakrisen har staterna vidtagit olika finanspolitiska stimulansmetoder i syfte att hjälpa företagen och privathushållen över den ekonomiska kris som coronaviruset orsakat. I Europa har fokus i stimulansen legat på att bevara arbetsplatser, medan man i USA främst stött konsumenterna direkt. Som en följd av stimulansen har olika länders skuldsättningsgrader stigit snabbt. Även centralbankerna har varit vaksamma och stött finansmarknaden genom massiva stödinsatser.

Som helhet betraktat väntas världsekonomin minska med cirka 4 % under 2020. Den ekonomiska utvecklingen under året kännetecknades av att den varierade efter hur viruset spreds. När smittfallen ökade blev ekonomin lidande, och när smittfallen minskade började ekonomin återhämta sig. Coronan har alltså rått över ekonomin, trots att även andra betydande händelser inträffade under 2020. De viktigaste av dessa var presidentvalet i USA och brexit-avtalet i december.

Servicesektorn, där sociala kontakter är vanliga, har givetvis tagit emot den största smällen under coronakrisen. Även industrin har lidit av coronakrisen, om än mindre än befarat. I slutet av året visade industrin sig vara överraskande motståndskraftig under den andra vågen av epidemin.

Trots att ekonomin har lidit av coronaviruset i hela världen, är skillnaderna mellan länderna stora. I Kina har man lyckats få bukt med epidemin efter den första vågen, och landets bruttonationalprodukt har redan överstigit den nivå som rådde före krisen. Förutom av en lyckad epidemihantering har Kina också gynnats av att landet har producerat de produkter som en värld som lider av coronaviruset har behövt: hälso- och hygienartiklar, olika IT-produkter som behövs för distansarbete osv. I USA torde den ekonomiska nedgången också bli mindre än i Europa år 2020: USA:s bruttonationalprodukt väntas ha sjunkit med knappt 4 %, medan man för euroområdet väntar en nedgång på mer än 7 %. Även inom euroområdet är skillnaderna mellan länderna stora. Bland de stora länderna har Italien, Spanien och Frankrike lidit mest av coronaviruset. Finland finns bland de länder som klarat sig bäst.

I slutet av 2020 kom de goda nyheterna om att flera läkemedelsföretag meddelade om fungerande coronavaccin och i många företag är utvecklingen nästan slutförd. Vaccinationerna inleddes i slutet av året. Vaccinationerna gör också att utsikterna för 2021 blir tydligare och coronakrisens slut skymtar redan i horisonten.

Räntemiljön

Räntenivån inom euroområdet har sjunkit ytterligare under räkenskapsperioden. Både de korta och långa räntorna steg i mars–april som en första reaktion på coronakrisen, men nedgången från och med juni sänkte räntorna till en lägre nivå än under början av året. Trots att coronavaccinationsprogrammen har startat, finns ingen snabb förändring i räntenivån inom synhåll.

Återfinansieringskostnaderna på den institutionella marknaden har rört sig nästan identiskt med utvecklingen i de underliggande räntorna. Marginalerna ökade kraftigt i mars–maj för att sedan börja sjunka och därefter återgå till en lägre nivå än under början av året. Denna utveckling har särskilt påverkats av ECB:s betydande stöd till återfinansieringsmarknaden, vilket för sin del har minskat skuldemissionerna och stramat åt kreditriskmarginalerna på grund av det låga utbudet.

På statsobligationsmarknaden inom euroområdet minskade skillnaderna i avkastning då Europeiska centralbanken fortsatte sitt köpprogram. Återhämtningen i placerarnas riskvillighet stödde för sin del de minskade skillnaderna i avkastning i statsobligationer under den senare hälften av 2020.

Placeringsmarknaden

Den globala pandemin och dess effekter på ekonomin präglade även avkastningsutvecklingen på placeringsmarknaden. Under årets första hälft sågs en kraftig nedgång i aktiepriserna och riskmarginalerna i företagslån ökade till följd av den större osäkerheten. Centralbankerna reagerade mycket snabbt på situationen och stimulansåtgärderna återställde placerarnas förtroende. Coronakrisens effekter på företag och olika branscher varierade kraftigt, vilket syntes som stora skillnader i avkastning inom aktiemarknaden. Som helhet betraktat återhämtade aktiemarknaden sig mot slutet av året till de nivåer som föregick pandemin, och på räntemarknaden inom euroområdet var avkastningsutvecklingen positiv när riskmarginalerna minskade.

Finlands ekonomiska läge

Finlands ekonomi har klarat sig bättre än många andra europeiska länders i coronakrisen. Finlands BNP väntas ha sjunkit med cirka 3 % år 2020, vilket är klart mindre än genomsnittet i Europa. Finlands framgång är summan av många olika faktorer. Viruset kom till Finland lite senare än till andra länder, vilket gav tid att reagera. Epidemihanteringen har visat sig vara tämligen lyckad. Finlands ekonomiska struktur talar också för en mindre nedgång, eftersom servicesektorn och till exempel turismen spelar en mindre roll hos oss än i andra länder. Dessutom kunde man i Finland börja distansarbete smidigt på grund av goda digitala färdigheter.

Precis som i andra länder minskade aktiviteten mest inom servicesektorn också i Finland. Även inom branschen var skillnaderna stora. Mest led hotell- och restaurangbranschen, transport, underhållnings- och rekreativbranscherna. Däremot har till exempel informations- och kommunikationssektorn till och med vuxit under coronakrisen. Industrin och byggsektorn har klarat sig rätt väl under coronakrisen och detaljhandeln har till och med gynnats under krisen. Coronakrisen har alltså behandlat företag inom olika branscher på mycket olika sätt. Företagens konkurser har dock legat på en lägre nivå än normalt under 2020. Detta förklaras i stor utsträckning av en ändring i konkurslagstiftningen som tillfälligt gjort det svårare att ansöka om att företag ska försättas i konkurs.

Som helhet betraktat har privathushållen klarat sig relativt väl genom coronakrisen. Permitteringarna ökade snabbt under våren, men de flesta permitterade har återgått i arbetet. Arbetslösheten ökade med mer än en procentenhet, men den befarade massarbetslösheten förverkligades inte. Privathushållens lönesumma låg i slutet av hösten 2020 nära samma nivå som förra året. Ett uttryck för coronakrisen är att hushållens sparandegrad har ökat. Detta möjliggör en snabb återhämtning i konsumtionen när epidemiläget lättar.

Bostadsmarknaden i Finland har varit överraskande tålig mot störningar under coronakrisen. Under våren minskade antalet affärer med cirka en tredjedel, men sedan dess har bostadshandeln varit livlig. Även bostadspriserna har stigit något, även om de regionala variationerna är stora.

Bostadsmarknaden i Finland

På bostadsmarknaden inleddes året i positiva tecken. Den förväntade nedgången inom handeln med gamla och nybyggda bostäder blev inte verklighet. I stället ökade antalet bostadsaffärer under årets första kvartal. Antalet affärer med gamla bostäder ökade med 5,3 procent och med nya 23,8 procent (källa: Centralförbundet för Fastighetsförmedlingens Prisuppföljningstjänst, HSP). Den positiva stämningen på bostadsmarknaden påverkades av den ökade efterfrågan som kunde ses redan i december 2019, nya kollektivavtal som innebar högre löner samt konsumenternas starka förtroende för ekonomin.

Effekterna av coronaviruset började synas på bostadsmarknaden i mitten av mars när efterfrågan visade en mycket kraftig nedgång. Detta påverkades starkt av bestämmelserna i undantagslagen och Nylands isolering. Trots detta var mars ännu en stark affärsmånad, eftersom affärerna i regel redan hade avtalats i början av mars. Efterfrågan förblev svag fram till mitten av april, varefter den började öka. Antalet besökare i bostadsportalerna (Etuovi.com och Oikotie.fi) ökade stadigt i april och även antalet kontaktbegäran som lämnades via dessa började öka från och med mitten av april. Antalet affärer understeg dock klart antalet under de föregående månaderna och april ifjol, när antalet affärer med gamla bostäder sjönk med 33 procent och med nya bostäder med 51 procent. I Helsingfors sjönk antalet affärer med 31 %, i Esbo med 34 %, i Tammerfors med 31 %, i Vanda med 40 %, i Åbo med 46 % och i Joensuu med 46 % jämfört med året innan. Motsvarande siffror i maj var -31,5 % för begagnade bostäder och -25 % för nybyggda bostäder. I Helsingfors sjönk antalet affärer med 29 %, i Esbo med 23 %, i Tammerfors med 33 %, i Vanda med 47 %, i Åbo med 36 % och i Joensuu med 53 % jämfört med året innan.

När efterfrågan återigen började öka utgjorde säljarnas ovilja att lägga ut sitt hem/sin bostad till försäljning ett hinder för ett ökat antal bostadsaffärer. Antalet nya säljobjekt minskade i april med cirka 40 procent och i maj med cirka 30 procent jämfört med motsvarande månader året innan. Under helåret var antalet säljobjekt cirka 20 % (mer än 10 000 st) lägre än år 2019.

Dessutom var fritidsbostadshandeln fortsatt livligare än föregående år under hela året. Enligt HSP:s uppgifter gjordes över 35 procent fler affärer med fritidsbostäder jämfört med ifjol.

Den avmattade handeln med nybyggda bostäder och bankernas sämre villighet till RS-finansiering har inverkat på att tröskeln för byggföretagen att bygga nytt har blivit avsevärt högre och därigenom har antalet nya bostäder som kommit till försäljning minskat. Enligt HSP minskade handeln med nya bostäder med cirka 6 procent från året innan.

Coronapandemin har inte påverkat bostadspriserna. Priserna på gamla höghusbostäder ökade i huvudstadsregionen med 5,7 % på årsnivå och på andra orter i Finland sjönk priserna med 0,4 %. I de stora städerna steg priserna i Tammerfors med 3 %, i Åbo med 2,4 % och i Uleåborg med 0,1 %. Variationen i försäljningspriserna för gamla bostäder är dock stor i dessa städer även i ett normalt marknadsläge. Genomsnittspriset på gamla höghusbostäder var 5 069 euro per kvadratmeter i huvudstadsregionen och 2 417 euro på andra orter i Finland (Åbo 2 790 euro, Tammerfors 3 198 euro, Uleåborg 2 222 euro).

Efter att coronarestriktionerna hävdades i juni blev bostadshandeln betydligt livligare. Detta påverkades av att bestämmelserna i undantagslagen hävdades och en återgång till nästan normala tillvägagångssätt inleddes. Dessutom arbetade cirka en miljon finländare på distans från sitt eget hem i april-maj, och många ville renovera sitt nuvarande hem eller byta hem. Det andra halvåret var starkt inom bostadshandeln, även om den andra vågen av coronaviruset orsakade osäkerhet i slutet av året. Särskilt i november var det totala antalet affärer 11,5 % större än året innan. I huvudstadsregionen ökade det totala antalet affärer med 0,8 %, i huvudstadsregionens kranskommuner med 6,6 %, och på övriga orter i Finland minskade affärerna med 3 %. Under hösten skulle man ha gjort fler affärer, ifall också utbudet hade ökat. Under helåret nådde antalet affärer med gamla bostäder nästan samma nivå som förra året.

Bankens affärsverksamhet

Tillväxten och resultatet av Kvevlax Sparbanks affärsverksamhet nådde i stort de mål som ställts för räkenskapsperioden i bankens affärsplan och till viss del överträffades målsättningarna. I enlighet med verksamhetsplanen fokuserade banken på att öka antalet kunder, att sköta om befintlig kundstock och höja sin marknadsandel.

Kvevlax Sparbank bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder sina kunder mångsidiga banktjänster via den egna balansräkningen och förmedlar samarbetsparternas produkter. De förmedlade produkterna omfattar kredit-, placerings- och försäkringsprodukter.

De förmedlade krediterna består av Sb-Hypoteksbank Abp:s hypotekslån som i slutet av 2020 uppgick till 26 760 tusen euro. Banken är skyldig att refinansiera de hypotekskrediter som den förmedlar.

Placeringsprodukter i bankens produkturval är Sp-Fondbolag Ab:s fonder samt Nooa Sparbankens indexlån. Banken tillhandahåller också kapitalförvaltningstjänster för sina kunder där portföljförvaltare är Sp-Fondbolag Ab. De kapitalförvaltade medlen uppgick vid årsskiftet till 6 146 tusen euro. Dessutom erbjuder banken sina kunder aktieförmedling.

I slutet av året hade kunderna 35 477 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken.

De pensions-, spar- och livförsäkringsprodukter som banken förmedlar produceras av Sb-Livförsäkringsbolag Ab som ägs av sparbankerna och som erbjuder bankens kunder moderna produkter för försäkringssparande som passar olika situationer.

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster. Sparbankernas Centralbank hör till Sparbankernas sammanslutning och dess uppgift är också att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och marknadsupplåning. Sparbankernas Centralbank skaffar finansiering och opererar för Sparbanksgruppen på penning- och kapitalmarknaden och sköter clearingen av betalningar och utjämningen av Gruppens interna likviditet.

Fastighetsförmedlare är sparbankernas egen fastighetsförmedlingskedja vars centralbolag är Sb-Hem Ab. Sb-Hem-kedjan fungerar enligt franchisingprincipen där självständiga bolag i samarbete med banken bildar en riksomfattande kedja av förmedlare. På vårt verksamhetsområde har Sb-Hem fått en allt starkare ställning i och med att Kvevlax Sparbank tillsammans med Närpes Sparbank sedan slutet på 2018 förvärvat samtliga aktier i Vasa Fastighetsförsäljning Ab.

Renoveringen av huvudkontoret färdigställdes och kontoret togs i bruk i början på april. Någon officiell ny-inviigning har inte kunnat ordnas p.g.a. läget med Covid-19.

Resultat

Kvevlax Sparbanks rörelsevinst var 995 tusen euro (1 080 tusen euro). Rörelsevinsten minskade jämfört med året innan med 7,9 procent, eller 86 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 0,5 procent (0,6). Avkastningen från bankens placeringsportfölj minskade, däremot ökade bankens provisionsintäkter. Även räntenettet ökade lite. Bankens kostnads-intäcksrelation var 79,4 procent (77,4).

De viktigaste posterna i bankens resultaträkning har utvecklats på följande sätt jämfört med de två föregående åren:

Tusen euro	01-12/2020	01-12/2019	Förändring i % *)	01-12/2018	Förändring i % **)
Räntenetto	2 594	2 540	2,1	2 644	-3,9
Nettoprovisionsintäkter	1 861	1 425	30,6	1 166	22,2
Nettointäkter från värdepappers-handel och valutaverksamhet	278	852	-67,4	-445	...
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	273	0	...	176	...
Övriga intäkter	189	381	-50,3	417	-8,5
Intäkter sammanlagt	5 196	5 199	-0,1	3 959	31,3
Personalkostnader	-1 380	-1 333	3,6	-1 420	-6,1
Övriga administrationskostnader	-1 657	-1 594	4,0	-1 380	15,5
Övriga kostnader	-1 089	-1 097	-0,7	-874	25,5
Kostnader sammanlagt	-4 126	-4 023	2,6	-3 673	9,5
Kostnads-intäcksrelation	79,41	77,37		92,79	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts i en periodiserad anskaffningsutgift	-34	-92	-62,6	14	...
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	-41	-4	...	-6	-19,6
Rörelsevinst	995	1 080	-7,9	294	...
Räkenskapsperiodens resultat	417	424	-1,8	226	87,9
*) Förändring 2020-2019					
**) Förändring 2019-2018					

Bankens räntenetto uppgick till 2 594 tusen euro (2 540). Räntenettet steg med 53 tusen euro d.v.s. 2,1 procent jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 2 854 tusen euro (2 940), och de minskade jämfört med föregående år med 86 tusen euro d.v.s. 2,9 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 260 tusen euro (399). Räntekostnaderna minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 139 tusen euro d.v.s. 34,8 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas på allmänhetens depositioner.

Nettoprovisionerna uppgick till 1 861 tusen euro (1 425). Av detta var provisionsintäkternas andel 2 196 tusen euro (1 761) och provisionskostnadernas andel 335 tusen euro (336). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 647 tusen euro (560), av vilket de provisioner som erhållits av de förmedlade hypotekskrediterna var 210 tusen euro (165) och av övriga förmedlade produkter 436 tusen euro (395). Provisionerna av de förmedlade hypotekskrediterna ingår netto i de ovan angivna talen. Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 337 tusen euro (221), provisioner av betalningsrörelsen 926 tusen euro (725), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 156 tusen euro (124) och provisioner på garantier 46 tusen euro (39). På ökningen av provisionsintäkterna inverkade t.ex. ändringar i prissättningen och försäljningen av låneskydd. Provisionskostnaderna minskade jämfört med föregående år med 0,2 procent.

Nettointäkterna av värdepappershandeln och valutaverksamheten uppgick till 278 tusen euro (852). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 25 tusen euro (4) och av dessa är realiserade värderingsvinster 263 tusen euro (844). I posten ingår också valutaverksamhetens nettointäkter -10 tusen euro (4).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 273 tusen euro (0), varav försäljningsvinster och -förlusterna var 4 tusen euro (0).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 189 tusen euro (381). De erhållna dividenderna uppgick till 25 tusen euro (178), vilket var en minskning på 154 tusen euro jämfört med året innan. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till 47 tusen euro (45). Skillnaden, 2 tusen euro, berodde till stor del på att under renoveringen av huvudkontoret användes lägenheter till bankverksamhet, under återställandet av lägenheterna till bostäder kunde det inte fås hyresintäkter. Övriga rörelseintäkter minskade med 25,8 procent till 118 tusen euro (159).

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 1 380 tusen euro (1 333), vilket var 3,6 procent (eller 47 tusen euro) mer än året innan.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 4,0 procent till 1 657 tusen euro (1 594). Kostnadsökningen berodde till stor del på ökade ADB-utgifter. Övriga kostnader, 1 089 tusen euro (1 097), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 227 tusen euro (192). Som nedskrivningar av aktier i fastighetssammanslutningar i eget bruk upptogs 0 tusen euro (0). Övriga rörelsekostnader ökade med 4,7 procent till 862 tusen euro (904).

Coronaviruspandemin har inverkat marginellt på prognoserna för Kvevlax Sparbanks kreditportfölj. Kvevlax Sparbank har uppdaterat de makroekonomiska scenarier som används i kalkylmodellen för förväntade kreditförluster i november. De makroekonomiska variablerna som används i scenarierna eller viktningarna för de olika scenarierna ändrades inte. Den exceptionella osäkerhet om ekonomins framtida utveckling som varit rådande under räkenskapsperioden och den försämrade prognostiseringsförmågan i de makroekonomiska prognosmodellerna har gett ledningens omdöme och uppskattningar en större betydelse. Amorteringsfriheterna som beviljades under våren har i regel upphört i september–oktober och en betydande del av dem har inte fortsatt. Antalet justerade lånevillkor har förblivit stabilt.

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 34 tusen euro (91). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till -25 tusen euro (-158). Under redovisningsperioden bokfördes 60 tusen euro (250) i realiserade kreditförluster, och som återföring av fordringar som tidigare bokförts som kreditförluster erhöles -1 tusen euro (-1). Nedskrivningsförlusterna inom placeringstillgångarna uppgick till sammanlagt 41 tusen euro (4).

Kvaliteten på kreditportföljen i Kvevlax Sparbank är fortfarande utmärkt och merparten av krediterna på företagssidan är mot säkerhet. Kvevlax Sparbank har inte några betydande riskkoncentrationer i branscher som har varit särskilt utsatta för coronaviruspandemin. Avdragsposten för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 279 tusen euro (31.12.2019: 305), dvs. 0,2 procent (31.12.2019 0,2 %) av lånen och fordringarna. Nedskrivningar av krediter var fortfarande ringa.

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade under 2020 med 7,1 procent och uppgick i slutet av året till 217 050 tusen euro (202 638). Krediterna i balansräkningen uppgick till 171 541 tusen euro. Krediternas medelränta var 2,0 procent. Depositionerna uppgick till 191 180 tusen euro och deras medelränta var 0,1 procent.

De centrala posterna i Kvevlax Sparbanks balansräkning har jämfört med de två föregående åren utvecklats på följande sätt:

Tusen euro	31.12.2020	31.12.2019	Förändring i % **)	31.12.2018	Förändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	171 541	162 619	5,5	151 693	7,2
Krediter	171 541	162 619	5,5	151 693	7,2
Placeringar	43 144	37 995	13,6	34 773	9,3
Fordringar på kreditinstitut	15 579	11 137	39,9	13 792	-19,3
Skuldebrev	10 849	8 481	27,9	6 490	30,7
Aktier och andelar	13 107	15 158	-13,5	12 425	22,0
Fastigheter	3 608	3 219	12,1	2 067	55,8
Depositioner av allmänheten	191 180	170 325	12,2	164 249	3,7
Skulder till kreditinstitut	27	7 530	-99,6	1 256	...
Eget kapital	17 079	16 839	1,4	16 072	4,8
Akkumulerade bokslutsdispositioner	7 080	6 589	7,5	5 991	10,0
ROA %	0,4	0,5		0,1	
Soliditet	10,5	10,9		11,1	
Kapitaltäckningsgrad	21,02 %	21,65 %		22,67 %	
*) Beloppet innehåller icke ändring av verkligt värde från skyddande derivat					
**) Förändring 2020-2019					
***) Förändring 2019-2018					

Kreditgivning

Kvevlax Sparbanks totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 198 301 tusen euro (182 504). I kreditgivningen ingår krediterna i bankens balansräkning, 171 541 tusen euro (162 619) samt Sb-Hypoteksbanks hypotekskrediter som banken förmedlar men som inte ingår i bankens balansräkning. De förmedlade hypotekskrediterna uppgick i slutet av året till 26 760 tusen euro (19 885).

Inklusive de förmedlade hypotekskrediterna lyftes eller förnyades under året krediter om totalt 56 363 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 15 797 tusen euro eller 8,7 procent.

Beloppet av oreglerade fordringar låg fortfarande på en mycket måttfull nivå.

I slutet av året var beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar 372 tusen euro (720) d.v.s. 348 tusen euro nettominus än året innan. Dessutom hade banken 1 504 tusen euro (984) i fordringar med nollränta. Det sammanlagda beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar och nollräntefordringar uppgick till 1,1 procent (1,0) av det sammanlagda beloppet av krediter i balansräkningen och garantier i förbindelser utanför balansräkningen.

Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 3 155 tusen euro. Fordringar med justerade lånevillkor är fordringar vars lånevillkor har omförhandlats eller kundens finansiering har reglerats på grund av försvagad betalningsförmåga.

Förbindelser utanför balansräkningen

Till förbindelserna utanför balansräkningen hör förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part och oåterkalleliga förbindelser för kunder.

Förbindelserna för kunders räkning till förmån för tredje part uppgår till 1 446 tusen euro (1 529) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 6 990 tusen euro (6 241), består i huvudsak av beviljade krediter som inte har lyfts.

Placeringar och investeringar

Bankens placeringar och investeringar var i huvudsak inriktade på insättningar i andra kreditinstitut, penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån, aktier och fondandelar samt fastigheter som ingår i balansposten Materiella tillgångar. De materiella tillgångarna specificeras i not 1.6.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 15 579 tusen euro (11 137). Beloppet var 4 442 tusen euro större än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 10 849 tusen euro (8 481), vilket är 27,9 procent mera än året innan.

Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 13 107 tusen euro (15 158). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 4 556 tusen euro (4 246) och av övriga aktier och fondandelar till 8 551 tusen euro (10 912). Banken innehar inte offentligt noterade aktier för aktiv handel.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 3 608 tusen euro (3 219). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 1 458 tusen euro (1 473) och värdet på förvaltningsfastigheter till 2 150 tusen euro (1 746). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.6.

Under räkenskapsperioden aktiverades i balansräkningen inga ombyggnadsutgifter i anknytning till fastigheter. Under år 2020 sålde banken inga aktier i fastighetssammanslutningar eller fastigheter men köpte för 385 tusen euro. Under räkenskapsperioden gjorde banken inga uppskrivningar eller nedskrivningar av fastighetsförmögenheten.

Depositioner från allmänheten

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten. Depositionerna uppgick i slutet av året till 191 180 tusen euro (170 325). Depositionerna ökade under året med 20 854 tusen euro eller 12,2 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 23 864 tusen euro eller 14,4 procent och uppgick vid årsskiftet till 189 300 tusen euro (165 436). Kontona för placering och bostadssparpremie minskade med 3 010 tusen euro eller 61,6 procent och uppgick vid årsskiftet till 1 880 tusen euro (4 890).

Övriga skulder

Övriga skulder består i huvudsak av skulder till kreditinstitut och av emitterade skuldebrev såsom bankcertifikat, masskuldebrevslån och debenturer som är efterställda bankens övriga skulder.

Skulder till kreditinstitut var 27 tusen euro (7 530). Posten innehåller depositioner som andra kreditinstitut gjort i banken.

Övriga poster bland det främmande kapitalet utgörs närmast av kortfristiga betalningsförmedlingsposter samt resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader i bokslutsskedet.

Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner

Bankens eget kapital uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 17 079 tusen euro (16 839). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 240 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till 240 tusen euro (353). Beloppet bestod av en förändring i verkligt värde av kassaflödessäkrande derivat på 0 tusen euro (0) och en förändring på 240 tusen euro i verkligt värde av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via andra poster i det omfattande resultatet och i förväntade kreditförluster.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 7 080 tusen euro (6 589). Av detta var kreditförlustreserveringen 7 063 tusen euro (6 585). År 2020 ökades kreditförlustreserveringen med 478 tusen euro (ökades 602 tusen euro), varefter reserveringen i bokslutet uppgick till 4,6 procent av fordringarna. Av reserveringen har 945 tusen euro överförts till reservfonden.

Koncernbokslut

Kvevlax Sparbank bildar en koncern i vilken ingår moderbanken och det till 100 procent ägda bolaget Fast Ab Bankborg, Fast Ab Kvevlax Konvaljen och Bost Ab Kyrkskogen 2 i Vörå, dessutom ingår Fast Ab Kvevlax Affärshus som banken äger till 65,9%. Bankens dotterbolag har lämnats utanför koncernbokslutet, eftersom de är i enlighet med 12:10 momentet i kreditinstitutionslagen avsedda små dotterbolag. Dotterbolagens inverkan på koncernens resultat och eget kapital är obetydlig.

Solidariskt ansvar

Sparbankernas sammanslutning utgörs av centralinstitutet, medlemskreditinstitutet, de företag som hör till medlemskreditinstitutets finansiella företagsgrupper och sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften. Sparbanksförbundet anl är Sparbankernas sammanslutnings centralinstitut.

Centralinstitutet svarar för sina medlemskreditinstituts skulder och åtaganden i enlighet med sammanslutningslagen. Centralinstitutet är skyldigt att enligt sammanslutningslagen som en stödåtgärd till ett medlemskreditinstitut betala så mycket som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet svarar för de av medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel.

Medlemskreditinstitutet är skyldiga att på de grunder som föreskrivs i sammanslutningslagen till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av gäldenären.

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka medlemskreditinstitutets verksamhet och för tryggnad av deras likviditet och kapitaltäckning ge dem anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt ge dem anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Centralinstitutet har rätt att för medlemskreditinstitutet fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Insättningsgaranti

Enligt lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) är en inlåningsbank skyldig att höra till insättningsgarantisystemet och betala insättningsgarantiavgift. Insättningsgarantin

ersätter insättarnas medel om dessa inte är tillgängliga om ett kreditinstitut hamnar i bestående betalningssvårigheter. Ersättningen är högst 100 000 euro per kreditinstitut. Inlåningsbanker som hör till samma sammanslutning av inlåningsbanker anses som ett kreditinstitut i fråga om insättningsgarantin. Detta innebär att medel i en eller flera inlåningsbanker som hör till sammanslutningen ersätts sammanlagt till det maximala beloppet 100 000 euro. Sparbankernas sammanslutning är en här avsedd sammanslutning av inlåningsbanker.

Bankens insättningsgarantiavgift till fonden var 85 tusen euro.

Investerarskydd

Kvevlax Sparbank hör också till ersättningsfonden för investerare, som omfattar alla icke-professionella investerare.

Ersättningsfonden för investerares syfte är att trygga av fonden skyddade investerares tillgodohavanden i värdepappersföretag och kreditinstitut som hör till fonden. Investerares tillgodohavanden som ett värdepappersföretag har hand om eller förvaltar i samband med att företaget tillhandahåller investeringstjänster ska ersättas av ersättningsfondens medel om de tillhör investerare som omfattas av investerarskyddet. Till en och samma investerare kan i ersättning betalas nio tiondelar av investerarens tillgodohavande hos ett och samma värdepappersföretag, dock högst 20 000 euro. I enlighet med lagstiftningen om ersättningsfonden för investerarskydd anses de banker som hör till Sparbankernas sammanslutning i fråga om ersättningskyddet som en bank.

Intern kapitalutvärdering

Målet med kapitalutvärderingsprocessen är att bedöma att kapitalbelopp och kapitalslag är tillräckliga i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten i bankens verksamhet samt för att täcka alla risker i affärsverksamheten och omvärlden. För att nå målet identifierar och bedömer banken de risker som är förknippade med verksamheten heltäckande och dimensionerar sin risktäckningskapacitet så att den motsvarar de sammanlagda riskerna. Det interna kapitalbehovet som fastställs genom kapitalutvärderingsprocessen baserar sig på kapitalkraven enligt Pelare I och på risker som faller utanför Pelare I såsom ränterisken i finansieringsverksamheten, placeringsportföljens marknadsrisk och affärsverksamhetsrisk. I en intern bedömningsprocess bedömer banken det kapitalbelopp som räcker till att täcka också de oväntade förluster som uppstår av risker som faller utanför Pelare I.

Bankens styrelse har totalansvaret för kapitalutvärderingen. Bankens styrelse godkänner utgångspunkterna, målen och principerna för kapitalutvärderingen. Dessutom fastställer styrelsen de allmänna kraven på metoderna för mätning och bedömning av kapitaltäckningen samt de allmänna principerna för organiseringen av den interna kapitalutvärderingsprocessen. I praktiken innebär detta att styrelsen fastställer riskstrategier och sätter målnivåer för det kapital som täcker alla väsentliga risker som orsakas av affärsverksamheten och ändringar i omvärlden. Kapitaltäckningen, likviditeten och kundexponeringarna i de företag som hör till Sparbankernas sammanslutning övervakas konsoliderat på sammanslutningsnivån. Centralinstitutets styrelse har satt målnivåer för sammanslutningens och bankernas kapitaltäckning och de följs upp varje kvartal.

Stresstester

Som en del av kapitalutvärderingsprocessen bedömer banken sin egen riskposition och kapitalets tillräcklighet med stresstester. Stresstester används i bedömningen av hur olika exceptionellt allvarliga men möjliga situationer kan påverka resultatförmågan, kapitaltäckningen och kapitalets tillräcklighet. Med hjälp av stresstester strävar man efter att identifiera de för banken viktigaste riskerna och bedöma hur sårbar bankens struktur är om de här riskerna realiserar. Målet med kapitalutvärderingsprocessen är också att upprätthålla och utveckla en högklassig riskhantering.

Kontinuitetsplan för kapitalet

Kontinuitetsplanen för bankens kapital har gjorts för det fall att i förväg oförutsägbara händelser som kan äventyra bankens kapitaltäckning skulle inträffa. En del av kontinuitetsplanen är de målnivåer och uppföljningsgränser för kapitalbelopp och kapitalslag som styrelsen satt och som kontrolleras varje kvartal. I kontinuitetsplanen beskrivs de åtgärder som den verkställande ledningen och styrelsen kan vidta om den uppföljningsgräns som satts för kapitaltäckningsgraden underskrids.

Pelare 1 kapitalkrav

Bankens största kapitalkrav bildas av fordringar med säkerhet i fastigheter och fordringar på företag och hushåll. Kapitalkravet för bankens kreditrisk räknas med schablonmetoden och kapitalkravet för den operativa risken med basmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisken räknas med basmetoden på valutapositionen.

Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal

Bankens kapitalkrav består av följande poster:

- Minimikrav på kapitalrelationen (8 %) baserat på kapitaltäckningsförordningen (CRR),
- 2,5 % CET1 kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med kreditinstitutslagen, och
- Landspecifika kontracykliska CET1 buffertkrav på utländska exponeringar.

Finansinspektionens direktionens beslut 4.7.2019 om ett nytt buffertkrav enligt prövning som avses i Pelare II trädde i kraft 31.3.2020. Till följd av ändringen steg det för Sparbankernas sammanslutning fastställa Pelare II buffertkrav från 0,5 % till 1,25 %. Kravbeloppet grundar sig på ECB:s SREP-metod (Supervisory Review and Evaluation Process) för utvärdering av LSI-banker, enligt vilken buffertkravet i procent grundar sig på tillsynsmyndighetens övergripande bedömning. Buffertkravet bör uppfyllas med kärnprimärkapital, gäller Sparbankernas sammanslutning, och gäller i högst 3 år fram till 31.3.2023.

I Finland svarar Finansinspektionens direktion för makrotillsynsbesluten. Besluten fattas i samråd med Finlands Bank, finansministeriet samt social- och hälsovårdsministeriet. Beslut om användningen av makrotillsynsverktyg fattas kvartalsvis, med undantag av den s.k. O-SII-bufferten, minimiriskvikter för lån med säkerhet i fastighet (CRR artikel 124), systemriskbufferten och minimiförlust vid fallissemang (CRR artikel 164), om vilka besluten ska fattas minst en gång per år.

Finansinspektionens direktion beslöt på sitt möte 6.4.2020 att avlägsna systemrisk buffertkrav som var ställda på de finländska kreditinstituten. Till följd av detta beslut sjönk kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning med 1 procentenhet. Syftet med Finansinspektionens beslut är att lindra de negativa påverkningarna av den rådande koronapandemin på finansmarknadens stabilitet och att främja kreditinstitutens förmåga att finansiera ekonomin.

Finansinspektionens direktion beslöt på sitt möte 29.6.2020 att ändra bostadskrediternas maximala belåningsgrad för andra än förstabosstadsköpare till 90 procent som motsvarar den lagstadgade grundnivån. Finansinspektionen har inte ställt något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 %, på det riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen har inte fastställt något s.k. O-SII-buffertkrav för Sparbankernas sammanslutning.

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av sammanslutningens medlemskreditinstituts interna innehav i kapitalbasinstrument när kapitalbasen beräknas på det enskilda institutets nivå eller på delgruppsnivå. Dessutom har Finansinspektionen beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstitutsexponeringar som omfattas av sammanslutningens

solidariska ansvar. Tillstånden baserar sig på EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Kvevlax Sparbank offentliggör de för kapitaltäckningsberäkningen väsentliga uppgifterna årligen som en del av verksamhetsberättelsen och noterna till bokslutet. I den delårsrapport som sammanställs varje halvår offentliggörs de centrala kapitaltäckningsuppgifterna.

På Pelare III rapporten är framställt Sparbankernas sammanslutnings konsolideringsgruppens uppgifter över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordning. Sparbanksgruppens Pelare III rapporten och bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

Enligt Sparbanksgruppens uppskattning är de regleringsändringar som kommer att ha den största betydelsen på kapitaltäckningen år 2021 införandet av den nya definitionen av insolvens samt uppdateringarna av EU:s kapitaltäckningsförordning (CRR2). Införandet av definitionen av insolvens, som är vidare än tidigare, kommer att öka det sammanlagda beloppet av riskvägda fordringar från och med 1.1.2021. Det bindande kravet på 3 % gällande bruttosoliditetsgrad och kravet på 100 % gällande stabil nettofinansieringskvot (NSFR) träder i kraft 28.6.2021 som en del av uppdateringarna i kapitaltäckningsförordningen. Dessutom innehåller CRR2 ändringar kapitaltäckningskraven för bland annat placeringar i placeringsfonder, derivat och kreditgivning till små och medelstora företag.

Kvevlax Sparbanks totala kapitalbas var 21 922 tusen euro (21 350), när kapitalkravet var 10 963 tusen euro (10 391). Kärnkapitalet (CET1) uppgick till 21 922 tusen euro. Det primära kapitalet uppgick till 21 922 tusen euro (21 350). Banken har inget supplementärt kapital.

Uppgifterna om Sparbankens kapitaltäckning ingår i det konsoliderade bokslutet för Sparbanksgruppen.

Kvevlax Sparbanks kapitaltäckningsgrad var fortfarande på god nivå trots att bankens kapitaltäckningsgrad sjönk med 0,63 procentenheter och var i slutet av året 21,02 procent. Primärkapitalrelationen var 21,02 % (21,65 %).

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapital före avdrag	22 663	22 040
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-741	-690
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	21 922	21 350
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	21 922	21 350
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	21 922	21 350

Riskvägda exponeringar totalt	104 285	98 623
Kredit- och motpartsrisk	95 403	89 960
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)		504
Operativ risk	8 882	8 159

Kapitaltäckningsnyckeltal

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	21,02 %	21,65%
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	21,02 %	21,65%
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	21,02 %	21,65%

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2020	31.12.2019
Kapitalbas	21 922	21 350
Totalt kapitalkrav *	10 963	10 391
Kapitalbuffert	10 959	10 960

- Kapitalkravet består av det lagstadgade minimikapitalkravet på 8 %, det fasta tilläggskapitalkravet på 2,5 % enl. kreditinstitutlagen, och rörliga landvisa tilläggskapitalkrav på utländska exponeringar.

Bruttosoliditetsgrad

Sparbankens bruttosoliditetsgrad var 9,97 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den aktuella regleringen och beskriver hur bankens primärkapital förhåller sig till totalexponeringarna. Banken följer överskudsättningen som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	2020	2019
Primärkapital	21 922	21 350
Totalexponeringar	219 857	205 280
Bruttosoliditetsgrad	9,97 %	10,40%

Resolutionsplan

Verket för finansiell stabilitet ställde i september 2019 ett krav på Sparbankernas sammanslutning gällande minimibeloppet av nedskrivningsbara skulder (MREL-krav) och det trädde i kraft genast. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten, Sb-Centralbanken eller Sp-Hypoteksbanken. MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pelare 2-typ, som ska uppfyllas ständigt. Verket för finansiell stabilitet beslutade att det MREL-krav som tillämpas på Sparbankernas sammanslutning är 10,3 % av det sammanlagda beloppet av skulderna och kapitalbasen.

Riskhantering

Riskhanteringsens mål

Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den

Med riskhantering avses identifiering, bedömning, mätning, begränsning och uppföljning av de risker som orsakas av affärsverksamheten och som är väsentligt förknippade med den. Riskhanteringen syftar till att minska sannolikheten för oförutsedda förluster eller hot mot tillsynsobjektets anseende och därmed säkerställa genomförandet av koncernens strategi. Riskhanteringen och den interna kapitalutvärderingen är en del av den interna kontrollen.

Syftet med riskhanteringen är att trygga bankens risktäckningskapacitet och säkerställa kontinuiteten i verksamheten. Risktäckningskapaciteten bildas av en tillräcklig och effektiv riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig likviditet och kapitaltäckning som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Riskhanteringen och kapitalutvärderingen skapar förutsättningar för identifiering, analys, mätning och begränsning av riskerna till en för banken säker nivå. Det kapitalbehov som olika riskområden och affärsverksamheter kräver fastställs tillförlitligt och oberoende och kapital allokeras planmässigt enligt den nuvarande och den planerade risktagningen samt rätt för hanteringen av bankens likviditet.

Riskhanteringen är en del av bankens interna kontroll och en central del av bankens operativa verksamhet. Bankens riskhanteringsstrategi baserar sig på de mål och den affärsstrategi som styrelsen har fastställt för banken, på anvisningar för riskhanteringen, på befogenhetssystemet samt på de olika rapporter över risker och avvikelser som erhålls från de olika delområdena inom affärsverksamheten.

I enlighet med sin strategi inriktar banken sin affärsverksamhet på den del av retail banking som har en låg riskprofil. Sett i relation till den ekonomiska bärkraften har banken inte och ska enligt strategin inte heller ha alltför stora koncentrationer av kund- eller placeringsrisker.

Banken håller sin kapitaltäckning på en trygg nivå. Bankens kapitaltäckning och risktäckningskapacitet förstärks genom en lönsam affärsverksamhet. Eventuella förlusthot, som uppkommer via kreditrisker och andra risker, täcker banken i tillräcklig utsträckning i bokslutet genom att göra nedskrivningar och kostnadsföra andra förluster.

Styrelsen informeras regelbundet om bankens olika risker och deras nivå. Bankens styrelse sätter nivån för riskvilligheten genom att godkända riskområdesspecifika riskstrategier och de risklimiter och uppföljningsgränser som behövs. Att riskstrategin genomförs uppföljs genom kontroll och rapportering av risklimiter och uppföljningsgränser, vilket utförs oberoende av affärsverksamheten. Styrelsen godkänner också befogenheterna och ramarna för risktagningen genom att fastställa tillåtna riskgränser för de olika riskområdena. Inom ramen för befogenheterna bär den operativa ledningen ansvaret för den dagliga riskuppföljningen och kontrollen. Den operativa ledningen använder för uppföljningen de rapporter som systemen genererar för riskernas olika delområden. De system som är avsedda för rapportering och uppföljning av risker samt den tillämpade praxisen uppfyller de krav som ställts på riskhanteringen med beaktande av verksamhetens art och omfattning.

Banken har följande av affärsverksamheten oberoende funktioner för att säkerställa en effektiv och heltäckande internkontroll:

- oberoende riskkontroll
- funktion som ansvarar för regelefterlevnaden (compliance)

- funktion för internrevision

Den oberoende riskkontrollens uppgift är att säkerställa och kontrollera att bankens riskhantering är på en tillräcklig nivå i förhållande till arten, omfattningen komplexiteten och riskerna i bankens affärsverksamhet. Riskkontrollfunktionens uppgift är att bistå bankens styrelse och verkställande ledning i organiseringen av riskhanteringen samt i övervakningen att den fungerar och är effektiv.

Compliancefunktionen ser till att banken följer lagstiftningen och myndigheternas anvisningar och föreskrifter. Compliancefunktionen ansvarar för att banken iakttar givna interna anvisningar, de etiska principer som binder personalen samt övriga anvisningar på finansmarknaden.

Bankens styrelse har tillsatt en internrevision för banken och fastställt en granskningsplan samt rapporteringsprinciper för internrevisionen.

Internrevisionens uppgift är att bedöma omfattningen och tillräckligheten av internkontrollen i bankens verksamhetsorganisation samt att övervaka och bedöma om riskhanteringssystemen fungerar. Internrevisionen rapporterar sina observationer till verkställande direktören och styrelsen.

Bankens styrelse ansvarar för att interkontrollen ordnas i enlighet med lagstiftning, myndighetskrav och de anvisningar som centralinstitutets styrelse ger. Bankens verkställande direktör och övriga ledning ansvarar för att internkontrollen ordnas i enlighet med lagstiftning, myndighetskrav, centralinstitutets anvisningar och de närmare interna anvisningar som bankens egen styrelse ger.

Förfaringssätten för riskhanteringen i Sparbankernas sammanslutning uppdateras och utvecklas av centralinstitutets oberoende riskkontroll för att säkerställa att också alla nya, väsentliga men tidigare oidentifierade risker omfattas av riskhanteringen

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med det kollegiala beslutsförfarandet och användningen av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs med interna anvisningar vars iakttagande och aktualitet övervakas. Fattade beslut och betydande affärstransaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen utförs i de dagliga kontrollerna. Att fattade beslut verkställs kontrolleras med godkännanden, verifieringar, kontroller, avstämningar samt uppföljnings- och avvikelserapporter.

Kreditrisk och motpartsrisk

Den mest betydande risken i bankverksamheten är kreditrisken. Hanteringen och kontrollen av kreditrisken har stor betydelse för beräkningen av kapitaltäckningen i förhållande till risktagandet och potentiella förluster till följd av realiserade risker.

Med kreditrisk avses att en motpart sannolikt inte fyller sina förpliktelser enligt avtal. Krediter utgör den största orsaken till kreditrisk, men kreditrisk (motpartsrisk) kan uppstå också av andra fordringar såsom obligationslån, kortfristiga fordringsbevis och derivatkontrakt samt åtaganden utanför balansräkningen, såsom oanvända kreditfaciliteter och kreditlimiter, garantier.

I Sparbanksgruppen är bankverksamhetens centrala kundgrupper privatkunder, företagskunder samt lantbruksföretagare och andra småföretag. Av bankverksamhetens kapitalanskaffning har största delen beviljats som krediter till Sparbankernas kunder.

Bankens styrelse styr bankens hantering av kreditrisker, de metoder som används samt övervakningen och rapporteringen av dem med den kreditriskstrategi styrelsen har fastställt, de övriga anvisningar om kreditrisker och hanteringen av dem som styrelsen gett på basis av strategin samt med de risklimiter och övriga uppföljningsgränser den har satt. Centralinstitutets riskkontroll övervakar att medlemskreditinstituten följer principerna.

Målet med hanteringen av kreditrisker är att begränsa de risker som härrör från kundexponeringar så att inverkan på resultatet och kapitaltäckningen hålls på en acceptabel nivå. Den affärsverksamhetsstrategi och de kreditinstruktioner som styrelsen fastställt fastställer maximibeloppen i fråga om riskkoncentrationer och drar upp riktlinjer för styrningen av kreditgivningen gentemot kundsektorer, branscher och kreditvärdighet.

Bankens viktigaste kundgrupper utgörs av privatkunder, mikroföretag, små företag, näringsidkare samt jord- och skogsbrukskunder inom verksamhetsområdet. Medelsanskaffningen placeras i första hand som krediter åt bankens kunder. Av krediterna i bankens balansräkning utgör hushållens och näringsidkarnas andel ca 69,2 % (71,7 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 7,0 % (7,3 %) och övrigas 23,8 % (21,0 %). Största delen, 74,2 % (75,7 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

Hanteringen av kundernas kreditrisk baserar sig på den kunduppföljning som utförs av den kundansvariga och på den interna kreditvärdighetsklassificeringen. Kreditbeviljandet baserar sig primärt på kundens tillräckliga förmåga att sköta krediten. Kundens betalningsförmåga, tidigare betalningsbeteende, ansökningens kreditklassificering och de erbjudna säkerheternas belåningsgrad bildar grunden för kreditbesluten och för den riskbaserade prissättningen av krediter.

Bedömningen av en privatkunds kreditvärdighet grundar sig på den goda kundkännedom lokalbanken har och på en bedömning av kundens betalningsförmåga. Kreditbeviljandet baserar sig primärt på kundens tillräckliga förmåga att sköta krediten. Kundens betalningsförmåga, tidigare betalningsbeteende, ansökningens kreditklassificering och säkerheterna bildar grunden för kreditbesluten och för den riskbaserade prissättningen av krediten.

I och med standarden IFRS 9 Finansiella instrument klassificeras krediterna i 9 riskklasser. Privatkundernas riskklassificeringar är i regel goda. Privatkundstockens riskklassificeringar har fortsättningsvis förbättrats under år 2020.

Hanteringen av företags- och lantbrukskreditrisker baserar sig på den kunduppföljning som kundansvarspersonen utför och på den interna kreditvärderingen. I beviljandet av krediter till företag utgör den bokslutsanalys som är grunden för kundvärderingen, kundens ekonomiska situation, betalningsförmåga, konkurrensställning, ansökningens kreditvärdighet och de erbjudna säkerheterna grunden för kreditbesluten och kreditens riskbaserade prissättning. Dessutom utreds den avsedda investeringens inverkan på kundens ekonomiska situation. Näringsidkare och firmor behandlas i regel som privatkunder. En kund som kräver specialexpertis kan från fall till fall överföras till att skötas som en företagskund. Som företagskunder sköts företag i aktiebolagsform, öppna bolag och kommanditbolag, organisationer och offentliga företag.

Antalet bostadsaktiebolag i företagskundernas kreditbestånd har ökat under år 2020. Ökningen har haft ringa betydelse på ändringen av riskklassificering.

Bankens styrelse fattar de största kreditbesluten. Styrelsen har delegerat kreditbeviljningsbefogenheter till bankens kreditgrupp och till vissa utsedda tjänstemän. Kreditbesluten fattas i enlighet med de kreditgivningsprinciper bankens styrelse har fastställt. Enligt huvudregeln ska minst två personer delta i beslutsfattandet. Kreditbesluten grundar sig på kundens kreditvärdighet och betalningsförmåga samt andra beviljningskriterier, t.ex. krav på tillräcklig säkerhet. Krediterna beviljas huvudsakligen mot betryggande säkerheter. Säkerheterna värderas försiktigt enligt verkligt värde och de verkliga värdena uppföljs regelbundet med statistik och genom att exploatera god bransch-kännedom. Bankens styrelse har fastställt instruktioner för banken om värderingen av olika former av säkerheter och om deras säkerhetsvärden mot vilka kredit kan beviljas. Värderingsprocenterna är försiktigt fastställda maximigränser för varje säkerhetsslag. Bedömningen av säkerhetens verkliga värde baserar sig alltid på en bedömning från fall till fall.

Kreditrisken bedöms och mäts kontinuerligt genom att följa upp bl.a. dröjsmål i återbetalningen, förväntade kreditförluster, problemfordringar och oreglerade krediter. Beloppen av de

kundspecifika ansvaren och säkerheterna följs upp av de kundansvariga som kontinuerligt följer betalningsbeteendet och kundernas verksamhet. Styrelsen får regelbundet rapporter om exponeringar mot kunder, betalningsdröjsmål, förväntade kreditförluster, problemfordringar och oreglerade krediter. Koncentrationer i kreditportföljen följs upp per kund och bransch och rapporteringen innehåller bl.a. beloppet och utvecklingen av risker även per kreditklass.

Problemfordringar

Problemfordringar, fördröjda betalningar, justerade lånevillkor och oreglerade fordringar följs upp regelbundet. Med problemfordringar avses exponeringar där kunden har klassats som betalningsoförmögen, antingen på grund av betydande fordringar som förfallit till betalning för över 90 dagar sedan eller på grund av att det andra orsaker anses vara osannolikt att kunden kommer att klara av sina ansvarsförbindelser.

Med fördröjda betalningar avses att kundens fordringar är obetalda i 1–3 månader. Kunden är samtidigt en s.k. potentiell problemkund. Bankens fördröjda fordringar ökade från året innan och de uppgick till cirka 1,44% av kreditstocken. Covid-19-epidemin hade ingen betydande inverkan på betalningsdröjsmålen under 2020 på grund av de amorteringsfriheter som beviljades på våren och som omfattar hela branschen.

Oreglerade fordringar det återstående kapitalet på en fordran som rapporterats som förfallen fordran i över 90 dagar, där räntan eller kapital förfallit till betalning men inte betalats på tre månader. Bankens oreglerade fordringar minskade jämfört med året innan och utgjorde 0,19 procent av kreditstocken vid årets utgång. Antalet oreglerade fordringar låg under 2020 på en måttlig nivå på grund av de amorteringsfriheter som beviljades på våren. Den genomsnittliga maturiteten på amorteringsfriheterna var 7 månader och en betydande del av de amorteringsfriheter som förföll i slutet av 2020 fortsattes inte.

Definitionen av oreglerade fordringar och deras antal kommer att öka under 2021, då de kreditinstitut som ingår i Sparbanksgruppen kommer att följa de tröskelvärden som anges i direktivet EU 2018/171 för definitionen av insolvens från och med 1.1.2021.

Som justerade lånevillkor rapporteras sådana fordringar vars villkor omförhandlats på grund av en försämrade betalningsförmåga hos kunden. Lånevillkoren för omförhandlade fordringar har lättats på grund av kundens ekonomiska svårigheter till exempel genom att bevilja amorteringsfrihet i 6–12 månader. Under vissa omständigheter, när kunden hamnar i ekonomiska svårigheter, ges kunden en eftergift i lånevillkoren i form av amorteringsfrihet eller omreglering av krediten och på detta sätt strävar man efter att kunden ska bibehålla sin betalningsförmåga och att undvika kreditförluster. En förutsättning för att en justering av lånevillkoren ska beviljas är att kundens ekonomiska svårigheter är kortvariga och tillfälliga. Bankens fordringar med justerade lånevillkor uppgick till sammanlagt 3 155 tusen euro (1 617 tusen euro).

Nedskrivningar och förväntade kreditförluster beskrivs i principerna för upprättande av bokslutet.

Koncentrationsrisker i kreditgivningen

Riskkoncentrationer i kreditgivningen uppstår eller kan uppstå när kreditportföljen innehåller stora mängder krediter och andra ansvar till följande:

- enskild motpart
- grupper som bildas av enskilda motparter och till dem knutna organisationer
- vissa branscher
- mot vissa säkerheter
- vars maturitet är samma eller
- där produkten/instrumentet är samma.

Totalbeloppet av de krediter som beviljas en kund och/eller kundhelhet i ett enskilt medlemskreditinstitut får inte överskrida de maximibelopp som fastställts i kreditinstitutslagen, andra författningar eller Finansinspektionens eller annan tillsynsmyndighets föreskrifter och anvisningar. De koncentrationsrisker som enskilda motparter orsakar har reglerats med limiter och instruktioner gällande maximikundansvar på såväl sammanslutningsnivån som för enskilda medlemskreditinstitut.

Banken hade en kundhelhet vars ansvar översteg den i EU:s kapitalkravsförordning satta gränsen på 10 procent av bankens kapitalbas (s.k. stora exponeringar). De risker som ingår i bankens kreditstock är utifrån de utredningar som gjorts på en låg nivå i förhållande till bankens årsresultatnivå och risktäckningsförmåga.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan klara av nuvarande och kommande väntade och oväntade kassautflöden överhuvudtaget eller utan att betydligt skada bankens ekonomiska ställning. Bankens affärsverksamhet är inlåningsbankverksamhet i vilken den finansieringsrisk som kommer via löptidstransformering utgör en central del. Grunden för bankens affärsverksamhet utgörs av de insättningar banken tar emot av sina kunder och som finansierar den kreditgivning som beviljas målkunderna.

Styrelsen har det totala ansvaret för likviditetsstrategin, för riktlinjerna för risktagningsnivån och de förfaringsätt i anslutning till hanteringen av likviditetsrisken som hör till identifieringen, mätningen, begränsningen, uppföljningen och kontrollen av likviditetsrisken. Bankens styrelse godkänner likviditetsstrategin och övriga anvisningar samt sätter limiter och övriga uppföljningsgränser för uppföljningen av likviditetsrisken.

Kvevlax Sparbank skaffar sin återfinansiering i form av depositioner från bankens verksamhetsområde samt vid behov finansiering från den institutionella marknaden som ansöks via Sparbankernas Centralbank. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande del av refinansieringen av avistatyp och fördelar sig på över 10 500 depositions-kunder. Bankens målsättning är att hålla maturiteten för sin refinansiering tillräckligt lång för att uthärda en marknadsstörning på upp till ett år och upprätthålla en mångsidig fundering.

Banken har av Sparbanksförbundet anl fått tillstånd att undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del sex i EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och i med stöd av den antagna EU-rättsakter som gäller krav på kreditinstitutens likviditet.

Banken upprätthåller en god likviditet genom att placera likvida medel i huvudsak i finansiella instrument med eftermarknad och i kortfristiga depositioner i Sparbankernas Centralbank. Av bankens krediter i balansräkningen är 15,7 % (15,9 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2020 var bankens finansieringsläge gott.

Marknadsrisk

Marknadsriskerna i bankverksamheten uppstår av medlemskreditinstitutens finansieringsbalanser som består av ut- och inlåningen, marknadsmässig återfinansiering samt placerings- och likviditetsportföljer.

Med marknadsrisk avses allmänt den effekt en ändring i marknadspriserna har på marknadsvärdet på de finansiella tillgångarna och skulderna. Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamheten är finansieringsbalansens ränterisk som följs upp genom såväl nuvärdet som inkomstrisken. Principerna för hanteringen av finansieringsbalansens ränterisk beskrivs nedan i punkten finansieringsbalansens ränterisk.

Till sparbankernas bankverksamhet hör i princip inte handel för egen räkning eller kundhandel (s.k. tradingverksamhet). Användningen av derivat har begränsats till säkringssyfte. Ett medlemskreditinstitut kan ha ett i artikel 94 i EU:s kapitalkravsförordning definierat s.k. litet handelslager. Enligt definitionen är storleken på den rörelseverksamhet som hänför sig till handelslagret som ingår i kreditinstitutets balansposter och poster utanför balansräkningen enligt en bedömning som görs månadsvis med hjälp av uppgifterna för månadens sista dag högst 5 % av kreditinstitutets totala tillgångar och högst 50 miljoner euro. Banken har inget litet handelslager.

Placerings- och likviditetsportfölj

Placerings- och likviditetsportföljens marknadsrisk bildas av placeringsobjektets pris-, ränte- och valutarisk. Ändringar i aktiekurser, räntor och valutor påverkar värdet på innehaven i placeringsportföljen och därmed på avkastningen. Placeringsportföljens marknadsrisk mäts och uppföljs per tillgångsklass, motpart och sektor. Till bankens styrelse rapporteras regelbundet utvecklingen av placeringsfondens position och de största motparterna.

Placerings- och likviditetsportföljens risker hanteras genom en spridning av placeringarna per tillgångslag, motpart och sektor samt geografiskt.

Med aktierisk avses den effekt förändringar i aktiepriserna har. Aktierisk uppstår i regel av medlemskreditinstitutens likviditets- och placeringsportföljer.

Med valutarisk avses den inverkan förändringar i valutakurserna har på resultatet eller eget kapital. Valutarisk kan uppstå i ringa mån närmast av placeringsportföljens innehav i placeringsfonder och via valutakassan. Bankens inlåning eller likviditetsportföljer får inte ha öppen valutaposition. Bankens valutaposition följs i enlighet med den metod som används i kapitaltäckningsberäkningen (kapitalkravet räknas om totalnettovalutapositionen är över 2 procentenheter av den totala kapitalbasen).

Med råvarurisk avses effekten av en ändring i råvarupriserna. Till bankens affärsverksamhet inklusive placeringsverksamheten hör inte att ta råvarurisk.

Hantering av marknadsrisk

För mätningen och uppföljningen av marknadsrisk har satts limiter och andra uppföljningsgränser. Ett centralt verktyg för mätningen och uppföljningen av de marknadsrisk som ingår i finansieringsbalansen är bankens kapitalutvärderingsprocess där kapital reserveras för finansieringsbalansens marknadsrisk i såväl ett normalt scenario som i ett stressscenario.

Finansieringsbalansens ränterisk

Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamheten är finansieringsbalansens ränterisk som följs upp genom såväl nuvärdet som inkomstrisken. Bankens affärsverksamhet är retail banking-verksamhet till vilken ränterisken hör som en väsentlig del. Ränterisk uppstår av bankens finansieringsbalans som består av ut- och inlåning, marknadsmässig återfinansiering samt placerings- och likviditetsportföljer. Bankens handelslager är ett i kapitalkravsförordningen definierat s.k. litet handelslager vars ränteriskposition är liten.

Med ränterisken avses den skadliga effekt ränteändringar har på marknadsvärdet (nuvärdesrisken) eller räntenettet (inkomstrisken) av sammanslutningens balansräkning och poster utanför balansräkningen.

Målet med hanteringen av ränterisken är att stabilisera bankens räntenetto och nuvärde på en nivå där bankens affärsverksamhet är lönsam, samt att begränsa variationerna i dem så att

bankens kapitaltäckning inte är hotad ens under kraftiga förändringar i räntemiljön. Bankens riskvillighet i fråga om ränterisken beskrivs med de ränterisklimiter som bankens styrelse sätter. Ränterisken kan hanteras genom att förändra produkt- och balansstrukturen, planera räntebindingarna och löptiderna för placeringar och emissioner samt genom skyddande räntederivat

Banken använder inte aktivt räntederivat: ränteoptioner eller ränteswappar i säkringen av räntenettet.

Bankens ränterisk mäts varje månad genom förändringar i såväl räntenettet som i balansräkningens nuvärde. I nuvärdemetoden mäts hur mycket balansräkningens verkliga värde förändras när räntorna ändras och för varje balanspost väntas marknadsvärdet bestå av nuvärdet av de kassaflöden som instrumentet i fråga har skapat. I inkomstriskmodellen beräknas kommande räntenetto med ett års horisont när marknadsräntorna ändras.

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2020 – 11,5 procent av 12 månaders räntenetto, om räntenivån skulle förändras med en procentenhet. Med en förändring på två procentenheter skulle bankens ränterisk på motsvarande sätt vara – 18,6 procent av 12 månaders räntenetto. Ränterisken rapporteras regelbundet till styrelsen som i de instruktioner den fastställt har gett maximibeloppet för bankens ränterisk.

Fastighetsrisk

Med fastighetsrisk avses värdeminskings-, avkastnings- eller skaderisk i anslutning till fastighetstillgångar. Fastighetsplaceringarna ingår som en naturlig del av bankens kärnverksamhet. Bankens fastighetsobjekt är i huvudsak försäkrade genom fullvärdesförsäkringar.

Bankens förvaltningsfastighetstillgångar har värderats och upptagits i bokslutet huvudsakligen enligt avkastningsvärdemetoden eller köpvärdemetoden. Då det marknadsbaserade avkastningskravet ställts har man beaktat fastighetsobjektets läge, skick, användningsändamål och marknadsutsikter. Förutom avkastningsvärdemetoden har speciellt bostäder och jordområden värderats enligt köpvärdemetoden. Bankens fastighetsrisk uppföljs regelbundet via rapportering till styrelsen. Av rapporterna framgår avkastningen på fastigheterna, det bundna kapitalet, uthyrningsgraden och fastigheternas avkastningsprocenter.

Värdet på bankens fastighetstillgångar är lågt i förhållande till bankens balansräkning och eget kapital och för närvarande föreligger inget sådant nedskrivningsbehov som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens resultat och kapitaltäckning under de närmaste åren. Förvaltningsfastigheternas bokföringsvärden och verkliga värden beskrivs i not 1.6 (med undantag av aktiveringar i grupp immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 2 676 tusen euro (1 862). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 2 593 (2 076) tusen euro, vilket är 1 procent av balansslutningen.

Nettoavkastningen av bankens förvaltningsfastighetstillgångar är 2,23 procent (2,59 %).

Operativ risk

Med operativ risk avses risk för förluster på grund av otillräckliga eller misslyckade interna processer, personalen, systemen eller externa faktorer. Operativa risker inkluderar legala risker. Också i de olika faserna av kredit- och handelsprocesserna ingår det såväl operativa risker som kredit-, likviditets- och marknadsrisker som har uppskattats i uppskattningen av de operativa riskerna på gruppnivå. Strategiska risker har här lämnats utanför de operativa riskerna.

I bankens affärsverksamhet iakttas gällande lagbestämmelser, myndigheternas föreskrifter, de bestämmelser om god banksed som Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och riskhanteringens uppläggning liksom övriga interna anvisningar i gruppen.

Bankens styrelse har det totala ansvaret för bankverksamhetens operativa risker, riktlinjerna för risktagningsnivån och de förfaringsätt avseende hanteringen av operativa risker som hänför sig till identifiering, mätning, begränsning, uppföljning och kontroll. Bankens styrelse godkänner principerna för hanteringen av operativa risker och de centrala operativa anvisningarna.

De operativa risker som är förknippade med de viktigaste produkterna, tjänsterna, funktionerna, processerna och systemen identifieras. Via identifieringen av de operativa riskerna fastställs övervakningen och kontrollerna. En del av de förluster som orsakas av operativa risker skyddas med ett försäkringsskydd. Med bankens kontinuitetsplan förbereder man sig dessutom för betydande störningar i verksamheten.

Bankens verkställande ledning får regelbundet rapporter om operativa risker och faktiska skador samt tillbud.

Legala risker

Med legal risk avses en risk för skada som förorsakas av ogiltiga kontrakt eller avsaknad av dokumentering och den risk för sanktioner, ersättningsskyldighet till kunder eller förlorad goodwill som orsakas av överträdelser av lag eller myndighetsföreskrifter. I bankverksamheten följs bank- och försäkringsbranschens standardvillkor. När andra avtal än standardavtal görs upp används lagexperter och vid behov också utomstående experter.

Compliancefunktionen ansvarar för att bestämmelserna följs och för koordineringen. Compliancefunktionen kontrollerar att lagar och myndigheters anvisningar och föreskrifter iakttas. Compliancefunktionen ansvarar också för övervakningen att givna interna anvisningar och etiska principer som binder personalen samt också andra anvisningar gällande finansierings- och försäkringsmarknaden iakttas.

Affärsrisk

Affärsriskerna beskriver den effekt osäkerheter som beror på affärs miljön har på affärsverksamheten. Affärsriskerna uppstår av konkurrens, ändringar på marknaden och i kundbeteendet samt oväntade svängningar i resultatbildningen. Affärsrisker kan uppstå också av valet av fel strategi, bristfälligt ledarskap eller långsamt reagerande på förändringar i omvärlden.

Affärsrisken hanteras och minimeras via strategi- och affärsplaneringen.

Administration och personal

Kvevlax Sparbank har 38 principaler. Content manager Jan-Ola Åkerholm är ordförande för principalerna och överinspektör Annika Karlais är vice ordförande. På vårmötet fastställde principalerna bokslutet för år 2019 och beviljade bankens styrelsemedlemmar och verkställande direktör

ansvarsfrihet. Av räkenskapsperiodens vinst 424 043,24 euro beslutade man överföra 354 043,24 euro till bankens fond för fritt eget kapital och 70 000,00 euro att utdela till allmännyttiga ändamål.

Principalernas höstmöte fattade beslut i personfrågor. De principaler som stod i tur att avgå omvaldes. Som ordförande för principalerna fortsätter Jan-Ola Åkerholm och som vice ordförande Annika Karlais. Till revisorer av sparbankens konton och administration utsågs CGR Christoffer Granholm och till revisorssuppleanter CGR-samfund EY.

Kvevlax Sparbanks styrelse har 6 medlemmar. Styrelsens ordförande är Björn West och vice ordförande är Anita Sundman. Bankens verkställande direktör är Peter Finne. Ställföreträdare för verkställande direktören är Pia Utraiainen. Under året samlades styrelsen 12 gånger. Under året meddelade bankens verkställande direktör Peter Finne att han avser gå i pension under 2021. I november beslöt styrelsen anställa Fredrik Björk som ny verkställande direktör fr.o.m. 1.5.2021

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Björn West	ekonomie magister	första året som medlem 2012
Anita Sundman	politices och ekonomie magister	första året som medlem 2005
Jan Ekman	ekonomie magister	första året som medlem 2010
Camilla Nordling	merkonom	första året som medlem 2013
Björn Österberg	jordbrukare	första året som medlem 2017
Dan-Ove Stenfors	ekonom	första året som medlem 2019

I slutet av året hade banken 24 anställda av vilka 23 (21) var heltidsanställda och 1 (1) var deltidanställd inom stödfunktioner, samt 2 (1) som timanställda inom bankarbete. En anställd har varit vårdledig hela året. Under året anställdes 1 (0) person. Personalens medelålder var 47,5 år vid bokslutsögonblicket. Banken satsar kontinuerligt på personalens kompetenshöjning för att leva upp till de krav som ställs inom finansbranschen idag. Förutom det bidrar arbetsgivaren även till att höja personalens välbefinnande och motivation genom att stöda olika former av motion och aktiviteter, t.ex. genom att finansiera s.k. Tyky-sedlar. En Personalstrategi görs årligen. Året 2020 har varit annorlunda då restriktioner angående Covid-19 påverkat möjligheterna till större samlingar, både gällande utbildningar och rekreation, men sammanhållningen har hållits god genom kontakt via Teams. Även möten och utbildningar har hållits via Teams.

CGR Christoffer Granholm har verkat som bankens ordinarie revisor och CGR-samfund EY som revisorssuppleant. Bankens interna revision sköts av revisorer anställda av Sparbanksförbundet.

Bankens företagsstyrning

Sparbankens administration sköts av principalerna som representerar deponenterna. Representeranter för deponenterna och principalerna väljer principaler på principalernas höstmöte. Principalernas uppgift är att välja medlemmarna i bankens styrelse, fastställa de allmänna reglerna om bankens verksamhet, behandla bankens bokslut samt bevilja ansvarsfrihet.

Bankens styrelse fattar beslut om bankens affärsverksamhet och strategi. Styrelsens arbete baserar sig på fastställda anvisningar. Styrelsens uppgift är att besluta om de mest betydande frågorna i anslutning till bankens affärsverksamhet. Bankens verkställande direktör sköter bankens löpande administration i enlighet med styrelsens anvisningar. Verkställande direktören väljs av styrelsen.

Utredningen av styrelsemedlemmarnas och verkställande direktörens oberoende görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören ska när de väljs och årligen ge en utredning över de sammanslutningar i vilka de verkar. Dessutom ska styrelsemedlemmarna och verkställande direktören när de tar emot uppgiften lämna in en utredning om lämplighet och tillförlitlighet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

Ersättningssystem

Ersättningssystemet för personalen och ledningen vid Sparbankernas sammanslutning baserar sig på gällande lagstiftning, bestämmelser och rekommendationer som gäller finansbranschen samt i tillämpliga delar på reglerna i förvaltningskoden Corporate Governance.

Medlemskreditinstituten inom Sparbankernas sammanslutning iakttar bestämmelserna i 8 kap. i kreditinstitutslagen (610/2014) och principerna för ersättning inom Sparbankernas sammanslutning. I ersättningarna följs även bestämmelserna i Europeiska unionens och den nationella lagstiftningen samt myndighetsföreskrifter och anvisningar.

Inom Sparbankerna tillämpas dock inte bestämmelserna i 8 kap. 9, 11 och 12 § i kreditinstitutslagen på de ersättningstagare vars rörliga ersättning under en förtjänstperiod på ett år inte överstiger 50 000 euro. Den rörliga ersättningen under en förtjänstperiod på ett år överstiger inte heller 100 % av det totala beloppet av en ersättningstagares fasta ersättning.

Med ersättningssystem avser vi de beslut, avtal, verksamhetsprinciper och tillvägagångssätt som vi iakttar i fråga om ersättningar till ledningen och personalen. I ersättningssystemet ingår både ersättningssystemet och de processer som hänför sig till utvecklingen och genomförandet av det. Ersättningssystemet utvecklas aktivt och långsiktigt för att trygga sammanslutningens konkurrenskraft, en god ekonomisk utveckling, systemets sporrande och engagerande inverkan samt tillgången på nya kompetenta personer. I Sparbanken ses ersättningssystemet som en omfattande helhet som stöder personalens motivation och arbetstillfredsställelse. Med hjälp av ersättningssystemet styrs verksamheten mot gemensamma mål. Ersättningssystemet innehåller delar om penningersättning och andra former av ersättningar, såsom upprätthållande och utveckling av yrkeskompetensen. Finansiell ersättning är alltså endast en del av helheten och även andra ersättningsmetoder ges betydelse.

Ersättningsprinciperna överensstämmer med affärsstrategin, målen och värdena samt motsvarar det långsiktiga intresset. Ersättningssystemet är förenligt med en god och effektiv riskhantering inom banken och genomförs alltid inom ramen för de gällande riskhanteringsprinciperna. Ersättningen uppmuntrar inte till risktagning som överstiger den hållbara risknivå som bestämts utifrån medlemskreditinstitutets eller bolagets risktagningsförmåga eller på något annat sätt.

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens anställning. Styrelsens medlemmar betalas ett arvode per möte. Styrelsens ordförande och övriga medlemmar får utöver mötesarvode en månatlig ersättning. Banken har ett belöningsystem för personalen enligt vilket ett euromässigt belopp kan betalas till personalen om de uppställda målen nås. Syftet med belöningsystemet är att belöna personalens prestationer när de strategienliga målen uppnås. Verkställande direktörens pensionsålder är genom individuellt pensionsarrangemang 60 år.

Inom Sparbanken har man identifierat betydande risktagarpersoner, som kan påverka bankens riskprofil eller genom sin verksamhet orsaka banken betydande ekonomisk risk. Om en person på grund av sina arbetsuppgifter har hänförts till en grupp vars yrkesmässiga verksamhet kan medföra betydande risk för ett medlemskreditinstitut eller bolag ("en person som påverkar riskprofilen"), och avsikten är att betala honom eller henne en årsersättning som överstiger 50 000 euro, iakttas i kreditinstitutslagen föreskriven uppskjuten betalning av rörliga ersättningar.

Den interna kontrollen kontrollerar minst en gång om året att de ersättningssystem som Sparbanksförbundets anl:s styrelse beslutat om har följts.

Uppgifterna om ersättning i enlighet med Pelare III offentliggörs i Sparbanksgruppens bokslut. Bokslutet kan läsas på Sparbanksgruppens webbplats.

De mest centrala funktioner som lagts ut på entreprenad

Bankens centrala IT-system är utkontrakterade till Oy Samlink Ab. Figure Taloushallinto Oy, vars aktiebas ägs i jämna andelar av Sparbanksgruppen tillsammans med tre andra bankgrupper, upprätthåller bankens bokföring. I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och i penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem.

Samhällsansvar

Med Kvevlax Sparbanks samhällsansvar avses bankens ansvar för hur bankens företagsverksamhet påverkar det omgivande samhället och företagets intressentgrupper. Som lokalbank är det viktigt för Kvevlax Sparbank att för sin del bära ansvar för det omgivande samhället. Kvevlax Sparbank fullföljer sina arbetsgivarförpliktelser. På bankens resultat betalades år 2020 87 tusen euro i inkomstskatt för samfund. Med sin verksamhet främjade banken aktiviteten på sitt verksamhetsområde genom att stöda organisationer och föreningar med 63 tusen euro under 2020.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

Bankens styrelse har inte kännedom om händelser efter uppgörande av bokslutet som väsentligt skulle påverka bankens ekonomiska ställning.

Affärsverksamhetens utveckling år 2021

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2021. Banken avser göra en medveten satsning på ökad försäljning vilket torde leda till ökade provisionsintäkter. Bankens resultatutveckling väntas dock stanna på 2020 års nivå om det inte sker ändringar i räntenivån. Om räntenivån stiger en aning har det en positiv inverkan på bankens resultat. En kraftig höjning av räntenivån kan dock öka nedskrivningarna. Om konkurrensläget fortsätter att vara stramt kan bankens marginaler minska vilket kan försämra bankens resultat.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Kvevlax Sparbanks utdelningsbara medel är 10 332 858,31 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 416 594,53 euro.

Styrelsen föreslår för principalernas vårmöte att de utdelningsbara medlen disponeras på följande sätt:

- överförs till fonden för fritt eget kapital	336 594,53 euro
- används till allmännyttiga ändamål	<u>80 000,00 euro</u>
Totalt	416 594,53 euro

I bankens ekonomiska ställning har det inte efter räkenskapsperiodens slut skett några väsentliga förändringar. Bankens likviditet är god och den föreslagna vinstutdelningen äventyrar inte enligt styrelsens uppfattning bankens likviditet.

Kalkyleringsscheman för nyckeltalen

Kostnads-intäktsrelationen, %

Administrationskostnader + avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + övriga rörelsekostnader _____ *100
 Räntenetto + intäkter från investeringar i form av eget kapital + nettoprovisionsintäkter + nettointäkter av värdepappershandel och valutaverksamhet + nettointäkter av finansiella tillgångar som kan säljas + nettoresultat av säkringsredovisningen + nettointäkter av förvaltningsfastigheter + övriga rörelseintäkter + andel av intresseföretagens resultat

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter _____ * 100
 Eget kapital + minoritetens andel + ackumulerade bokslutsdispositioner minus den uppskjutna skatteskulden (medeltal av början och slutet av året)

Avkastning på totalt kapital (ROA)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter _____ * 100
 Balansomslutning i genomsnitt (medeltal av början och slutet av året)

Soliditet

Eget kapital och minoritetens andel + Ackumulerade bokslutsdispositioner minus den uppskjutna skatteskulden _____ * 100
 Balansomslutning

Kapitaltäckningsgrad

Sammanlagd kapitalbas _____ * 100%
 Riskvägda exponeringar totalt

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster

Kärnprimärkapital (CET1) _____ * 100
 Riskvägda Exponeringar totalt

Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster

Primärkapital (T1) _____ * 100
 Riskvägda Exponeringar totalt

Bruttosoliditetsgrad

Primärt kapital totalt _____ * 100
 Exponeringar totalt

Bokslut

Kvevlax Sparbanks resultaträkning

		1.1. - 31.12.2020	1.1. - 31.12.2019
		eur	eur
Ränteintäkter	(2.1)	2 854 177,62	2 939 724,65
Räntekostnader	(2.1)	-260 240,44	-399 246,72
RÄNTENETTO		2 593 937,18	2 540 477,93
Intäkter från egetkapalinstrument	(2.2)	24 728,91	178 256,24
Provisionsintäkter	(2.3)	2 195 893,90	1 761 091,15
Provisionskostnader	(2.3)	-335 099,93	-335 894,19
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.4)	278 169,16	852 289,76
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.5)	273 396,63	0,00
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.7)	46 935,62	44 528,03
Övriga rörelseintäkter	(2.8)	117 663,94	158 514,67
Administrationskostnader		-3 037 390,76	-2 926 283,24
Personalkostnader	(2.9)	-1 380 066,65	-1 332 683,60
Övriga administrationskostnader	(2.10)	-1 657 324,11	-1 593 599,64
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.11)	-226 663,43	-192 483,36
Övriga rörelsekostnader	(2.8)	-861 844,10	-904 135,54
Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar	(2.12)	-34 284,42	-91 681,38
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	(2.12)	-40 899,88	-4 456,01
RÖRELSEVINST		994 542,82	1 080 224,06
Bokslutsdispositioner		-491 166,59	-597 548,69
Inkomstskatt		-86 781,70	-58 632,13
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		416 594,53	424 043,24
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		416 594,53	424 043,24

Kvevlax Sparbanks balansräkning

AKTIVA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Kontanta medel		532 295,52	830 182,74
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		6 147 360,00	6 371 780,00
Fordringar på kreditinstitut	(1.1)	15 579 186,18	11 137 087,04
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.1)	171 540 986,34	162 618 605,32
Skuldebrev	(1.2)	4 701 288,25	2 109 210,71
Den offentliga sektorn		560 400,00	0,00
Övriga		4 140 888,25	2 109 210,71
Aktier och andelar	(1.3)	13 029 596,67	15 099 766,08
Aktier och andelar i intressebolag	(1.3)	77 782,36	57 782,36
Immateriella tillgångar	(1.5)	717 187,78	665 878,02
Materiella tillgångar	(1.6)	3 620 891,24	3 161 055,89
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		2 102 111,52	1 717 154,78
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		1 410 807,80	1 410 807,80
Övriga materiella tillgångar		107 971,92	33 093,31
Övriga tillgångar	(1.7)	518 414,49	60 232,92
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.8)	577 858,86	520 498,99
Latenta skattefordringar	(1.15)	7 073,00	5 932,55
AKTIVA SAMMANLAGT		217 049 920,69	202 638 012,62

PASSIVA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.10)	27 365,31	7 530 054,93
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.11)	191 179 739,93	170 325 251,81
Inlåning		191 179 739,93	170 325 251,81
Övriga skulder	(1.12)	1 177 815,14	855 597,12
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.14)	439 082,76	405 143,24
Latenta skatteskulder	(1.15)	66 975,30	94 174,19
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		192 890 978,44	179 210 221,29
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Avskrivningsdifferens		16 739,87	3 573,28
Reserver		7 063 225,89	6 585 225,89
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		7 079 965,76	6 588 799,17
EGET KAPITAL	(1.19)		
Grundkapital		1 000,00	1 000,00
Övriga bundna fonder		6 745 118,18	6 858 475,58
Reservfond		6 505 508,99	6 505 508,99
Fond för verkligt värde		239 609,19	352 966,59
Fria fonder		180 802,02	180 802,02
Övriga fonder		180 802,02	180 802,02
Balanserad vinst (förlust)		9 735 461,76	9 374 671,32
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		416 594,53	424 043,24
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		17 078 976,49	16 838 992,16
PASSIVA SAMMANLAGT		217 049 920,69	202 638 012,62

**FÖRBINDELSER UTANFÖR
BALANSRÄKNINGEN**

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		1 446 215,19	1 528 868,74
Garantier och panter		1 401 032,64	1 426 867,40
Övriga		45 182,55	102 001,34
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		6 990 452,85	6 241 431,11
Övriga		6 990 452,85	6 241 431,11

Kvevlax Sparbanks finansieringsanalys

Kassaflödesanalys

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	416 594,53	424 043,24
Justeringar för räkenskapsperioden	890 698,34	953 678,57
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-10 279 495,43	-14 412 706,16
Skuldebrev	-2 550 254,16	-1 899 058,55
Fordringar på kreditinstitut	-681 761,59	-105 252,89
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-8 956 220,55	-11 014 911,89
Aktier och andelar	2 380 470,72	-1 583 194,14
Övriga tillgångar	-471 729,85	189 711,31
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	13 707 583,37	12 519 361,25
Skulder till kreditinstitut	-7 502 689,62	6 274 039,34
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	20 854 488,12	6 021 746,58
Övriga skulder	355 784,87	223 575,33
Betalda inkomstskatter	-130 593,29	-164 963,70
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	4 604 787,52	-680 586,80
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-330 301,31	-704 896,28
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-748 710,86	-1 371 030,54
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	-1 079 012,17	-2 075 926,82
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-63 252,80	-90 286,40
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-63 252,80	-90 286,40
Nettoförändring i likvida medel	3 462 522,55	-2 846 800,02
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	10 370 521,37	13 217 321,39
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	13 833 043,92	10 370 521,37
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	532 295,52	830 182,74
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	13 300 748,40	9 540 338,63
Totalt	13 833 043,92	10 370 521,37
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	2 849 580,81	2 927 306,56
Betalda räntor	269 267,27	398 917,39
Erhållna dividender	24 728,91	178 256,24
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	491 166,59	597 548,69
Skatter i resultaträkning	86 781,70	58 632,13
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	75 184,30	96 137,39
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	237 565,75	201 360,36
Totalt	890 698,34	953 678,57

Noter

Bokslutsprinciper

Kvevlax Sparbank hör till Sparbankernas sammanslutning och bankens bokslut sammanställs med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. Tillsammans bildar Sparbankerna en bankgrupp som förenar det lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välbefinnande nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retail banking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placeringar samt lånande. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar Sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankstjänster Ab och Sb-Hem Ab.

De sammanslutningar som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedd ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt ansvarar för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning bildas av sammanslutningens centralinstitut Sparbanksförbundet anl, 18 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan nämnda finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutnings omfattning i det att det till Sparbanksgruppen hör också andra sammanslutningar än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab. Sparbanksförbundet anl verkar som det centralinstitut som svarar för hela Sparbanksgruppens gruppstyrning och tillsyn. Sparbanksförbundet utgör inte en sådan koncern som avses i bokföringslagen eller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen eftersom Sparbanksförbundet anl och dess medlemsbanker inte har ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna. Därför kan inte ett s.k. redovisningstekniskt moderföretag utses för Sparbanksgruppen.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska Sparbanksförbundet anl upprätta Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut. Det konsoliderade bokslutet ska upprättas som en sammanställning av centralinstitutet Sparbanksförbundet anl:s och dess medlemskreditinstituts bokslut eller koncernbokslut. Det konsoliderade bokslutet omfattar också de företag där de ovan avsedda företagen tillsammans har i bokföringslagen avsett bestämmande inflytande. Sparbanksförbundet anl:s styrelse svarar för att bokslutet upprättas. Bokslutet upprättas på den ekonomiska helhet som Sparbanksgruppen bildar. För det konsoliderade bokslutet tillämpar Sparbanksgruppen enhetliga bokslutsprinciper. Kopior av Sparbanksförbundets bokslut erhålls på adressen www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen eller Sparbanksförbundets kontor på besöksadressen Industrigatan 33, 00510 Helsingfors.

Bankerna uppgör sina separata finansiella rapporter i enlighet med stadgandena i bokföringslagen och kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut (76/2018) samt Finansinspektionens Föreskrifter och anvisningar 2/2016 Bokföring och årsredovisning inom finanssektorn.

Koncernbokslutets omfattning

Enligt 12:10 § i kreditinstitutslagen kan dotter- och ägarintresseföretag vars balansomslutning är under en procent av moderbankens balansomslutning och mindre än 10 miljoner euro lämnas utanför koncernbokslutet. Dotterföretagen har ingen väsentlig inverkan på koncernens resultat eller balans. Koncernens bokslut ger ändå en riktig och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och ekonomiska ställning. Uppgifterna till de i koncernbokslutet konsoliderade och icke konsoliderade dotter- och ägarintressebolag finns specificerade i not 5.1.

Poster i utländsk valuta

Tillgångar och skulder i valutor utanför euroområdet har omräknats till euro enligt den medelkurs som Europeiska centralbanken noterat på balansdagen.

De kursdifferenser som uppstått vid värderingen har redovisats i resultaträkningen i nettointäkter från valutaverksamhet.

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar och skulder

Kvevlax Sparbank tillämpar standarden IFRS 9 Finansiella instrument på redovisningen och värderingen av finansiella instrument. På säkringsrelationer där föremålet för säkringen är säkring av det verkliga värdet av en portfölj som består av finansiella tillgångar eller skulder mot ränterisk ("portföljsäkring av ränterisk"), fortsätter Kvevlax Sparbank tillämpa standarden IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

Första redovisningen

En post som ingår i finansiella tillgångar eller skulder redovisas i balansräkningen när sammanlutningen blir part i avtalsvillkoren om instrumentet. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar ska redovisas i eller tas bort från balansräkningen genom användande av affärsdagsredovisning.

Finansiella tillgångar och skulder redovisas första gången till det verkliga värdet och om det gäller en finansiell post eller en finansiell skuld som inte värderade till verkligt värde via resultaträkningen, ska transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen läggas till eller dras av. Under senare perioder redovisas transaktionskostnaderna i resultaträkningen som ränteintäkter eller räntekostnader som en del av den effektiva räntan på den finansiella tillgången eller den finansiella skulden.

Klassificering av finansiella tillgångar och definition av klassificeringen

Kvevlax Sparbank klassificerar finansiella tillgångar i följande klasser för senare värdering:

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via övrigt totalresultat (fonden för verkligt värde)
- Verkligt värde via resultatet.

De finansiella tillgångarna klassificeras vid den första redovisningen utifrån den affärsmodell, enligt vilken den grupp av finansiella tillgångar som tillgången i fråga hör till förvaltas samt beroende på huruvida de avtalsenliga kassaflödena endast är betalning av betalning av kapital och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Bedömning av affärsmodellen

Med affärsmodell avses hur banken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Affärsmodellen avgör alltså huruvida insamling av avtalsenliga kassaflöden eller försäljning av finansiella tillgångar, eller båda, leder till kassaflöden. Om kassaflöden realiseras på ett sätt som skiljer sig från företagets förväntningar vid den tidpunkt då företaget bedömde affärsmodellen leder detta inte till ett fel i en tidigare period i företagets finansiella rapporter och det förändrar inte heller klassificeringen av de återstående finansiella tillgångar som innehas i den affärsmodellen.

Bedömning av kassaflödesegenskaperna

- Med kassaflödesegenskaper avses karaktären av de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.
- Vid bedömningen av kassaflödesegenskaper går igenom om de kassaflöden som baserar sig på ett avtal enbart är betalning av kapital och ränta på det utestående kapitalbeloppet, t.ex. räntan innehåller bara ersättning för pengarnas tidsvärde, kreditrisk och andra för lånan det typiska risker. Om avtalsvillkoren innehåller faktorer som inte kan anses vara typiska villkor för lånan klassificeras den finansiella tillgången som att den värderas till verkligt värde via resultaträkningen

Upplupet anskaffningsvärde

En finansiell tillgång värderas till upplupet anskaffningsvärde om båda följande villkor är uppfyllda:

- den finansiella tillgången innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och
- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

En finansiell tillgång ska värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om båda följande villkor är uppfyllda:

- finansiella tillgången innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar och
- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

För skuldinstrument görs värderingen i bokföringen till verkligt värde och en värdeändring redovisas med avdrag för uppskjuten skatt och förväntad kreditförlust i rapporten över totalresultat.

Vinsten eller förlusten av överlåtelse eller försäljning av ett finansiellt instrument som värderas via totalresultatet redovisas i fråga om skuldinstrument via resultatet.

Vid den första redovisningen kan banken göra ett oåterkalleligt val enligt vilket senare ändringar i verkligt värde av en investering i ett egetkapitalinstrument ska redovisas i de övriga posterna i totalresultatet. Sådana investeringar värderas till verkligt värde och ändringen i verkligt värde redovisas med avdrag för uppskjuten skatt i rapporten över totalresultatet. Den utdelning som fås av en investering i ett egetkapitalinstrument redovisas via resultatet när rättigheten till betalning fås, den kapitalåterbäring som fås på aktier redovisas i rapporten över totalresultatet.

För egetkapitalinstrument överförs orealiserad vinst eller förlust som samlats i fonden för verkligt värde inte i något skede till resultatet utan den upptas inom eget kapital i balanserad vinst.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet

Alla sådana poster som inte ska redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat ska redovisas till verkligt värde via resultatet. En finansiell tillgång kan vid första redovisningstillfället, oåterkalleligen identifieras som värderad till verkligt värde via resultatet om detta eliminerar eller i betydande utsträckning minskar inkonsekvenser i värdering eller redovisning som annars skulle uppkomma vid värdering av tillgångar eller skulder eller redovisning av vinsterna och förlusterna avseende dem på olika grunder

Som värderade till verkligt värde via resultatet identifieras också sådana skuldinstrument där kassaflödeskriterierna inte kan anses vara uppfyllda. Kassaflödeskriterierna bedöms i banken per instrument för att fastställa om det i avtalsvillkoren för posten finns definierade kassaflöden som upprepas vid bestämda tidpunkter och som endast är betalning av kapital och återstående ränta.

Ändringar i klassificeringen av finansiella tillgångar

En omklassificering av skuldinstrument görs bara när Kvevlax Sparbank de affärsmodeller som följs i förvaltningen av finansiella tillgångar ändras. Sådana ändringar förväntas vara mycket sällsynta, Kvevlax Sparbank har inte gjort några omklassificeringar under den gångna räkenskapsperioden av finansiella tillgångar. Sådana ändringar väntas vara mycket sällsynta i banken.

Förändring i avtalsenliga kassaflöden

När en finansiell tillgångs avtalsenliga kassaflöden omförhandlas eller ändringar görs i dem och denna omförhandling eller ändring inte leder till att den finansiella tillgången tas bort från balansräkningen i enlighet med IFRS 9, beräknas den finansiella tillgångens bruttovärde på nytt och den vinst eller förlust som orsakas av ändringen redovisas via resultatet.

Borttagning av finansiella tillgångar och skulder från balansräkningen

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till en finansiell tillgångs kassaflöden upphör att gälla eller om tillgången överförs till en annan part så att den på det sättet fyller förutsättningarna för att tas bort från balansräkningen.

En finansiell tillgång har överförts till en annan part endast om banken antingen:

- överför de avtalsenliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, eller
- behåller de avtalsenliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, men påtar sig en avtalsenlig förpliktelse att betala kassaflödena till en eller flera mottagare med ett "genomgångsarrangemang". Ett avtal kan anses som ett genomgångsarrangemang när:
 - Ingen förpliktelse att betala belopp till de slutliga mottagarna finns såvida det inte erhåller motsvarande belopp från ursprungstillgången.
 - Försäljning eller pantsättning av ursprungstillgången har förhindrats i överföringsavtalet

När en finansiell tillgång överförs fylls förutsättningarna för borttagning från finansiella rapporter bara när:

- de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången har överförts; eller
- de betydande risker och fördelar som är förknippade med ägande har inte överförts eller har behållits men kontrollen över dem har överförts.

En finansiell skuld tas bort från rapporten över finansiell ställning endast när den är utsläckt, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör. Ett byte mellan en befintlig låntagare och långivare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika ska redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden och redovisning av en ny finansiell skuld. Skillnaden mellan det redovisade värdet och den erlagda ersättningen redovisas via resultatet.

Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet är det pris som en tillgång kunde säljas eller en skuld betalas till på värderingsdagen i en normal transaktion mellan marknadsparter.

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en fungerande marknad eller, om ingen fungerande marknad finns, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknaden anses vara fungerande, om prisnoteringar finns att få enkelt och regelbundet och de beskriver faktiska och regelbundna marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som noterat marknadspris på finansiella tillgångar används köpkursen vid respektive tidpunkt. Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument som inte direkt får ett marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den marknadspriskalkyl som allmänt används och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmall för respektive produkt. Värderingsmallarna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. Som värderingsmetoder används priserna i marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid bokslutstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

Det verkliga värdet för finansiella instrument delas in i tre nivåer enligt hur deras verkliga värde har bestämts:

- noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- verkliga värden som bestämts på basis av andra indata än de noterade priser som ingår i nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (t.ex. som priser) eller indirekt (t.ex. härledda från priser) (nivå 2)
- verkliga värden som bestämts på basis av indata för tillgången eller skulden och som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

Den nivå för verkliga värden som en viss post som värderats till verkligt värde i sin helhet klassificeras till fastställs för hela den post som värderats till verkligt värde på basis av betydande indata för den lägsta nivån. Indatas betydelse har för ifrågakvarande post som värderas till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

Nedskrivning

Förväntade kreditförluster

Kvevlax Sparbank fastställer nedskrivningar med utgångspunkt i förväntade kreditförluster. Ett avsättningskonto för förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, vilka efter första redovisningen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat samt för garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen.

Vid bestämningen av den förväntade kreditförlusten tillämpas en trefasmodell, där den fas som påverkar beräkningen bestäms utifrån förändringen i kreditrisk mellan den tidpunkt då den finansiella tillgången registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen enligt följande:

- Fas 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 1 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under de 12 månader som följer på rapporteringsdagen.
- Fas 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 2 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.
- Fas 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 3 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

Vid bedömningen av förändringen i kreditrisken mellan tidpunkten för registrering i balansräkningen och rapporteringsdagen beaktas sådana behöriga, tillgängliga uppgifter som finns att få utan en orimlig arbetsinsats och kostnader. Sparbanksgruppen använder bland annat följande kvalitativa och kvantitativa uppgifter för att bedöma betydelsen av förändringen i kreditrisk.

- Betalningsdröjsmål: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från fas 1 till fas 2, då betalningsdröjsmålet överstiger 30 dagar. När betalningsdröjsmålet överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången vara nedskrivna och den övergår från fas 2 till fas 3.
- Justerade lånevillkor: om fordran inte är oreglerad, tolkas en registrering om justerade lånevillkor som en betydande ökning i kreditrisken och fordran övergår från fas 1 till fas 2. Om en justering av lånevillkoren görs i ett avtal som är oreglerat eller om justerade lånevillkor har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet vara nedskrivet och det övergår till fas 3.
- Anteckning om fallissemang: Om kunden har konstaterats fallerad, anses den finansiella tillgången vara nedskrivna och den övergår till fas 3.

En kund klassificeras som fallerad, när det är sannolikt att kunden inte kommer att betala sina avtalsenliga kreditförpliktelser till fullt belopp utan att Kvevlax Sparbank vidtar åtgärder, som realisering av säkerhet, eller senast när betalningsdröjsmålet överstiger 90 dagar. Vid ECL-beräkning används alltid samma definition av fallissemang, som inom Kvevlax Sparbank används i kreditgivningsreglerna.

En finansiell tillgång kan återställas från fas 2 eller 3 när kreditrisken har förbättrats betydligt och den uppfyller den föregående fasens kriterier kontinuerligt under en uppföljningsperiod som

fastställts för övergången. Vid övergång från fas 2 till fas 1 är uppföljningsperioden 3 månader och vid övergång från fas 3 till fas 2 är uppföljningsperioden 12 månader.

För beräkningen av förväntade kreditförluster använder Kvevlax Sparbank i regel modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$). För krediter med låg risk, dvs. krediter till den offentliga sektorn eller till finansiella institut och statsgaranterade studielån, görs beräkningen med hjälp av Loss Rate-modellen ($Loss\ Rate \cdot LGD \cdot EAD$). Beräkningen görs i avtalsvis och den baserar sig på följande parametrar:

- PD% (endast PD/LGD-modellen): sannolikhet för fallissemang som baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.
- Loss Rate% (endast Loss Rate-modellen): en för motparten standardiserad procent som bestäms utifrån motpartens sektorskod.
- LGD %: det uppskattade beloppet av förlusten vid fallissemangstidpunkten, beaktar de säkerheter som finns tillgängliga för avtalet.
- EAD: exponeringens belopp vid fallissemangstidpunkten är ett årsmedelvärde, där kapitalamorteringar och förtida återbetalningar som beräknats på avtals- och årsnivå beaktas för de produkter för vilka det är modellerat. Poster utanför balansräkningen anses vara standardiserade fram till slutet av avtalets livscykel. Den olyfta andelen av krediten beaktas till fullt belopp i kalkylerna.

Vid beräkningen beaktas pengarnas tidsvärde genom att diskontera den förväntade kreditförlusten som beräknas för avtalet. Som effektiv ränta används avtalsräntan och den beräknas i fas 1 och 2 på bruttobokföringsvärdet och i fas 3 för det nedskrivna redovisade värdet på rapporteringsdagen.

I beräkningen av förväntade kreditförluster inkluderas framtidsinriktad information genom att vid beräkningen använda fyra olika ekonomiscenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. De scenarier som används vid beräkningen är basscenario, lindrig recession, djup recession och optimistiskt scenario, och de är de samma som även i övrigt används vid ekonomisk planering inom Sparbanksgruppen. Viktningarna i de scenarier som används vid ECL-beräkning baserar sig på ledningens syn på hur sannolikt de är att de kommer att realiseras. De makroekonomiska prognoserna omfattar 5 år, och i dem används bland annat följande makroekonomiska faktorer: BKT-tillväxt, investeringstillväxt, arbetslöshetsgrad, inflation, 3 mån. och 6 må. Euriborräntor och bostadsprisindex.

Kvevlax Sparbank har uppdaterat de makroekonomiska scenarier som används i kalkylmodellen för förväntade kreditförluster i november. De makroekonomiska variablerna som används i scenarierna eller viktningarna för de olika scenarierna ändrades inte.

För bestämning av förväntade kreditförluster använder Kvevlax Sparbank modellbaserad beräkning, men vid behov ändras det belopp som modellerna producerar med en justering som grundar sig på ledningens bedömning. En grund för att justera registreringen är till exempel en sådan tillgänglig ny uppgift eller faktor som inte ingår i de parametrar eller uppgifter som används i beräkningsmodellen. Den exceptionella osäkerhet om ekonomins framtida utveckling som varit rådande under räkenskapsperioden och den försämrade prognostiseringsförmågan i de makroekonomiska prognosmodellerna har gett ledningens omdöme och uppskattningar en större betydelse.

De justeringar som baserar sig på ledningens omdöme vid bokslutstidpunkten har riktats särskilt mot fordringar i fas 3, och vid bedömningen av behovet och beloppet på justeringar har särskild vikt fästs vid följande faktorer som påverkar beloppet av den förväntade kreditförlusten.

- Arten och värdet av de säkerheter som riktas mot fordran med hänsyn till inverkan av den regionala ekonomiska situationen till exempel gällande prisnivån på bostadsfastigheter.

- Beloppet på de avtalsenliga penningflödena från fordringarna och när de infaller med hänsyn till tillgängliga uppgifter om motparten, vilka inte ingår i beräkningsmodellen. Sådana uppgifter är till exempel förändringar gällande sysselsättning eller antal ansökta amorteringsfriheter och deras varaktighet.
- En förändring i kreditrisken hos motparten i fordran, vilken beror på faktorer, som pandemirelaterade begränsningar som påverkar affärsverksamheten eller sysselsättningen, vilka inte ingår i beräkningsmodellen.

Enligt en analys av kreditstocken har Kvevlax Sparbank inga betydande branschspecifika riskkoncentrationer, för vars del den förväntade kreditförlust som modellerna producerat skulle behöva ökas med en justering baserat på ledningens omdöme. Vid granskningen av kreditstockens kvalitet har särskild vikt fästs vid fordringar som upptas i fas 2 samt vid antalet beviljade amorteringsfriheter, hur ofta de upprepas och hur de är inriktade. Amorteringsfriheterna som beviljades under våren har i regel upphört i september–oktober och en betydande del av dem har inte fortsatts. Antalet justerade lånevillkor har förblivit stabilt.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster redovisas via balansräkningen som en minskning av lånets bokföringsvärde på ett separat konto. I fråga om kreditförbindelser och borgensavtal redovisas förlustreserven via balansräkningen som en reserv. Den förväntade kreditförlusten i skuldebrev som redovisas till verkligt värde via totalresultatet redovisas som en justering av fonden för verkligt värde. Förändringarna i förväntade kreditförluster som redovisas via balansräkningen presenteras i balansräkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

Nedskrivning av skuldebrev

För beräkningen av förväntade kreditförluster i skuldebrev per köppost använder Sparbanksgruppen modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$).

Som grund för sannolikhet för fallissemang (PD) används kreditklassificeringar framtagna av Bloomberg, och om de inte är tillgängliga, externa kreditklassificeringsuppgifter som konverteras till PD-värden. LGD-värdena som används vid beräkningen motsvarar undersökta historiska utfall efter placeringstyp, och de bedöms inte separat per emittent eller placering.

En betydande ökning i kreditrisken i skuldebreven bedöms med hjälp av kvalitativa och kvantitativa kriterier. Ett avtals kreditrisk anses ha ökat betydligt, när dess PD ökar till antingen 2,5-faldigt eller med 10 %-enheter, dess lånevillkor har justerats eller det har ett betalningsdröjsmål på över 30 dagar. I fas 3 upptas placeringar som anknyter till en insolvent emittent.

Realiserade kreditförluster

De lån och fordringar som inte kan drivas in redovisas som slutgiltig kreditförlust när den sedvanliga indrivningsprocessen har nått sitt slut och det slutgiltiga förlustbeloppet för en enskild låfordran kan beräknas. Kreditförluster som konstaterats vara slutgiltiga tas bort från balansräkningen som en motpost till resultaträkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar. Eventuella betalningar som erhållits efter att kreditförlusten tagits bort från balansräkningen redovisas som justeringar i resultaträkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

Säkringsredovisning och derivat

Kvevlax Sparbank säkrar sin ränterisk med derivatavtal mot förändringar i såväl verkligt värde som penningflödet och tillämpar säkringsredovisning på säkringsförhållandena. Föremål för säkringen av verkligt värde är inlåning till fast ränta och föremålet för säkringen av penningflödet är den kommande ränteströmmen i utlåning med rörlig ränta. Målet med säkringen är att stabilisera räntenetto och neutralisera eventuella förändringar i det verkliga värdet på tillgångar och skulder.

Kvevlax Sparbank tillämpar standarden IFRS 9 på säkringsrelationer som omfattas av den allmänna säkringsberäkningen. På säkringsredovisning av verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk (makrosäkring) tillämpas bestämmelserna om "carve out" i IAS 39 tills den nya regleringen om säkringsrelationer träder i kraft.

Derivatavtal värderas till verkligt värde. Det verkliga värdet på derivat som säkrar det verkliga värdet redovisas via balansräkningen som derivatfordringar eller -skulder och förändringen i verkligt värde via resultaträkningens post "Nettointäkter från placeringsverksamhet". Vid säkring av verkligt värde värderas även det säkrade objektet under säkringen till verkligt värde, även om det annars skulle värderas till periodiserad anskaffningsutgift. Förändringen i det verkliga värdet på det säkrade objektet redovisas som en justering av den aktuella balansposten och via resultaträkningens post "Nettointäkter från placeringsverksamhet". Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Den effektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet på derivat som säkrar penningflödet redovisas justerat med kalkylmässiga skatter i fonden för verkligt värde i eget kapital. Den inefektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet redovisas via resultaträkningens post "Nettointäkter från placeringsverksamhet". Den värdeförändring som influtit i fonden för verkligt värde av värderingen av det säkrande derivatet redovisas via resultatet som en justering av det säkrade penningflödet allt efter som det säkrade penningflödet redovisas via resultatet. Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Från den tidpunkt då säkringsredovisningen börjar dokumenteras säkringsförhållandet mellan den säkrade posten och det säkrande derivatet, liksom även riskhanteringsmål och säkringsstrategin. Säkringsförhållandets effektivitet utvärderas fortlöpande dock ändå minst vid rapporteringstidpunkterna.

Sedan oktober 2018 har Kvevlax Sparbank inte mera derivat.

Materiella och immateriella tillgångar

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har indelats i rörelsefastigheter och i förvaltningsfastigheter utgående från användningssyftet. Utgångspunkt för indelningen har varit använda kvadratmetrar.

Fastigheterna har redovisats i balansräkningen till anskaffningsvärdet efter avdrag av avskrivningar enligt plan. Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar har redovisats i balansräkningen till anskaffningsvärdet. Banken tillämpar inte möjligheten i kapitel 12 8 § i kreditinstitutslagen att värdera förvaltningsfastigheter till verkligt värde.

Balansvärdena för rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter baserar sig på tillgångarnas värde i förhållande till den egentliga affärsverksamhetens inkomstförväntningar.

Skillnaden mellan bokföringsvärdet och det bestående lägre sannolika överlåtelsepriset på förvaltningsfastigheternas och fastighetssammanslutningarnas aktier har, om den är väsentlig redovisats som kostnad i form av en nedskrivning i nettointäkterna från förvaltningsfastigheter. Eventuella återföringar av nedskrivningar redovisas i samma post som justeringar.

Bankens centrala förvaltningsfastigheter har värderats med avkastningsvärdemetoden. Avkastningsvärdemetodens värden baserar sig på de nettohyresintäkter som kan erhållas från fastighetsobjektet och på fastighetsmarknadens avkastningskrav. Som minimiavkastningskrav har beaktats den allmänna avkastningsnivån på placeringsverksamhet med låg risk. Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.6.

På vissa fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har tidigare år gjorts uppskrivningar som baserar sig på en bedömning av sakkunniga och som godkänts av Finansinspektionen. Om den uppskrivna tillgångens värde har sjunkit under det bokförda värdet eller om tillgången eller en del av den har överlåtits eller förstörts har uppskrivningen återförts i motsvarande grad. På uppskrivningarna görs inga avskrivningar. På uppskrivningarna har ingen uppskjuten skatteskuld redovisats. Om den uppskjutna skatteskulden är väsentlig meddelas den som en not.

Akkumulerade bokslutsdispositioner

Avskrivningsdifferens och beskattningsbaserade reserveringar

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

Beskattningsbaserade reserver, bl.a. kreditförlustreserveringar, används vid bankens boksluts- och skatteplanering. De beskattningsbaserade reservernas belopp eller förändringen av dem indikerar sålunda inte bankens risker.

I bankens bokslut redovisas ackumulerade bokslutsdispositioner utan avdrag av den skatteskuld som hänför sig till dem.

Förbindelser utanför balansräkningen

Som förbindelser utanför balansräkningen upptas förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part och oåterkalleliga förbindelser för kunder.

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part är bl.a. garantier och därmed jämförbara garantiförbindelser. Förbindelserna tas upp till det belopp som garantin eller garantiförbindelsen vid tidpunkten för bokslutet högst motsvarar.

Oåterkalleliga förbindelser för kunder är bl.a. bindande kreditlöften, beviljade outtagna krediter och icke disponerade kreditlimiter. Förbindelserna tas upp till det belopp som vid tidpunkten för bokslutet högst kan komma att behöva infrias.

Ränteintäkter och räntekostnader

I ränteintäkter och räntekostnader har upptagits alla ränteintäkter och räntekostnader som orsakats av räntebärande tillgångar och skulder. Räntorna har redovisats enligt prestationsprincipen med undantag av dröjsmålsräntor som har redovisats när betalningen har erhållits. Räntorna har periodiserats enligt effektivräntemetoden.

Som ränteintäkt eller räntekostnad har behandlats också skillnaden mellan anskaffningsvärdet och det nominella värdet på fordringar och skulder som har periodiserats till skuldens löptid enligt effektivräntemetoden. En motpost har redovisats som en ändring av fordran eller skuld.

Ränteintäkt har också ackumulerats på det kvarvarande saldot på en nedskriven fordran i bokföringen med den ursprungliga effektiva räntan.

Avskrivningsprinciper

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningstiden i enlighet med en på förhand uppgjord avskrivningsplan. Avskrivningstiderna är för byggnader och anläggningar 20 - 40 år och för maskiner och inventarier 5 - 8 år. På markområden görs inga avskrivningar.

Utvecklingsutgifterna för programvara och licenser aktiveras i Immateriella rättigheter och avskrivs på 3 - 5 år. Investeringskostnaderna för Basbankssystemet aktiveras i balansen och avskrivs på 10 år efter ibruktagnings. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid på 5 - 10 år.

Andra än intäkter från och kostnader för övrig verksamhet samt obligatoriska avsättningar

Varken banken eller koncernen har bokfört andra än intäkter från eller kostnader för ordinarie verksamhet. Om man inte känner till det exakta beloppet eller tidpunkten då den realiserar för en motsvarande utgift och förlust, registreras beloppet som en obligatorisk avsättning i balansen.

Skatter

I bankens bokslut har inkomstskatterna redovisats uträknade på basis av den beskattningsbara inkomsten. Av den positiva värdeförändring som ingår i fonden för verkligt värde har den uppskjutna skatteskulden redovisats i balansräkningen och av den negativa värdeändringen den uppskjutna skattefordran. Dessutom har en uppskjuten skattefordran redovisats på den negativa värdeändring som överförts från fonden för verkligt värde till resultatet. Övriga uppskjutna skatter har inte redovisats.

Likvida medel

Finansieringsanalysens likvida medel består av kontanta medel och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut. Finansieringsanalysen är gjord med indirekt metod.

NOTER

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

1.1 Lån och fordringar

Fordringar på kreditinstitut

	2020	Varav förlustreserver	2019	Varav förlustreserver
På anfordran betalbara	13 300 748,40		9 540 338,63	0,00
Centralpenninginstitut	12 753 450,34		9 515 665,18	0,00
Inhemska kreditinstitut	547 298,06		24 673,45	0,00
Övriga	2 278 437,78	72,22	1 596 748,41	0,00
Centralpenninginstitut	2 278 437,78	72,22	1 596 748,41	0,00
Summa	15 579 186,18	72,22	11 137 087,04	0,00

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2020	Varav förlustreserver	2019	Varav förlustreserver
Företag och bostadssamfund	37 037 023,53	72 798,38	31 271 060,58	153 135,23
Finansiella företag och försäkringsföretag	32 999,96	12,17	38 000,00	12,13
Hushåll	131 848 732,73	205 143,01	129 270 184,20	150 448,76
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	2 622 230,12	886,53	2 039 687,10	610,75
Utlandet		296,71		368,76
Summa	171 540 986,34	279 136,80	162 618 931,88	304 575,63
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	9 000,00		9 000,00	

Förväntade kreditförluster (ECL), Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen

	2020				2019
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2020	69 701,12	28 406,79	217 961,38	316 069,29	473 632,01
Överföringar till skede 1	4 597,61	-12 685,44	-523,82	-8 611,65	-18 040,92
Överföringar till skede 2	-5 091,58	13 713,40	-2 065,79	6 556,03	6 416,60
Överföringar till skede 3	-59,61	-1 291,00	3 591,28	2 240,67	23 674,67
Nya fordringar	37 596,13	9 658,49	5 575,01	52 829,63	72 842,25
Amorteringar och förfallna fordringar	-21 862,09	-3 562,80	-40 940,45	-66 365,34	-58 642,26
Effekt av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	-60 338,12	-60 338,12	-217 593,09
Effekt av förändringar i kreditrisken	2 234,04	-236,08	24 275,19	26 273,15	-7 819,50
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	9 461,13	16 411,48	4 634,76	30 507,37	0,00
Effekt av manuella korrigeringar	-0,18	-6 246,44	-1 839,06	-8 085,68	41 599,53
Balansräkning 31.12.2020	96 576,57	44 168,40	150 330,38	291 075,35	316 069,29

	2020	2019
Oreglerade fordringar, summa	3 021 460,00	3 640 396,00
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	371 522,00	718 405,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	2 649 938,00	2 921 991,00
Avtalsenligt återstående belopp av finansieringstillgångar, som under rapporteringsperioden bokförts som slutlig kreditförlust och som indrivningsåtgärder alljämt riktas till	26 700,53	
Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	60 338,12	249 910,86

1.2 Skuldebrev

	2020		Varav förlustreserver
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	
Redovisas till verkligt värde via resultatet	105 345,00		-
Offentligt noterade	105 345,00		
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	10 743 303,25	6 147 360,00	63 604,75
Offentligt noterade	10 743 303,25	6 147 360,00	63 604,75
Summa	10 848 648,25	6 147 360,00	63 604,75
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	105 345,00		
	2019		Varav förlustreserver
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	
Redovisas till verkligt värde via resultatet	105 580,00		-
Offentligt noterade	105 580,00		
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	8 375 410,71	6 371 780,00	22 704,90
Offentligt noterade	8 375 410,71	6 371 780,00	22 704,90
Summa	8 480 990,71	6 371 780,00	22 704,90
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	105 580,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis	2020			2019	
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2020	22 704,90	0,00	0,00	22 704,90	18 248,89
Nya fordringsbevis	10 817,66	0,00	0,00	10 817,66	8 248,89
Förfallna fordringsbevis	-6 397,19	0,00	0,00	-6 397,19	-944,52
Effekt av förändringar i kredit- risken	36 479,41	0,00	0,00	36 479,41	-2 848,36
Balansräkning 31.12.2020	63 604,78	0,00	0,00	63 604,78	22 704,90

1.3 Aktier och andelar

	2020	2019
Redovisas till verkligt värde via resultatet	8 473 460,78	10 853 931,50
Offentligt noterade	8 473 260,78	10 850 509,19
Övriga	200,00	3 422,31
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	4 556 135,89	4 245 834,58
Övriga	4 556 135,89	4 245 834,58
Summa aktier och andelar	13 029 596,67	15 099 766,08
- av vilka kreditinstitut	4 791 485,22	4 554 411,23
- av vilka övriga företag	8 238 111,45	10 545 354,85

Redovisas till anskaffningsutgift Aktier och andelar i intressebolag

Övriga företag	77 782,36	57 782,36
Summa	77 782,36	57 782,36

1.4 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2020

	2020	2019
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	532 295,52	830 182,74
Fordringar på kreditinstitut	15 579 186,18	11 137 087,04
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	171 531 986,34	162 609 605,32
Summa	187 643 468,04	174 576 875,10
- Förlustreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffnings- utgift, sammanlagt	279 209,02	304 575,63
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Fordringsbevis	105 345,00	105 580,00
Aktier och andelar	8 473 460,78	10 853 931,50
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	9 000,00	9 000,00
Summa	8 587 805,78	10 968 511,50
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Fordringsbevis	10 743 303,25	8 375 410,71
Summa	10 743 303,25	8 375 410,71
- Förlustreserv (1)	63 604,78	22 704,90
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalin- strument)		

Aktier och andelar	4 556 135,89	4 245 834,58
Aktier och andelar i intres- sebolag	77 782,36	57 782,36
Summa	4 633 918,25	4 303 616,94
Summa finansiella tillgån- gar	211 608 495,32	198 224 414,25

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.5 Immateriella tillgångar

	2020	2019
Övriga utvecklingsutgifter	231 041,37	200 980,65
Övriga immateriella tillgångar	486 146,41	464 897,37
Summa	717 187,78	665 878,02

1.6 Materiella tillgångar

	2020	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	1 410 807,80	
Förvaltningsfastigheter	2 102 111,52	6 142 937,90
Summa	3 512 919,32	6 142 937,90
Övriga materiella tillgångar	107 971,92	0,00
Summa materiella tillgångar	3 620 891,24	6 142 937,90

	2019	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	1 410 807,80	
Förvaltningsfastigheter	1 717 154,78	3 722 937,90
Summa	3 127 962,58	3 722 937,90
Övriga materiella tillgångar	33 093,31	
Summa materiella tillgångar	3 161 055,89	3 722 937,90

Immateriella tillgångar

	2020	2019
Anskaffningsvärde 1.1.	1 433 734,12	1 171 123,13
+ ökning under räkens- kapsperioden	268 354,06	262 610,99
Anskaffningsvärde 31.12.	1 702 088,18	1 433 734,12
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-767 856,10	-582 083,09
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-217 044,30	-185 773,01
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-984 900,40	-767 856,10
Bokförings värde 31.12.	717 187,78	665 878,02
Bokförings värde 1.1.	665 878,02	589 040,04

Materiella tillgångar

	2020	Övriga	Övriga materiella	Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvaltningsfastig- heter	fastigheter och fastighetsaktier	tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	1 717 154,78	1 447 593,93	507 225,88	3 671 974,59
+ ökning under räkens- kapsperioden	384 956,74	0,00	95 400,06	480 356,80
Anskaffningsvärde 31.12.	2 102 111,52	1 447 593,93	602 625,94	4 152 331,39
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.		-36 786,13	-474 132,57	-510 918,70
- räkenskapsperiodens avskrivningar			-20 521,45	-20 521,45
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.		-36 786,13	-494 654,02	-531 440,15
Bokförings värde 31.12.	2 102 111,52	1 410 807,80	107 971,92	3 620 891,24
Bokförings värde 1.1.	1 717 154,78	1 410 807,80	33 093,31	3 161 055,89

Materiella tillgångar

	2019	Övriga	Övriga materiella	Summa
	Förvaltningsfas- tigheter och aktier i förvaltnings- fastigheter	fastigheter och fastighetsaktier	tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	1 524 695,21	532 933,95	504 953,46	2 562 582,62
+ ökning under räkens- kapsperioden	192 459,57	914 659,98	2 272,42	1 109 391,97
Anskaffningsvärde 31.12.	1 717 154,78	1 447 593,93	507 225,88	3 671 974,59
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.		-36 786,13	-457 572,80	-494 358,93
- räkenskapsperiodens avskrivningar			-16 559,77	-16 559,77
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.		-36 786,13	-474 132,57	-510 918,70
Bokförings värde 31.12.	1 717 154,78	1 410 807,80	33 093,31	3 161 055,89
Bokförings värde 1.1.	1 524 695,21	496 147,82	47 380,66	2 068 223,69

1.7 Övriga tillgångar

	2020	2019
Betalningsförmedlings- fordringar	3 849,50	
Övriga	514 564,99	60 232,92
Summa	518 414,49	60 232,92

1.8 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2020	2019
Räntor	250 113,71	233 780,38
Övriga	327 745,15	286 718,61
Summa	577 858,86	520 498,99

Noter till balansräkningens passiva

1.9 Grupper av finansiella skulder

	2020	2019
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	191 207 105,24	177 855 306,74
Skulder till kreditinstitut	27 365,31	7 530 054,93
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	191 179 739,93	170 325 251,81
Summa	191 207 105,24	177 855 306,74

1.10 Skulder till kreditinstitut

	2020	2019
Kreditinstitut	27 365,31	7 530 054,93
På anfordran betalbara	27 365,31	7 311,51
Övriga	0,00	7 522 743,42
Summa	27 365,31	7 530 054,93

1.11 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2020	2019
Inlåning	191 179 739,93	170 325 251,81
På anfordran betalbara	189 299 822,63	165 435 568,73
Övriga	1 879 917,30	4 889 683,08
Summa	191 179 739,93	170 325 251,81

1.12 Övriga skulder

	2020	2019
Betalningsförmedlingsskulder	975 045,51	765 458,33
Avsättningar	11 866,33	11 493,66
Övriga	190 903,30	78 645,13
Summa	1 177 815,14	855 597,12

1.13 Reserver

	2020	2019
Obligatoriska reserver	11 866,33	11 493,66
Övriga reserver	7 063 225,89	6 585 225,89
Summa	7 075 092,22	6 596 719,55

Specifikation av poster redovisade som avsättningar

	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	11 493,66	-	-	11 866,33
Summa	11 493,66	0,00	0,00	11 866,33

1.14 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2020	2019
Räntor	80 690,64	79 094,08
Övriga	358 392,12	326 049,16
Summa	439 082,76	405 143,24

1.15 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2020	2019
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	7 073,00	5 932,55
Uppskjutna skattefordringar, summa	7 073,00	5 932,55
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	12 720,96	4 540,98
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	54 254,34	89 633,21
Uppskjutna skatteskulder, summa	66 975,30	94 174,19

Uppskjutna skatteskulder och -fordringar har bokförts för förändringar i verkligt värde och för förväntade kreditförluster som gäller kassaflödessäkrande derivat bokförda i fonden för verkligt värde, fordringsbevis som ska bokföras till verkligt värde i posterna i det omfattande resultatet och aktierelaterade värdepapper. Till övriga delar har uppskjutna skatteskulder och -fordringar inte upptagits i bankens balansräkning.

1.16 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2020		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	0,00	207 750,00	4 885 470,00
Fordringar på kreditinstitut	13 300 676,18	2 278 510,00	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	3 512 525,90	17 437 250,26	56 993 815,78
Skuldebrev	0,00	0,00	4 392 069,50
Summa	16 813 202,08	19 923 510,26	66 271 355,28

Finansiella tillgångar

	2020		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	1 054 140,00	0,00	6 147 360,00
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	15 579 186,18
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	46 760 242,60	46 837 151,80	171 540 986,34
Skuldebrev	309 218,75	0,00	4 701 288,25
Summa	48 123 601,35	46 837 151,80	197 968 820,77

Finansiella tillgångar

	2019		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev			2 927 255,00
Fordringar på kreditinstitut	9 540 338,63	1 596 748,41	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	3 410 881,13	16 940 971,51	54 129 645,77
Skuldebrev		66 528,66	1 547 960,00
Summa	12 951 219,76	18 604 248,58	58 604 860,77

Finansiella tillgångar

	2019		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	3 444 525,00		6 371 780,00
Fordringar på kreditinstitut			11 137 087,04
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	44 225 966,69	43 911 140,22	162 618 605,32
Skuldebrev	494 722,05		2 109 210,71
Summa	48 165 213,74	43 911 140,22	182 236 683,07

Finansiella skulder

	2020		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	27 365,31		
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	191 179 739,93		
Summa	191 207 105,24		

Finansiella skulder

	2020		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			27 365,31
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn			191 179 739,93
Summa			191 207 105,24

Finansiella skulder

	2019		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	6 007 311,51	1 522 743,42	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	168 224 581,54	2 092 124,64	8 545,63
Summa	174 231 893,05	3 614 868,06	8 545,63

Finansiella skulder

	2019		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			7 530 054,93
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn			170 325 251,81
Summa			177 855 306,74

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn som är betalbara på anfordran:
 Övriga än tidsbundna depositioner och konton med kredit redovisas i kategorin under 3 månader.

1.17 Specifikation av tillgångar och skulder i inhemsk och utländsk valuta och i poster gentemot företag inom samma koncern

Tillgångar	2020		2019	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	6 147 360,00		6 371 780,00	
Fordringar på kreditinstitut	15 579 186,18		11 137 087,04	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	171 540 986,34		162 618 605,32	
Skuldebrev	4 701 288,25		2 109 210,71	
Övrig egendom	19 051 528,33	29 571,59	20 295 087,66	106 241,89
Summa	217 020 349,10	29 571,59	202 531 770,73	106 241,89

Skulder

	2020		2019	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	27 365,31		7 530 054,93	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	191 179 739,93		170 325 251,81	
Övriga skulder	1 244 790,44		949 771,31	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	439 082,76		405 143,24	
Summa	192 890 978,44		179 210 221,29	

1.18 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden och bokföringsvärden samt hierarkin för verkligt värde

Finansiella tillgångar	2020		2019	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	532 295,52	532 295,52	830 182,74	830 182,74
Fordringar på kreditinstitut	15 579 186,18	15 579 186,18	11 137 087,04	11 137 087,04
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	171 540 986,34	171 540 986,34	162 618 605,32	162 618 605,32
Skuldebrev	10 848 648,25	10 868 648,25	8 480 990,71	8 480 990,71
Aktier och andelar	13 029 596,67	13 029 596,67	15 099 766,08	15 099 766,08
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	77 782,36	77 782,36	57 782,36	57 782,36
Summa	211 608 495,32	211 628 495,32	198 224 414,25	198 224 414,25

Jämförelsetalet verkliga värden för 2019 har korrigerats. Verkligt värde för eget kapitallån ingick både i Fordringar på allmänheten samt Skuldebrev.

Finansiella skulder

	2020		2019	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	27 365,31	27 365,31	7 530 054,93	7 530 054,93
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	191 179 739,93	191 179 739,93	170 325 251,81	170 325 251,81
Summa	191 207 105,24	191 207 105,24	177 855 306,74	177 855 306,74

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
	19 321 909,03	0,00	4 565 335,89	23 887 244,92
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			0,00	
	2019			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
	19 331 499,90	0,00	4 258 256,89	23 589 756,79
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			0,00	

Verkligt värde och värdeförändringar som direkt tagits upp i resultaträkningen samt förändringar i fonden för verkligt värde för varje grupp av finansiellt instrument

	2020		
	Verkligt värde	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	15 299 439,14	269 167,45	235 906,71
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	8 587 805,78	262 732,10	
Summa	23 887 244,92	531 899,55	235 906,71
	2019		
	Verkligt värde	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	12 621 245,29		418 503,33
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	10 968 511,50	843 990,98	
Summa	23 589 756,79	843 990,98	418 503,33

1.19 Ökning och minskning av eget kapital samt överföringar mellan posterna under räkenskapsperioden

Om det sker förändringar i redovisningsprinciper eller rättelser av fel, måste de redovisas separat och orsaken till detta bör utredas.

	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Grundkapital	1 000,00			1 000,00
Övriga bundna fonder	6 858 475,58	621 287,29	-734 644,69	6 745 118,18
Reservfond	6 505 508,99			6 505 508,99
Fonden för verkligt värde	352 966,59	621 287,29	-734 644,69	239 609,19
Värdering till verkligt värde	352 966,59	621 287,29	-734 644,69	239 609,19
Fria fonder	180 802,02			180 802,02
Övriga fonder	180 802,02			180 802,02
Balanserad vinst	9 374 671,32	776 186,48	-415 396,04	9 735 461,76
Räkenskapsperiodens vinst	424 043,24	1 328 909,59	-1 336 358,30	416 594,53
Summa eget kapital	16 838 992,16	2 726 383,36	-2 486 399,03	17 078 976,49

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2020			Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2020 (brutto)	418 503,33			418 503,33
Förväntade kreditförluster	22 704,90	-	-	22 704,90
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-88 241,65			-88 241,65
Fond för verkligt värde 1.1.2020	352 966,58	0,00	0,00	352 966,58
Ökningar i verkligt värde	656 207,74			656 207,74
Minskningar i verkligt värde	-569 636,91			-569 636,91
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-269 167,45			-269 167,45
Överföring av fond för verkligt värde till vinstmedel (överlåtelse av aktier)	-		-	0,00
Förväntade kreditförluster	40 899,88	-	-	40 899,88
Förändringar i fond för verkligt värde 2020, sammanlagt	-141 696,74			-141 696,74
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2020 (brutto)	299 511,49			299 511,49
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-59 902,30			-59 902,30
Fond för verkligt värde 31.12.2020	239 609,19	0,00	0,00	239 609,19
Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden				
	2019			Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2019 (brutto)	326 346,07			326 346,07
Effekt av övergången till IFRS 9 1.1.2019 (netto)	18 248,89			18 248,89
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-68 918,99			-68 918,99
Fond för verkligt värde 1.1.2019	275 675,97	0,00	0,00	275 675,97
Ökningar i verkligt värde	319 748,45	431 267,05		751 015,50
Minskningar i verkligt värde	-227 591,19	-431 267,05		-658 858,24
Förväntade kreditförluster	4 456,01	-	-	4 456,01
Förändringar i fond för verkligt värde 2019, sammanlagt	96 613,27			96 613,27
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2019 (brutto)	441 208,23			441 208,23
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-88 241,65			-88 241,65
Fond för verkligt värde 31.12.2019	352 966,58	0,00	0,00	352 966,58

NOTER OM KREDITRISKEN

1.20 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskkategori 1	27 114 689,05	0,00	0,00	27 114 689,05	21 704 901,49
Riskkategori 2	53 188 014,75	111 521,54	0,00	53 299 536,29	43 511 233,31
Riskkategori 3	45 245 931,72	196 017,53	14 372,30	45 456 321,55	47 243 953,38
Riskkategori 4	29 679 877,61	1 144 871,33	145 747,73	30 970 496,67	33 926 919,39
Riskkategori 5	11 021 116,26	1 871 681,00	625 564,70	13 518 361,96	14 288 865,82
Riskkategori 6	3 592 659,78	746 616,66	324 654,96	4 663 931,40	5 161 648,89
Riskkategori 7	626 186,67	1 243 600,01	991 802,04	2 861 588,72	2 758 238,45
Riskkategori 8	169 679,90	54 472,09	444 534,70	668 686,69	444 833,33
Riskkategori har inte fastställts	500 000,00	0,00	533 748,43	1 033 748,43	451 385,10
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	171 138 155,74	5 368 780,16	3 080 424,86	179 587 360,76	169 491 979,16
Förlustreserv (loss allowance)	96 576,57	44 168,40	150 330,38	291 075,35	316 069,29
Summa	171 041 579,17	5 324 611,76	2 930 094,48	179 296 285,41	169 175 909,87
Fordringsbevis	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskkategori har inte fastställts	10 286 766,54	0,00	0,00	10 286 766,54	7 752 766,54
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	10 286 766,54	0,00	0,00	10 286 766,54	7 752 766,54
Förlustreserv (loss allowance)	63 604,78	0,00	0,00	63 604,78	22 704,90
Summa	10 223 161,76	0,00	0,00	10 223 161,76	7 730 061,64

1.21 Kreditriskkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2020	532 999,96	171 771 365,32	10 286 766,54	
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2020				7 282 995,48
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag		11 597 073,92		864 672,21
Jordbruk		171 096,04		
Fastighetsbranschen		3 998 936,26		213 000,00
Byggande		1 710 633,12		115 082,67
Parti- och minuthandel		2 124 782,44		101 570,00
Industri		827 969,08		211 960,97
Transport och lagring		142 078,81		95 066,80
Övriga		2 621 578,17		127 991,77
Icke-vinstdrivande samfund		2 605 982,66		23 000,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	32 999,96			
Hushåll		11 602 465,06		388 495,24
Summa 31.12.2020	32 999,96	25 805 521,64		1 276 167,45
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag		10 155 034,30		1 576 982,03
Jordbruk		222 102,04		
Fastighetsbranschen		6 214 819,20		1 102 645,87
Byggande		845 415,45		289 166,63

Parti- och minuthandel	810 648,49	110 513,93
Industri	235 951,65	27 422,19
Transport och lagring	186 921,72	
Övriga	1 639 175,75	47 233,41
Icke-vinstdrivande samfund	16 247,46	17 390,12
Finansinstitut och försäkring- sanstalter		
Hushåll	40 878 806,40	655 075,98
Summa 31.12.2020	51 050 088,16	2 249 448,13
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3		
Företag	6 522 156,97	1 257 549,10
Jordbruk	554 943,06	
Fastighetsbranschen	3 198 717,81	432 778,23
Byggande	447 038,47	322 262,84
Parti- och minuthandel	1 363 925,85	482 689,24
Industri	266 015,86	16 818,79
Transport och lagring	129 373,05	
Övriga	562 142,87	3 000,00
Icke-vinstdrivande samfund		5 000,00
Hushåll	36 067 435,65	1 604 179,83
Summa 31.12.2020	42 589 592,62	2 866 728,93
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4		
Företag	4 596 074,57	130 881,16
Jordbruk	213 760,08	12 111,40
Fastighetsbranschen	1 547 623,19	
Byggande	60 167,40	35 472,26
Parti- och minuthandel	251 958,62	1 137,42
Industri	544 980,41	
Transport och lagring	721 762,56	14 260,73
Övriga	1 255 822,31	67 899,35
Hushåll	25 995 173,82	248 367,12
Summa 31.12.2020	30 591 248,39	379 248,28
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5		
Företag	2 958 191,04	106 058,71
Jordbruk	291 060,83	24 421,49
Fastighetsbranschen	1 013 786,50	30 000,00
Byggande	618 128,93	
Parti- och minuthandel	164 571,19	39 183,44
Industri	194 526,68	
Transport och lagring	136 145,73	103,88
Övriga	539 971,18	12 349,90
Hushåll	10 367 603,97	86 508,24
Summa 31.12.2020	13 325 795,01	192 566,95
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6		
Företag	310 676,43	16 549,58
Jordbruk	96 934,61	
Parti- och minuthandel	23 575,71	3 424,29
Transport och lagring	36 311,40	
Övriga	153 854,71	13 125,29
Hushåll	4 127 869,16	208 836,23
Summa 31.12.2020	4 438 545,59	225 385,81
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7		
Företag	711 346,56	13 792,18
Jordbruk	500 549,43	

Fastighetsbranschen	107 477,52		5,76
Byggande	12 031,65		7 968,35
Transport och lagring	44 581,04		5 818,07
Övriga	46 706,92		
Hushåll	2 133 557,15		2 892,83
Summa 31.12.2020	2 844 903,71		16 685,01

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts

Företag	186 469,74	6 286 766,54	72 763,24
Jordbruk			5 045,64
Fastighetsbranschen		700 000,00	
Byggande	13 038,38	300 000,00	66 961,62
Parti- och minuthandel	56 785,66	200 000,00	214,34
Industri		2 786 766,54	
Transport och lagring	9 458,36	100 000,00	541,64
Övriga	107 187,34	2 200 000,00	
Offentliga samfund		3 300 000,00	
Finansinstitut och försäkringsanstalter	500 000,00	700 000,00	
Hushåll	939 200,46		4 001,68
Summa 31.12.2020	500 000,00	1 125 670,20	10 286 766,54

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2019	38 000,00	162 872 550,57	7 752 766,54	6 581 428,59

Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2019

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1

Företag		8 795 362,72		1 600 728,97
Jordbruk		193 279,59		25 818,79
Fastighetsbranschen		2 396 632,22		803 280,00
Byggande		1 381 437,12		327 493,33
Parti- och minuthandel		1 466 640,28		100 000,00
Industri		1 016 204,02		188 231,70
Transport och lagring		78 493,40		79 994,80
Övriga		2 262 676,09		75 910,35
Icke-vinstdrivande samfund		2 028 983,21		2 936,74
Finansinstitut och försäkringsanstalter	38 000,00			12 000,00
Hushåll		8 764 567,64		462 322,21
Summa 31.12.2019	38 000,00	19 588 913,57		2 077 987,92

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2

Företag		10 064 681,33		675 834,48
Jordbruk		400 518,49		0,00
Fastighetsbranschen		5 437 417,10		403 065,72
Byggande		769 470,90		63 533,16
Parti- och minuthandel		924 865,54		65 829,02
Industri		309 105,73		125 993,84
Transport och lagring		534 215,68		
Övriga		1 689 087,89		17 412,74
Icke-vinstdrivande samfund		10 700,63		6 118,16
Hushåll		32 425 612,09		328 286,62
Summa 31.12.2019		42 500 994,05		1 010 239,26

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3

Företag	5 035 411,63	820 264,06
Jordbruk	422 269,30	16 592,57
Fastighetsbranschen	2 380 408,21	404 796,75
Byggande	486 228,57	80 000,00
Parti- och minuthandel	552 460,19	198 357,97
Transport och lagring	440 911,02	380,80
Övriga	753 134,34	120 135,97
Icke-vinstdrivande samfund	3,26	16 815,53
Hushåll	40 480 640,47	890 818,43
Summa 31.12.2019	45 516 055,36	1 727 898,02
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4		
Företag	2 829 703,39	59 087,62
Jordbruk	19 575,58	
Fastighetsbranschen	426 196,62	35 000,00
Byggande	487 224,11	
Parti- och minuthandel	545 817,35	1 742,08
Industri	673 430,25	
Transport och lagring	64 630,00	12 000,00
Övriga	612 829,48	10 345,54
Hushåll	30 472 775,92	565 352,46
Summa 31.12.2019	33 302 479,31	624 440,08
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5		
Företag	2 804 876,05	279 979,40
Jordbruk	287 987,40	
Fastighetsbranschen	338 940,00	15 493,50
Byggande	794 448,82	79 934,93
Parti- och minuthandel	262 538,02	165 605,19
Industri	95 199,07	
Transport och lagring	284 473,13	
Övriga	741 289,61	18 945,78
Icke-vinstdrivande samfund		5 000,00
Hushåll	10 645 308,17	553 702,20
Summa 31.12.2019	13 450 184,22	838 681,60
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6		
Företag	968 691,78	21 342,42
Jordbruk	743 459,78	10 000,00
Parti- och minuthandel	61 905,82	3 955,36
Transport och lagring	37 000,00	
Övriga	126 326,18	7 387,06
Hushåll	3 987 838,17	183 776,52
Summa 31.12.2019	4 956 529,95	205 118,94
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7		
Företag	402 576,17	18 141,85
Jordbruk	80 000,00	10 000,00
Fastighetsbranschen	228 064,15	
Parti- och minuthandel	83 226,33	6 134,41
Transport och lagring	7 992,56	2 007,44
Övriga	3 293,13	
Hushåll	2 337 511,18	9,25
Summa 31.12.2019	0,00 2 740 087,35	0,00 18 151,10

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts

Företag	369 757,51	3 252 766,54	77 127,59
Jordbruk	14 707,26	100 000,00	10 520,93
Fastighetsbranschen		300 000,00	
Byggande	48 882,41	200 000,00	41 617,59
Parti- och minuthandel	107 091,52	1 452 766,54	9 908,48
Industri		100 000,00	
Transport och lagring	4 999,50	1 100 000,00	11 819,29
Övriga	194 076,82		3 261,30
Offentliga samfund		3 800 000,00	
Finansinstitut och försäkringsanstalter		700 000,00	
Hushåll	447 549,25		1 784,08
Summa 31.12.2019	0,00	7 752 766,54	78 911,67

1.22 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang

	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för		Beskrivning av den ställda säkerheten
	2020	2019	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	171 804 365,28	164 439 419,31	
Bostadskrediter	99 896 268,91	99 932 457,27	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	33 788 198,08	29 255 350,28	I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	12 712 724,52	12 077 135,49	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	25 407 173,77	23 174 476,27	I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.1 Ränteintäkter och -kostnader

	2020	2019
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	67 509,93	94 404,97
Fordringar på kreditinstitut	1 405,55	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	2 663 445,22	2 725 461,87
Skuldebrev	72 471,43	52 799,36
Övriga ränteintäkter	49 345,49	67 058,45
Summa	2 854 177,62	2 939 724,65
Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3	113 483,89	142 307,81
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-15 008,03	-5 981,37
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-204 808,13	-344 743,93
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-41 321,58	-47 013,79
Övriga räntekostnader	897,30	-1 507,63
Summa	-260 240,44	-399 246,72

2.2 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2020	2019
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	16 337,17	83 465,74
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde	8 391,74	94 790,50
varav dividender i anslutning till placeringar som avskrivits helt under räkenskapsperioden		94 790,50
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	8 391,74	
Summa	24 728,91	178 256,24

2.3 Provisionsintäkter och -kostnader

	2020	2019
Provisionsintäkter		
Utlåning	337 184,29	221 248,70
Inlåning	16 455,01	14 155,78
Betalningsrörelse	926 422,68	725 311,48
Kapitalförvaltningstjänster	169 239,83	151 367,99
Förmedlad verksamhet	646 578,53	559 704,34
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	45 644,58	39 061,64
Övriga provisionsintäkter	54 368,98	50 241,22
Summa	2 195 893,90	1 761 091,15
Provisionskostnader		
Betalda expeditionsavgifter	-18 415,69	-16 003,44
Övriga	-316 684,24	-319 890,75
Summa	-335 099,93	-335 894,19

2.4 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2020		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	
Fordringsbevis		-235,00	-235,00
Aktier och andelar	25 399,72	262 967,10	288 366,82
Summa nettointäkter från värdepappershandel	25 399,72	262 732,10	288 131,82
Nettointäkter från valutaverksamhet	-9 962,66		-9 962,66
Summa resultaträkningspost	15 437,06	262 732,10	278 169,16

	2019		
	Försäljnings- vinster och -förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	Summa
Fordringsbevis	0,00	7 350,18	7 350,18
Aktier och andelar	3 822,11	836 640,80	840 462,91
Summa nettointäkter från värdepappershandel	3 822,11	843 990,98	847 813,09
Nettointäkter från valuta- verksamhet	4 476,67		4 476,67
Summa resultaträknings- post	8 298,78	843 990,98	852 289,76

2.5 Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde

	2020		
	Försäljnings- vinster och -förluster(netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	Summa
Fordringsbevis	4 229,18	269 167,45	273 396,63
Summa	4 229,18	269 167,45	273 396,63

	2019		
	Försäljnings- vinster och -förluster(netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	Summa
Fordringsbevis	0,00	0,00	0,00
Summa	0,00	0,00	0,00

2.6 Nettoresultat av säkringsredovisning

	2020	2019
Förändring av verkligt värde av skyddande derivat (netto)	0,00	372,24
Förändring av verkligt värde av säkrade objekt (netto)	0,00	-372,24
Summa	0,00	0,00

2.7 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2020	2019
Hyses- och dividendintäkter	163 645,28	143 311,60
Hyeskostnader	-120,00	
Avskrivningar enligt plan	-10 902,32	-8 877,00
Övriga kostnader	-105 687,34	-89 906,57
Summa	46 935,62	44 528,03

2.8 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

	2020	2019
Övriga rörelseintäkter		
Hysesintäkter från rörelse- fastigheter	1 683,21	0,00
Övriga intäkter	115 980,73	158 514,67
Summa	117 663,94	158 514,67

Övriga rörelsekostnader	2020	2019
Hyseskostnader	-94 173,99	-93 121,61
Kostnader för rörelsefastigheter	-118 769,55	-198 141,12
Betalningar till säkerhetsfond	-84 635,61	-81 140,14
Övriga kostnader	-564 264,95	-531 732,67
Summa	-861 844,10	-904 135,54

2.9 Personalkostnader

	2020	2019
Löner och arvoden	-1 104 772,09	-1 099 255,76
Lönebikostnader	-275 294,56	-233 427,84
Pensionskostnader	-237 135,69	-201 283,99
Övriga lönebikostnader	-38 158,87	-32 143,85
Summa	-1 380 066,65	-1 332 683,60

2.10 Övriga administrationskostnader

	2020	2019
Övriga personalkostnader	-74 620,73	-112 546,36
Kontorskostnader	-342 665,30	-299 496,78
Adb-kostnader	-1 003 541,90	-881 550,80
Kommunikationskostnader	-105 828,65	-107 135,24
Representations- och marknadsföringskostnader	-130 667,53	-192 870,46
Summa	-1 657 324,11	-1 593 599,64

2.11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2020	2019
Avskrivningar enligt plan	-226 663,43	-192 483,36
Materiella tillgångar	-20 521,45	-15 587,35
Immateriella tillgångar	-206 141,98	-176 896,01
Summa	-226 663,43	-192 483,36

2.12 Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar

	2020	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto			
Fordringar på kreditinstitut	-72,26	0,00	-	-
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-34 899,25	60 338,12	1 059,76	-60 338,12
Poster utanför balansräkningen	-372,67	-	-	0,00
Summa	-35 344,18	60 338,12	1 059,76	-60 338,12

Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar

Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	-40 899,88	0,00	0,00	0,00
Summa	-40 899,88	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster sammanlagt **-76 244,06** **60 338,12** **1 059,76** **-60 338,12**

	2019			
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisare i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
Fordringar på kreditinstitut	-8,67	0,00	-	-
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-57 634,10	217 593,09	666,76	-249 910,86
Poster utanför balansräkningen	-2 387,60	-	-	0,00
Summa	-60 030,37	217 593,09	666,76	-249 910,86

Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar

Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	-4 456,01	0,00	0,00	0,00
Summa	-4 456,01	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster sammanlagt **-64 486,38** **217 593,09** **666,76** **-249 910,86**

2.13 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2020	2019
Intäkter från bankverksamheten	5 530 725,34	5 535 157,78

Fördelningen av intäkter, rörelsevinst, medel och skulder enligt rörelsegren har inte angetts eftersom den inte har någon väsentlig betydelse.

Banken bedriver affärsverksamhet endast i Finland.

NOTER ANGÅENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARFÖRBINDELSER
3.1 Ställda säkerheter
För andras skuld:

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

3.2 Pensionsåtaganden

Personalens pensionsskydd har ordnats via försäkringsbolag Veritas och det finns inget pensionsansvar utan täckning. Pensionsansvar som inte har överförts på någon försäkringsanstalt.

3.3 Förbindelser utanför balansräkningen

	2020	2019
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	1 401 032,64	1 426 867,40
Övriga förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part	45 182,55	102 001,34
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	6 990 452,85	6 241 431,11
varav kreditlöften	6 990 452,85	6 241 431,11
Summa åtaganden	8 436 668,04	7 770 299,85

3.4 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2020	2019
Banken hör till Samlink Ab:s momsgruppregister.		
Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	2 322 800,12	1 603 730,22

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
4.1 Antal anställda 31.12.		
	2020	2019
Heltidsanställda	23	21
Deltidsanställda	1	2
Visstidsanställda	2	
Summa	26	23

4.2 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2020	2019
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	241 703,00	241 171,98
Summa	241 703,00	241 171,98

4.3 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2020		2019	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	1 183 600,74		883 405,61	
Summa	1 183 600,74		883 405,61	
Ökningar	492 000,00		554 036,52	
Minskingar	191 804,87		284 098,48	

Lånevillkor

Krediterna och garantierna är beviljade med villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier.

4.4 Uppgifter om närståendekretsen

Definitionen av närstående

Uppgifterna om definitionen av närståendekretsen presenteras i kreditinstitutets bokslut i enlighet med IAS 24 Upplysningar om närstående.

Fordringar, garantier och säkerheter till närstående

Grund för närstående-förhållande	2020				Garantier/säkerheter
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar		
Släktskap	8 386,12	0,00	0,00	0,00	
Bestämmande inflytande	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	
Summa	1 408 386,12	0,00	0,00	0,00	

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.3.

**) Övriga inkluderar : Närstående av en person som kontrolleras av eller är en enhet som har ett betydande inflytande, liksom pensionsstiftelse / pensionskassa

Förväntade kreditförluster

I början av räkenskapsperioden	1 533,27	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	-565,78	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	967,49	0,00	0,00	0,00

Grund för närstående-förhållande	2019				Garantier/säkerheter
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar		
Släktskap	16 288,20	0,00	0,00	0,00	
Summa	16 288,20	0,00	0,00	0,00	

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.3.

Förväntade kreditförluster

I början av räkenskapsperioden	775,73	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	757,54	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	1 533,27	0,00	0,00	0,00

Lånevillkor

Krediterna och garantierna är beviljade med villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier.

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG

5.1 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	2 176 317,77	2 057 429,95	4

5.2 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskaps- periodens resultat *)
Sparbanksförbundet alg	2,13	448 749,06	-306 137,82
SP-kiinnitysluottopankki Oy, Esbo	1,25	98 396 991,11	2 212 684,34
Sp-Henkivakuutus Oy, Esbo	1,46	48 652 272,52	6 077 082,31
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	1,61	58 850 235,88	1 172 357,73
Sb-Fondbolag Ab, Helsingfors	1,88	10 797 132,31	717 224,60
Sparbankernas Holding Ab, Esbo	1,32	1 914 932,08	303 583,37
Sb-Hem Ab, Esbo	2,14	-137 001,01	16 598,54
Sparbankernas Centralbank Ab, Esbo	2,29	83 905 953,23	1 953 565,93
Summa		302 829 265,18	12 146 959,00

* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2019

**) I eget kapital ingår ackumulerade bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld. Konsolideringsprinciperna läggs fram bland bokslutsprinciperna.

ÖVRIGA NOTER

6.1 Övriga tjänster	2020	2019
	Provisions- intäkter totalt	Provisionsintäkter totalt
Posttjänster	19 967,05	21 106,60

6.2 Notariatverksamhet som bedrivs av kreditinstitutet

Kapitalförvaltningstjänster som kreditinstitutet tillhandahåller

Av de tjänster som avses i lag om investeringstjänster tillhandahåller banken vidarebefordran och utförande av order, handel för egen räkning, kapitalförvaltning och investeringsrådgivning, förvaring och handhavande av finansiella instrument samt bankfacktjänster och tjänster som hör samman med dem i enlighet med 11 §.

Banken erbjuder kapitalförvaltningsservice.

	2020	2019
	Kundmedel som banken förfogar över	Kundmedel som banken förfogar över
Diskretionär kapitalförvaltning	6 145 662,00	6 175 045,00
Summa	6 145 662,00	6 175 045,00

6.3 Revisorsarvoden

	2020	2019
Revisorns arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	13 185,16	15 966,24
Andra tjänster	5 138,90	714,32
Summa	18 324,06	16 680,56

6.4 Långtidssparande

	2020		2019	
	Eur	Antal	Eur	Antal
Sparmedel totalt	29 297,06	5	58 979,19	10
Depositioner totalt	5 062,17	5	5 565,88	10
LS-konton	5 062,17	5	7 936,39	10
Kundmedel totalt	24 234,89		53 413,31	
Fonder	24 234,89		65 092,80	

6.5 Händelser efter bokslutet

Bankens styrelse känner inte till några omständigheter efter bokslutet som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens finansiella ställning.

Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen

Bokföringsböcker

Huvudbok/Dagbok
Balansbok
Verifikat

Förvaringssätt

Elektroniska arkivet
Inbunden bok
Elektroniska arkivet

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)	Elektroniska arkivet
Portföljbokföringen	Elektroniska arkivet
Inköpsreskontra (Opus Capita)	Elektroniska arkivet
Kassadagbok	Adb-utskrift
Kassarapporter	Adb-utskrift
Lönebokföring	Elektroniska arkivet
Anläggningstillgångsreskontra	Elektroniska arkivet
Reskontra för derivat	Excel-fil

Reskontror som upprätthålls för hand

Hysesuppföljning	Excel-fil
Notariatsuppdrag	ADB-program

Verifikatslag

- | | |
|-----|--|
| 00 | Återföringsverifikat |
| 10 | Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag |
| 16 | Periodiseringsverifikat |
| 20 | Leverantörsfakturor |
| 21 | Verkställande direktörens kostnader |
| 22 | Personalens kostnader |
| 25 | Prestationer av leverantörsfakturor |
| 30 | Leverantörsfakturor, OpusCapita-banker, fakturor som inte cirkulerar i banken |
| 50 | ECL-poster |
| 51 | Portföljbokföringen |
| 54 | Valutakassa, agio |
| 56 | Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i QS-kassa |
| 58 | Maskinläsbara överföringar mellan kostnadsställen |
| 60 | Verifikat från den interna redovisningen |
| 61 | Förmedling av data från den interna redovisningen på maskinspråk |
| 63 | Vinstutdelning |
| 70 | Memorialverifikat |
| 71 | Huvudboksregistreringar |
| 75 | Löneposter, betalda löner |
| 80 | Periodiseringsverifikat, poster som ska upplösas |
| 82 | Maskinläsbara kalkylmässiga poster |
| 83 | Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, semesterlöner |
| 84 | Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, bikostnader exkl. socialskyddsavgifter |
| 85 | Avskrivningar |
| 91 | Överföring av affärsverksamheten – förbindelser utanför balansräkningen |
| 92 | Överföring av affärsverksamheten – resultatregleringar |
| 93 | Överföring av affärsverksamheten – interna redovisningens transaktioner |
| 94 | Poster i anslutning till överföring av affärsverksamheten |
| 99 | Registrering av resultatet |
| 100 | Verifikat för noter |

Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Kvevlax den 3 februari 2021

Kvevlax Sparbanks styrelse



Björn West



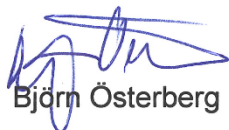
Anita Sundman



Jan Ekman



Camilla Nordling



Björn Österberg



Peter Finne
verkställande direktör

Bokslutsanteckning

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse.

Kvevlax den 3 februari 2021



Christoffer Granholm, CGR

REVISIONSBERÄTTELSE

Till Kvevlax Sparbanks principalkår

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Kvevlax Sparbank (fo-nummer 0198368-6) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2020. Bokslutet omfattar bankens balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Våra uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till bankens styrelse.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionsred i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionsred beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet*.

Vi är oberoende i förhållande till banken enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

Vi har nedan beskrivit vad vi uppskattar vara de mest betydande riskerna för väsentliga felaktigheter, inklusive risken för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter samt ett sammandrag av hur vi har agerat till följd av dessa risker.

Vi har i nedan beskrivna avsnittet *Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet* fullgjort vår revision av bokslutet inklusive våra övriga skyldigheter i anknytning till dessa faktorer. Vi har i enlighet med detta utfört våra planerade granskningsåtgärder vilka enligt vår uppskattning omfattat risker som kan leda till väsentliga felaktigheter i bokslutet. Vår granskning som omfattat även de nedan beskrivna riskerna, har utgjort grunden för vårt uttalande om detta bokslut.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vår uppskattning av den mest betydande risken för väsentliga felaktigheter	Hur hanterades risken vid revisionen
<p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn</p> <p>Med hänvisning till bokslutets not 1.1</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, 172 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör 79 % av balansomslutningen. Värderingen av fordringar utgör en betydande risk för bokslutet, eftersom värderingen baserar sig på antaganden om tidpunkt och belopp för framtida förväntade kreditförluster samt att den i regel är systembaserad och avtalsspecifik utgående från ledningens bedömningar</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn hörande framtida förväntade kreditförluster beräknas genom att använda Sparbanksgruppens framtagna riskparametrar och formler. Beräkningen beskriver den förväntade kreditförlusten på rapporteringsdagen.</p>	<p>Våra granskningsåtgärder, som beaktat risken för väsentliga felaktigheter vid värderingen av fordringarna, har omfattat bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utvärdering av Sparbankens behörighet gällande fordringarnas boknings- och värderingsprinciper; • Genomgång av principerna och metoderna i anknytning till utvärdering och bokning av nedskrivning av lån; • Kontrolltest angående bankens värdering av fordringarna; • Test genom stickprov av bokningen av nedskrivningar per fordring, speciellt gällande de största kundhelheterna eller kundhelheter som annars har en högre risk; • Analytiska granskningsåtgärder; • Genomgång av kontrollomgivningen och kontroller för beräkning av framtida förväntade kreditförluster (ISRS 4400) som Sparbanksgruppens revisorer utarbetat avseende utvärdering av slutsatser ur bankens synvinkel, däribland kontroller av utlagda funktioner

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.



Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionsmed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att bankens inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi kommunicerar med förvaltningsorgan om bland annat, revisionens planerade omfattning och tidpunkten för den, samt om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.



Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av principalkåren vald revisor från och med 2012 oavbrutet i 9 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller vår revisionsberättelse.

Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vårt ansvar är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den övriga informationen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Kvevlax 3.2.2021

Ernst & Young Ab
revisionssamfund

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'CGR', is written over a faint, light blue circular stamp or watermark.

Christoffer Grånholm, CGR

Personförteckning

PRINCIPALER

Jan-Ola Åkerholm, ordförande
Annika Karlais, viceordförande

Mandatperiod 2018 - 2020

Marcus Beijar, Karperö
Ann-Marie Berglund, Kärklax
Paula Bodbacka, Kvevlax
Sanna-Sofia Heir, Vassor
Tua Herrgård, Vasa
Stefan Hjorth, Kvevlax (ny 2019)
Mats Lövdahl, Petsmo
Elisabeth Mörk, Koskö
Stefan Söderholm, Österhankmo
Pernilla Vikström, Kuni
Roland Villför, Smedsby
Johan Wasberg, Vallvik
Anneli Östman, Maxmo

Mandatperiod 2019 - 2021

Peter Bergfors, Västerhankmo
Jan Burman, Koskö
Anna Häggblom, Vasa
Annika Karlais, Kvevlax
Jan Lindén, Köklot
Maria Norrgård, Petsmo
Jens Nybäck, Kvevlax
Nina Nygård, Västerhankmo
Lars-Erik Nässlin, Kvevlax
Göran Paro, Vallvik
Stefan Pellas, Tottesund
Erik Rönnqvist, Kvevlax
Jan-Ola Åkerholm, Petsmo

Mandatperiod 2020 - 2022

Jan Heir, Vassor
Andreas Knutar, Maxmo
Ingemar Nylund, Kuni
Peter Nygård, Vasa
Åsa Näsman, Västerhankmo
Camilla Pääkkölä, Österhankmo
Susann Rabb, Kuni
Mikael Smedman, Kvevlax
Åsa Svan, Kvevlax
Marja Söderlund, Kvevlax
Christian Westeråker, Kvevlax
Monika Wiklund, Österhankmo

Hedersprincipaler

Ingemar Härtull

STYRELSE

Ordförande
Björn West, direktör, Vasa
Viceordförande
Anita Sundman, PM, EM, Österhankmo

Medlemmar
Jan Ekman, EM, Kvevlax
Camilla Nordling, merkonom, Maxmo
Dan-Ove Stenfors, EM, Vasa
Björn Österberg, jordbrukare, Veikars

REVISOR

Christoffer Granholm, revisor, CGR

Suppleant
CGR-samfundet Ernst & Young

PERSONAL

Miina Backholm
Jessica Burman, vårdledig
Bernice Ekqvist
Peter Finne
Mona Glasberg
Karolina Grannas, timanställd
Victor Hydén
Maria Jansson
Max Kuula
Robert Laukkonen
Terese Lerbacka
Thomas Lindholm
Angelina Mattbäck, timanställd
Pia Norrman
Cecilia Ruotsala
Caroline Rönnqvist
Carina Sainio
Kristian Sillanpää
Johan Smeds
Margareta Sténs, från 1.11.2020
Els-Beth Ståhl
Pia Utriainen
Matias Viitala
Vivan Yli-Mäenpää
Leena Örndahl

Övriga anställda

Monica Möller, städerska Maxmo