

POP Newco Oyj

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS

2.9.-31.12.2021

SISÄLLYS

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 2.9.-31.12.2021.....	3
HALLINTO	3
TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT	4
VUODEN 2022 NÄKYMÄT.....	4
HALLITUKSEN ESIITYS TILIKAUDEN TULOKSEN KIRJAAMISESTA	4
TILINPÄÄTÖS 2.9.-31.12.2021.....	5
Tuloslaskelma.....	5
Tase	6
Laskelma oman pääoman muutoksista.....	7
Rahavirtalaskelma.....	8
Liitetiedot.....	9
ALLEKIRJOITUKSET	15
TILINTARKASTUSKERTOMUS	15

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 2.9.-31.12.2021

POP Newco Oyj (jäljempänä POP Newco) on POP Pankkikeskus osk:n kokonaan omistama osakeyhtiö.

Tilikauden 2021 aikana yhtiö on valmistellut kiinnitysluottopankkiliiketoiminnan aloittamista. Yhtiö on hankkinut kiinnitysluottopankkitoiminnan edellyttämän IT-järjestelmän. Yhtiöllä ei ole ollut muuta liiketoimintaa. Yhtiö toimii kiinteänä osana POP Pankki -ryhmää ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. Yhtiöllä ei ollut tilikaudella tutkimus- ja kehitystoimintaa.

HALLINTO

POP Newco perustamiskokous pidettiin 2.9.2021 ja osakepääomaan kirjattiin 2 000 000 euroa.

2.12.2021 tehdyllä osakeantipäätöksellä omaa pääomaa kasvatettiin 17 000 000 eurolla. Tilikauden päättyessä POP Newcon rekisteröity osakemäärä oli 500 kpl. Yhtiön rekisteröity osakepääoma oli 10 000 000 euroa ja sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon oli kirjattu 9 000 000 euroa.

POP Newco hallitukseen ovat tilikauden aikana kuuluneet:

- Juha Niemelä, puheenjohtaja
- Matti Vainionpää, jäsen
- Marja Pajulahti, jäsen

Hallitus kokoontui 5 kertaa tilikauden aikana.

Yhtiön tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Tiia Kataja, KHT.

POP Newcolla ei ole omaa henkilöstöä. Toimitusjohtajana on toiminut Bonum Pankki Oyj:n varatoimitusjohtaja Timo Hulkko 16.12.2021 alkaen. Hallinto- ja johtamispalveluita on ostettu POP Pankkikeskus osk:lta sekä POP Newcon sisaryhtiöltä Bonum Pankki Oyj:lta. Taloushallinnon tehtävät on ulkoistettu Figure Taloushallinto Oy:lle.

POP PANKKI -RYHMÄ SEKÄ POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

POP Newco kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään sen emoyhtiön POP Pankkikeskus osk:n kautta. POP Newco ei ole kuitenkaan yhteisvastuun piirissä ennen kiinnitysluottopankkitoimiluvan saamista.

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

POP Pankki -ryhmän muodostavat POP Pankit ja POP Pankkikeskus osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt ovat:

- 21 POP Pankkikeskus osk:n jäsenosuuspankkia, jotka käyttävät markkinointinimeä POP Pankki
- Bonum Pankki Oyj, joka on POP Pankkien keskusluottolaitos ja POP Pankkikeskus osk:n tytäryhtiö
- Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus

POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. Osuuspankin jäsenyys oikeuttaa osallistumaan pankin päätöksentekoon osuuskunnan kokouksessa tai ylintä päätösvaltaa käyttävän edustajiston jäsenen valintaan.

Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (24.6.2010/599) (jäljempänä Yhteenliittymälaki) mukaisesti. Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen kansainvälisiä IFRS-tilinpäätösstandardeja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen lisäksi myös POP Holding Oy ja sen kokonaan omistama Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

MERKITTÄVIMMÄT RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Yhtiön merkittävimmät operatiiviset riskit liittyvät tietojärjestelmien toimivuuteen. Olennaisimmat strategiset epävarmuustekijät liittyvät kiinnitysluottopankkitoimiluvan myöntämisen ajankohtaan ja sitä kautta emissiotoiminnan käynnistämiseen.

TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Hallituksen tiedossa ei ole sellaisia tilikauden jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta tilinpäätöksessä esitettyyn informaatioon.

VUODEN 2022 NÄKYMÄT

Yhtiön tavoitteena on aloittaa kiinnitysluottopankkitoiminta vuoden 2022 aikana. Vuoden 2022 tuloksen odotetaan muodostuvan tappiolliseksi toiminnasta käynnistämisestä aiheutuvien kustannuksien vuoksi.

HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN TULOKSEN KIRJAAMISESTA

Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että osinkoa ei jaeta ja että tilikauden tappio 827 971,46 euroa siirretään edellisten tilikausien voitto (tappio) -tilille.

POP NEWCO OYJ:N TILINPÄÄTÖS 2.9.-31.12.2021**TULOSLASKELMA**

	Liite	2.9.-31.12.2021
Liikevaihto		-
Henkilöstökulut	2	-7
Liiketoiminnan muut kulut	3	-821
Liikevoitto (-Tappio)		-828
Korkokulut ja muut rahoituskulut		-
Tulos ennen veroja		-828
Tuloverot	4	-
Tilikauden voitto (-tappio)		-828

Yhtiöllä ei ole laajalla tuloslaskelmalla esitettäviä eriä.

TASE

	Liite	31.12.2021
VARAT		
Pitkäaikaiset varat		
Aineettomat hyödykkeet	6	539
Pitkäaikaiset varat yhteensä		539
Lyhytaikaiset varat		
Rahavarat	7	17 748
Lyhytaikaiset varat yhteensä		17 748
Varat yhteensä		18 287
OMA PÄÄOMA JA VELAT		
Oma pääoma		
Osakepääoma	8	10 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	8	9 000
Kertyneet voittovarot	8	-828
Oma pääoma yhteensä		18 172
Lyhytaikaiset velat		
Muut velat	9	9
Siirtovelat	9	106
Lyhytaikaiset velat yhteensä		115
Oma pääoma ja velat yhteensä		18 287

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 2.9.2021	2 000	-	-	2 000
Tilikauden tulos	-	-	-828	-828
Tilikauden tulos yhteensä	-	-	-828	-828
Liiketoimet omistajien kanssa				
Osakeanti	8 000	9 000	-	17 000
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	8 000	9 000	-	17 000
Oma pääoma 31.12.2021	10 000	9 000	-828	18 172

RAHAVIRTALASKELMA**2.9.-31.12.2021**

Liiketoiminnan rahavirta	
Tilikauden tulos	-828
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	
Varaukset ja muut velat	115
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-713
Investointien rahavirta	
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-539
Investointien rahavirta yhteensä	-539
Rahoituksen rahavirta	
Osakeanti	17 000
Rahoituksen rahavirta yhteensä	17 000
Rahavarojen muutos	
Rahavarat tilikauden alussa	2 000
Rahavarat tilikauden lopussa	17 748
Rahavarojen nettomuutos	15 748
Rahavarat	
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	17 748
Yhteensä	17 748

LIITETIEDOT

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

LAATIMISPERUSTA

POP Newco on POP Pankkikeskus osk:n kokonaan omistama tytäryhtiö. Tämä tilinpäätös on yhtiön ensimmäisen toimintavuoden tilinpäätös, jonka seurauksena vertailukauden lukuja ei ole raportoitavana. Yhtiön perustamiskokous pidettiin 29.2.2021. POP Newcon kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro.

POP Newcon tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksyttyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölainsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset. Tilinpäätös esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmasa esitetystä summasta.

RAHOITUSVARAT

Rahoitusvarat muodostuvat pankkisaamisista.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineettomat hyödykkeet muodostuvat tietojärjestelmistä ja lisensseistä. Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen hankintameno, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu yhtiön hyväksi ja hyödykkeen hankintameno on luotettavasti määritettävissä. Hankintameno sisältää kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen.

Aineettomilla hyödykkeillä on rajallinen taloudellinen vaikutusaika. Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoina kuluiksi tuloslaskelmaan hyödykkeiden arvioituihin taloudellisiin vaikutusaikoihin perustuen. Tietojärjestelmien ja lisenssien arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat 3-7 vuotta.

Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistot aloitetaan siitä hetkestä, kun omaisuuserä on valmis käytettäväksi. Viitteitä aineettomien hyödykkeiden arvon alentumisesta tarkastellaan vuosittain ja tarvittaessa suoritetaan arvonalentumistestaus.

TYÖSUHDE-ETUUKSET

Työsuhde-etuudet ovat lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia, kuten luottamustoimista maksettavia palkkioita, jotka odotetaan maksettavan asianomaisen työn suorittamisen yhteydessä tai seuraavan 12 kuukauden aikana.

Yhtiöllä ei ole omaa henkilökuntaa vaan se ostaa tarvitsemansa hallinto- ja johtamispalvelut emoyritykseltään sekä sisäryritykseltään Bonum Pankki Oyj:ltä.

TULOVEROT

Tuloslaskelman verot koostuvat tilikauden tulokseen perustuvista veroista ja laskennallisten verojen muutoksesta.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista ja vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Laskennallisten verovelkojen ja -saamisten laskennassa käytetään sitä säädettyä verokantaa, jonka ennakoidaan olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa.

Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat laskennalliset verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissä esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta totemasta.

Jokaisen raportointikauden päättyessä johdon on arvioitava, onko jonkin muun omaisuuserän kuin rahoitusvaroihin kuuluvan erän arvonalentumisesta olemassa viitteitä. Aineettomien hyödykkeiden arvonalentumista on arvioitava silloin, kun ilmenee viitteitä omaisuuserän arvon alentumisesta. Aineettomien hyödykkeiden arvonalentumistarkastelussa määritetään omaisuuserän tulevaisuudessa kerrytettävissä oleva rahamäärä joko omaisuuserän käyttöarvon tai käyvän arvon perusteella. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota kyseessä olevan omaisuuserän tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä ja diskontauksessa käytettävästä korosta. Myös kesken-eräisten aineettomien hyödykkeiden arviointi vaatii johdon harkintaa.

LIITE 2 HENKILÖSTÖKULUT

2.9.-31.12.2021

Palkat ja palkkiot	-7
Henkilöstökulut yhteensä	-7

POP Newcolla ei ole ollut tilikauden aikana omaa henkilökuntaa. Palkat ja palkkiot erä pitää sisällään hallituksen jäsenille maksettavat palkkiot.

POP Newco ostaa projekti-, talous- ja johtamispalveluita emoyritykseltään sekä samaan konserniin kuuluvilta sisaryritykseltään Bonum Pankki Oyj:ltä. Ostettujen hallinnointipalveluiden kustannukset on kirjattu Liiketoiminnan muihin kuluihin.

LIITE 3 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

2.9.-31.12.2021

Hallintokulut	-641
ICT-kulut	-180
Muut liiketoiminnan kulut	0
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-821

LIITE 4 TULOVEROT

2.9.-31.12.2021

Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero	-
Tuloverot yhteensä	-

VOIMASSA OLEVAN VEROKANNAN MUKAAN LASKETTUJEN VEROJEN TÄSMÄYTYS TULOSLASKELMASSA ESITETTYIHIN VEROIHIN

2.9.-31.12.2021

Tilikauden tulos ennen veroja	-828
Tuloveroprosentti	20 %
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-
Tuloslaskelman verot	-

POP Newco ei ole kirjannut tilikauden tappiosta laskennallista verosaamista.

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT 31.12.2021

	Jaksotettuun hankintamenoon	Yhteensä
Rahavarat	17 748	17 748
Rahoitusvarat yhteensä		17 748
Muut varat		539
Varat yhteensä 31.12.2021		18 287

RAHOITUSVELAT 31.12.2021

	Jaksotettuun hankintamenoon	Yhteensä
Muut velat	-	-115
Velat yhteensä 31.12.2021		-115

LIITE 6 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

	31.12.2021
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	539
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.2021	539

Keskeneräisiin aineettomiin hyödykkeisiin ei liity arvonalentumiskirjauksia tilikauden aikana.

AINEETTOMIEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET 2021

	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet
Hankintameno 1.1.	0
+ Lisäykset	539
Hankintameno 31.12.	539
Kirjanpitoarvo 1.1.	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	539

LIITE 7 RAHAT JA PANKKISAAMISET

31.12.2021

Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	17 748
Rahavarat yhteensä	17 748

POP Newcon pankkisaamiset muodostuvat samaan konserniin kuuluvaan Bonum Pankki Oyj:hin tehdyistä pankkitalletuksista.

LIITE 8 OMA PÄÄOMA

31.12.2021

Osakepääoma	10 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	9 000
Kertyneet voittovarot	-828
Oma pääoma yhteensä	18 172

OSAKEPÄÄOMA

POP Newcolla on yksi osakesarja ja jokainen osake oikeuttaa yhtä suureen osinkoon ja yhteen ääneen. Osakkeilla ei ole nimellisarvoa. Kaikki liikkeenlasketut osakkeet on täysin maksettu. Liikkeenlaskettujen osakkeiden kokonaismäärä on 500 kpl.

Oman pääoman eriin ei liity merkittäviä rajoituksia, jotka koskevat varojen käyttöä.

Osakeantien yhteydessä saatu osakkeiden merkintähinta merkitään osakepääomaan, mikäli sitä ei ole osakeantipäätöksen mukaisesti merkitty sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

SIJOITETUN VAPAAN OMAN PÄÄOMAN RAHASTO

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää osakkeiden merkintähinnan siltä osin, kun sitä ei nimenomaisen päätöksen mukaan ole merkitty osakepääomaan.

KERTYNEET VOITTOVARAT

Erään kirjataan tuloslaskelman osoittama tilikauden tulos sekä tulos edellisiltä tilikausilta siltä osin, kuin sitä ei ole siirretty muihin oman pääoman eriin tai jaettu voitonjakona.

LIITE 9 LYHYTAIKAISET VELAT

31.12.2021

Muut velat	-9
Siirtovelat	-106
Lyhytaikaiset velat yhteensä	-115

LIITE 10 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Newcon lähipiiriin kuuluvat yhtiön hallituksen ja johtoryhmän jäsenet sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lähipiiriin kuuluu myös yhtiön emoyhteisö POP Pankkikeskus osk sekä sen toimitusjohtaja ja tämän sijainen. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat sellaiset yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Johtoon kuuluvia avainhenkilöitä ovat POP Newcon hallitus ja toimitusjohtaja sekä johtoryhmä. Avainhenkilöihin kuuluu myös POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtaja ja tämän sijainen. Lähipiiriin kuuluvat myös POP Newcon kanssa samaan konserniin kuuluvat yhteisöt.

POP Newcolla ei ole ollut tilikauden aikana omaa henkilökuntaa. Yhtiön tarvitsemat johtamispalvelut on ostettu samaan konserniin kuuluvilta yhtiöltä. Tällaisia johtamispalveluita ovat olleet toimitusjohtajan ja johtoryhmän jäsenten työpanos.

Alla on esitetty liiketapahtumat johtoon kuuluvien avainhenkilöiden ja muiden lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa.

LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN TAHOJEN KANSSA

	31.12.2021
Tulos	
Ostetut palvelut	171
Varat	
Rahavarat	17 748

Ostetut palvelut sisältävät POP Newcon ostamien hallinto- ja IT-palveluiden laskutuksen lähipiiriin laskettavilta yhtiöiltä.

POP Newcon rahat ja pankkisaamiset muodostuvat samaan konserniin kuuluvaan Bonum Pankki Oyj:hin tehdyistä pankkitalletuksista.

LIITE 11 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Newcon hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta yhtiön tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Espoossa 15. helmikuuta 2022
POP Newco Oyj
Hallitus

Juha Niemelä
hallituksen puheenjohtaja

Matti Vainionpää

Marja Pajulahti

Timo Hulkko
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tarkastuksesta on tänään annettu tilintarkastuskertomus.

Helsingissä 15. helmikuuta 2022

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab

Tiia Kataja
KHT

