



POP Pankki

Kurikka – Ideapark Seinäjoki – Tampere

TOIMINTAKERTOMUS 2021



SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021.....	5
POP Pankki -ryhmä.....	5
Toimintaympäristö.....	5
Pankin liiketoiminta.....	6
Tulos.....	7
Tase.....	9
Konsernitilinpäätös.....	12
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	12
Vakavaraisuuden hallinta.....	12
Riskienhallinta.....	15
Hallinto ja henkilöstö.....	20
Yhteiskuntavastuu.....	24
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	24
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022.....	24
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	25
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	26
Tilinpäätös.....	27
Kurikan Osuuspankin tuloslaskelma.....	27
Kurikan Osuuspankin tase.....	28
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	30
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä.....	30
Tilinpäätösmerkintä.....	31
Toimipaikat.....	32

Pop Pankki

Kurikan Osuuspankki

Yritys- ja yhteisötunnus: 0180229-1

Postiosoite: PL 11, 61301 KURIKKA

Käyntiosoite: Keskuspuistikko 7, 61300 Kurikka

Kotipaikka: Kurikka

KURIKAN OSUUSPANKIN KASVU JATKUI SUOTUISASTI VUONNA 2021

Vuosi 2021 oli pankin 96. toimintavuosi. Pankki toimii koko Suomen alueella, mutta lähinnä Etelä-Pohjanmaalla ja Pirkanmaalla sekä näiden ympäristöalueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä sekä maaseutuasiakkaita.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 14 000. Pankilla oli vuonna 2021 yhteensä kolme konttoria: Kurikassa, Tampereella ja Ideaparkin kauppakeskuksessa Seinäjoella. Lisäksi pankki päätti perustaa digikonttori POP Onlinen vuoden 2021 aikana. Uusi konttori palvelee verkkotapaamisten kautta vuoden 2022 alusta alkaen. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 8 100 pankin asiakkaalla oli verkkopankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 272 379 tuhatta euroa (258 381 tuhatta euroa vuonna 2020). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 13 997 tuhatta euroa eli 5,4 prosenttia. Kurikan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 294 535 tuhatta euroa (258 234 tuhatta euroa vuonna 2020). Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 89 929 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 36 302 tuhatta euroa eli 14,1 prosenttia.

LIIKEVOITTO HYVÄLLÄ TASOLLA

Koronapandemiasta huolimatta pankin sijoitus-toiminnan tuotot kasvoivat ja toivat merkittävän lisän pankin tulokseen. Arvopaperikaupan netto-tuotot kasvoivat 695 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjat-tujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 88 tuhatta euroa. Kurikan Osuuspankin liikevoitto

oli 3,016 miljoonaa euroa (1,090 miljoonaa euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi merkittävästi ja kasvuun vaikutti pankille maksettu peruspankki-järjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 1 475 tuhatta euroa. Sen ja arvopaperimarkki-noiden positiivisen vireen myötä lisäksi perus-liiketoiminta kehittyi odotusten mukaisesti. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (0,3 prosenttia vuon-na 2020). Pankin kulu-tuotto -suhde parani mer-kittävästi ollen nyt 66,36 % (80,03 % vuonna 2020). Pankissa voidaan olla todella tyytyväisiä peruspankkitoiminnan tekemiseen, jonka ansios-ta tulos on vallitsevassa tilanteessa vähintäänkin erinomainen. Suuri kiitos kuuluu tietysti asiak-kaillemme ja osaavalle sekä sitoutuneelle hen-kilöstöllemme. Koko henkilöstön panos ja hyvä työilmapiiri saa positiivista tulosta aikaan.

VAKAVARAINEN PANKKI

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 14,1 pro-senttia ja oli vuoden lopussa 384 062 tuhatta euroa (336 518 tuhatta euroa vuonna 2020). Pankin omat varat tilikauden päättyessä olivat 33,9 miljoonaa euroa. Lisäystä edelliseen tilikau-teen oli 2,0 miljoonaa euroa. Vakavaraisuussuh-deluku oli vuoden lopussa 18,86 %, joka aleni hieman vuoden takaisesta, jolloin se oli 20,17 %. Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehityk-seen vaikuttivat luottojen määrän sekä taseen voimakas kasvaminen. Pankin vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaadi-tun 10,5 %:n vähimmäistason, joka koostuu 8 %:n vähimmäistasosta ja 2,5 %:n kiinteästä lisäpää-omavaatimuksesta.

VUODEN 2022 NÄKYMÄT

Strategian kulmakivinä pidämme kasvua, kus-tannustehokkuutta sekä kannattavuutta. Ta-voitteena on asiakasliiketoiminnan kasvattami-

nen Seinäjoen ja Tampereen markkina-alueiden mahdollistamalla tavalla ja vuoden alusta aloitaneella POP Online -digikonttorilla vastataan myös päätoimialueiden ulkopuolella olevien uusien asiakkaiden palvelemiseen verkkotapaamisilla.

Pankkipalveluiden tuottaminen verkossa tulee tavaksi yhä enemmän ja sen avulla voimme olla mukana ja entistä paremmin läsnä asiakkaiden elämässä. Myös POP Kotoisa Oy LKV-toimintoon tehtyjen panostusten kautta haetaan kasvua ja kehittymistä lähinnä Pirkanmaan alueella.

Kustannukset kasvavat pääosin sääntelyn lisääntymisestä aiheutuvilla kustannuksilla ja se tuo omia haasteita mutta keskitytään edelleen dynaamiseen ja nopeaan päätöksentekoon sekä liiketoiminnan kehittämiseen. Tehdään digitalisaation vaatimia investointeja, uudistetaan peruspankkitoimintaa ja organisaatiota myös sääntelyn vaatimalla tavalla.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2021 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Liikevoitto jäänee vuoden 2021 tasosta, jolloin liikevoittoa lisäsi selkeästi peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä kertakorvaus. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Työkulttuurin uudistumisen ja uudistuvan johtamisen keskiössä ovat edelleen viestintä ja vuorovaikutustaidot sekä johtamisfilosofian kirkastaminen.

Antti Savola

Toimitusjohtaja

Kurikan Osuuspankki



HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2021

Kurikan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1925. Vuosi 2021 oli pankin 96. toimintavuosi. Pankki toimii koko Suomen alueella, mutta lähinnä Etelä-Pohjanmaalla ja Pirkanmaalla sekä näiden ympäristöalueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 14 000. Pankilla on yhteensä 3 konttoria, Kurikassa, Tampereella ja Seinäjoella. Pankki päätti perustaa digikonttori POP Onlinen vuoden 2021 aikana. Uusi konttori palvelee verkkotapaamisten kautta vuoden 2022 alusta alkaen. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 8 100 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP PANKKI -RYHMÄ

Kurikan Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Kurikan Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 21 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa

veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluvat myös POP Holding Oy ja Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuonna 2021 koronapandemian, uusien virusvarianttien sekä tautitilanteen hillitsemiseen tähtäävien rajoitustoimenpiteiden vaikutukset maailmantalouteen olivat edelleen merkittäviä. Edellisen vuoden tuotannon romahduksen shokkivaikutuksesta siirryttiin asteittaiseen talouden palautumiskehitykseen. Tätä edistivät huomattavissa määrin laajat talouden tukiohjelmat ja Euroopan Keskuspankin tukitoimet pankkien rahoituskyvyn ylläpitämiseksi.

Inflaatiovauhti kiihtyi voimakkaasti vuoden 2021 jälkipuoliskolla. Inflaatiota lisäsi erityisesti energian hintojen nousu. Mikäli nopea inflaatiokehitys ei jää väliaikaiseksi, se kasvattaa tulevaisuuteen liittyviä talouden riskejä. Ilmastonmuutoksen torjuntaan tähtäävät toimenpiteet ovat jatkuvasti kasvavassa roolissa Suomessa ja Euroopassa. Näiden toimien seurauksena on jo nähtävissä kustannuksia lisääviä vaikutuksia esimerkiksi päästöoikeuksien hintojen nousun kautta. Yritysten siirtyminen ympäristöystävällisempiin toimintamalleihin toisaalta osaltaan edesauttoi uusia investointeja ja paransi työllisyyttä.

Suomessa talouden kasvu on ollut euroalueen maltillisemmasta päästä, mutta sitä selittää myös muita maita hillitympi tuotannon romahdus vuonna 2020. Kotitalouksien säästämisen noustessa vuonna 2020 ennätyskorkealle tasolle, oli kuluttajilla vuonna 2021 mahdollisuus tehdä suurempiaakin investointeja. Korot säilyivät edelleen alhaisella tasolla ja tämä kannusti kuluttajia lai-

nanottoon. Kotitaloudet innostuivatkin erityisesti rakentamaan ja remontoimaan, jonka seurauksena rakennustarvikemarkkina ylikuumeni pahoin vuoden 2021 aikana. Myös asuntokauppa kävi vilkkaana ja asuntolainojen määrä kasvoi voimakkaasti. Asuntojen hinnat jatkoivat edelleen noususuunnassa etenkin kasvukeskuksissa, mutta myös pienemmissä kaupungeissa hintataso oli hieman nousussa. Monilla pienillä paikkakunnilla hintakehitys on kuitenkin ollut negatiivinen.

Toistaiseksi yritysten isolta konkurssiaallosta on välttytty ja yritysten näkymät kääntyivät myönteisemmiksi. Yritysten taloustilanne kehittyi kuitenkin hyvin eri tavoin riippuen toimialasta. Viljasato oli vaatimaton ja maatilojen kannattavuushaasteet jatkuivatkin edelleen. Vilkas saha-tavaran kysyntä ja sellun voimakkaana jatkuva kysyntä puolestaan tukivat metsäteollisuuden nousua.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Kurikan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parannettiin kannattavuutta sekä lisättiin asiakastyytyväisyyttä. Uusilla tuotteilla ja palveluilla vastattiin aiempaa paremmin kasvaneeseen kysyntään.

Koronapandemia ei vaikuttanut pankin liiketoimintaan tilikaudella ja Kurikan Osuuspankki on seurannut koronatilanteen kehittymistä aktiivisesti. Asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntä oli koronapandemiasta huolimatta erittäin vilkasta vuoden 2021 aikana. Myös pääomamarkkinat toipuivat pandemiaa edeltävälle tasolle, mikä on tukenut säästämisen tuotteiden kysyntää ja vaikuttanut positiivisesti pankin sijoitusten tuottoihin.

Tuotot oman pääoman ehtoisisista sijoituksista laskivat 13 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot kasvoivat 1071 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvон rahastojen kautta

kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 120 tuhatta euroa.

Kurikan Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Pankin sijoitustuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja UB Omaisuudenhoito Oy:n, sijoitusrahastot. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike.

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus-tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutustuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa pankki tekee yhteistyötä POP Pankki -ryhmään kuuluvan Suomen Vahinkovakuutus Oy:n kanssa, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 52 823 tuhatta euroa.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja.

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Pankki otti käyttöön tilikaudella uuden POP Lainalupauksen, jonka avulla asiakas voi hakea asuntolainaa verkossa. Sähköistä pankkiasiointia tukee lisäksi asiakirjojen sähköinen allekirjoitus sekä verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki, jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti. Yritysassiakkaille tarjottiin

uutta Laskuraha-palvelua, joka on toteutettu yhteistyössä Puro Finance Oy:n kanssa. Laskuraha mahdollistaa rahoituksen laskusaatavia vastaan.

Pankin mobiilisovellukseen POP Mobiiliin tuotiin tilikauden aikana useita uusia ominaisuuksia ja panostettiin vahvasti digitaalisten palvelujen kehittämiseen. Nämä huomioon ottaen myös pankin organisaatorakennetta lähdettiin muokkaamaan.

POP Pankki -ryhmä ja Oy Samlink Ab päättivät kesäkuussa purkaa vuonna 2019 solmitun sopimuksen peruspankkijärjestelmän uudistamisesta. Samlink maksoi POP Pankki -ryhmälle korvauksen sopimuksen purkamisesta. POP Pankit jatkavat edelleen Samlinkin asiakkaana. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta pankin asiakkaiden nykyisiin pankkipalveluihin. Sopimuksen purkamisen jälkeen POP Pankki -ryhmä on valmistellut investointipäätöstä uudesta peruspankkijärjestelmästä.

TULOS

Kurikan Osuuspankin liikevoitto oli 3 016 tuhatta euroa (1 090 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 176,7 prosenttia, tai 1 926 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (0,3). Liikevoiton kasvuun vaikutti merkittävästi pankille maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 1 475 tuhatta euroa. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat arvopaperimarkkinoiden positiivinen vire ja kehittyvä perusliiketoiminta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 66,4 prosenttia (80,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-% *)	01-12/2019	Muutos-% **)
Korkokate	4 813	4 407	9,2	4 284	2,9
Nettopalkkiotuotot	2 263	2 018	12,1	1 707	18,2
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	695	-370	287,7	509	-172,7
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-88	-207	57,7	42	-593,6
Muut tuotot	2 398	545	339,8	362	50,4
Tuotot yhteensä	10 081	6 392	57,7	6 904	-7,4
Henkilöstökulut	-2 354	-1 838	28,1	-1 722	6,7
Muut hallintokulut	-2 686	-2 220	21,0	-2 041	8,8
Muut kulut	-1 649	-1 057	56,0	-794	33,1
Kulut yhteensä	-6 690	-5 115	30,8	-4 557	12,2
Kulu-tuotto -suhde	66,36	80,03		66,01	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-649	-63	939,1	-322	-80,6
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	274	-124	-321,1	-134	-7,6
Liikevoitto	3 016	1 090	176,7	1 890	-42,3
Tilikauden voitto	1 259	874	44,0	1 508	-42,0

*) Muutos 2021-2020

**) Muutos 2020.12-2019.12

Pankin korkokatteeksi muodostui 4 813 tuhatta euroa (4 407). Korkokate kasvoi 406 tuhannella eurolla/9,2 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 5 440 tuhatta euroa (5 007), jossa kasvua edellisvuodesta oli 433 tuhatta euroa/8,7 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 628 tuhatta euroa (601). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 27 tuhatta euroa/4,5 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 263 tuhatta euroa (2 018). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 604 tuhatta euroa (2 345) ja palkkiokulujen 341 tuhatta euroa (327). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 720 tuhatta euroa (651), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 596 tuhatta euroa (492), palkkiot maksuliikenteestä 1 040 tuhatta euroa (984), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 170 tuhatta euroa (138) ja palkkiot takauksista 22 tuhatta euroa (23). Palkkiotuottojen kasvuun vaikutti mm. lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 4,1 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 695 tuhatta euroa (-370). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -24 tuhatta euroa (-119) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 718 tuhatta euroa (-258). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 1 tuhatta euroa (6).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -88 (-207) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -39 (10) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 2 398 tuhatta euroa (545). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 289 tuhatta euroa (302), jossa laskua edellisvuoteen oli 13 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -34 tuhatta euroa (6). Ero, 39 tuhatta euroa, johtui pääosin Kurikassa sijaitsevan sijoituskiinteistön myyntitappiosta. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 800,1 prosentilla 2 143 tuhanteen euroon (238).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 354 tuhatta euroa (1 838), mikä oli 28,1 prosenttia (tai 516 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui edellisvuoden aikana perustetusta uudesta konttorista sekä panostamisesta sääntelyn vastaamiseen siitä vastaavalla henkilöstöllä.

Muut hallintokulut kasvoivat 21,0 prosenttia, 2 686 tuhanteen euroon (2 220). Kulujen nousu johtui suurelta osin kehitys- ja ryhmän markkinointikuluista. Muut kulut, 1 649 tuhatta euroa (1 057), käsittivät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisen poistojen määrä oli 118 tuhatta euroa (123). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 29,2 prosenttia, 1 206 tuhanteen euroon (934). Kulujen kasvaminen johtui mm. lopullisista luottotappiokirjauksista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -540 tuhatta euroa (151). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -265 tuhatta euroa (23) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -275 tuhatta euroa (128). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 920 tuhatta euroa (37) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta

saamisista -5 tuhatta euroa (-1). Rahoitusvarois-
ta kirjattujen arvonalentumistappioiden netto-
määrä tuloksessa oli 375 tuhatta euroa (187).

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 14,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 384 062 tuhatta euroa (336 518). Taseessa olevien luottojen määrä oli 294 535 tuhatta euroa. Luottojen keskekorko oli 1,7 prosenttia. Talletusten määrä oli 272 379 tuhatta euroa ja niiden keskekorko 0,1 prosenttia.

Kurikan Osuuspankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	294 544	258 246	14,1	236 384	9,2
Luotot	294 535	258 234	14,1	236 357	9,3
Muut saamiset	9	12	-27,8	27	-54,4
Sijoitukset	87 646	76 258	14,9	64 167	18,8
Saamiset luottolaitoksilta	38 512	28 533	35,0	21 041	35,6
Saamistodistukset	21 631	23 132	-6,5	14 859	55,7
Osakkeet ja osuudet	23 871	20 699	15,3	24 370	-15,1
Kiinteistöt	3 633	3 894	-6,7	3 897	-0,1
Yleisön talletukset *)	272 379	258 381	5,4	227 051	13,8
Velat luottolaitoksille	71 992	40 592	77,4	38 003	6,8
Oma pääoma	28 527	27 625	3,3	27 022	2,2
Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 738	7 238	20,7	7 238	0,0
ROA %	0,8	0,3		0,5	
ROE %	8,0	2,6		4,7	
Omavaraisuusaste	9,2	9,9		10,9	
Vakavaraisuussuhde	18,86%	20,17%		20,27%	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

**) Muutos 2021-2020

***) Muutos 2020.12-2019.12

LUOTONANTO

Kurikan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 294 535 tuhatta euroa (258 234). Pankin valtion varoista välittämät luottot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 398 tuhatta euroa (570).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 89 929 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 36 302 tuhatta euroa eli 14,1 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti pääosin pankkilähtöisen aktiivisuuden kasvu.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 5 820 tuhatta euroa (5 387) eli 433 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 2,0 prosenttia (2,1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 742 tuhatta euroa (1 944) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 14 626 tuhatta euroa (10 133) koostuvat pääasiassa myönnetystä nostamattomista luotoista.

SIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.06.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 38 512 tuhatta euroa (28 533). Määrä oli 9 979 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 21 631 tuhatta euroa (23 132), mikä on 6,5 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 23 871 tuhatta euroa (20 699). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 8 460 tuhatta euroa (7 201) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 15 411 tuhatta euroa (13 498). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 633 tuhatta euroa (3 894). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 102 tuhatta euroa (1 718) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 531 tuhatta euroa (2 175). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 12 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja. Vuoden 2021 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 280 tuhannen euron arvosta ja osti 49 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 27 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappiota. Pankki kasvatti tilikaudella arvokorotuksia 0 tuhannella eurolla (kasvatettiin 0 tuhatta euroa), purki arvokorotuksia 0 tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0 tuhatta euroa (0).

YLEISÖN TALLETUKSET

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 272 379 tuhatta euroa (258 381). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 13 997 tuhatta euroa eli 5,4 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 12 147 tuhatta euroa eli 5,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 218 325 tuhatta euroa (206 178). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 1 851 tuhatta euroa eli 3,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 54 054 tuhatta euroa (52 203).

Muutokseen vaikuttivat mm. uudet asiakkaat.

MUUT VELAT

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 71 992 tuhatta euroa (40 592). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 28 527 tuhatta euroa (27 625). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 901 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -55 tuhatta euroa (-159). Kurikan Osuuspankin liikkeelle laskemia POP Osuuksia on 4 252 euroa (4 311).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 309 tuhatta euroa (516). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 209 tuhatta euroa (142) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 100 tuhatta euroa (374).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8 738 tuhatta euroa (7 238), josta luottotappiovaraus oli 8 738 tuhatta euroa (7 238). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 1 500 tuhatta euroa jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 427 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Kurikan Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 67,9 %:sti omistama Koy Kylmäjäyrä. Pankin tytäryhtiöt kuten POP Kotoisa Oy on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

VAPAAEHTOISET JA LAKISÄÄTEISET RAHASTOT

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakaussuojavirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2021 oli 3 609 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakausmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Kurikan Osuuspankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat. Myös sijoittajien korvausrahaston osalta POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään yhtenä pankkina. Korvausrahastosta korvataan enintään 20 000 euroa.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Kurikan Osuuspankki on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin

riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määriteltä luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Kurikan Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta yhteenliittymän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Pankki otti vuoden 2021 alussa käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä. Määritelmämuutoksella harmonisoidaan Euroopan pankkiviranomaisen toimialueella toimivien pankkien käyttämää määritelmää asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto kasvatti vakavaraisuuslaskennassa maksukyvyttömyiden saamisten määrää.

Kurikan Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 33 986 tuhatta euroa (31 928), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 18 934 tuhatta euroa (16 629). Ensisijainen pääoma (T1) oli 33 986 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 33 986 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Kurikan Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kurikan Osuuspankki liikkeelle laskemia POP Osuuksia on 4 252 euroa.

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,31 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 18,86 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 18,86 % (20,17 %).

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

VAKAVARAIUUSLASKENNAN PÄÄERÄT, TUHATTA EUROA

Omat varat	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	34 179	32 459
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-193	-531
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	33 986	31 928
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	33 986	31 928
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	33 986	31 928
Riskipainotetut erät yhteensä	180 174	158 314
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	162 761	143 904
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	2 101	1 677
josta operatiivisen riskin osuus	15 312	12 732
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	4 504	3 958
Vastasyklinen pääomapuskuri	16	6
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,86 %	20,17 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,86 %	20,17 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,86 %	20,17 %

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,56 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	33 986	31 928
Vastuiden kokonaismäärä	355 552	314 291
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,56 %	10,16 %

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat taseen nopeaan kasvuun vaikuttaneet tekijät.

Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaadetta vuonna 2021 kotimaisille saamisille, joista pankin saamiset pääasiallisesti muodostuvat. Lisäpääomavaatimus voidaan tarvittaessa asettaa 0-2,5 %:n tasolle.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN TAVOITE

Riskiennhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

RISKIENHALLINTA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄSSÄ

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset limiitit, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. Kurikan Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Kurikan Osuuspankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioiden pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjaus- rajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyskejä eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

RISKIENHALLINNAN JA COMPLIANCEN JÄRJESTELYT

Pankin compliance-toiminnon hoitaminen on ulkoistettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle.

YLIMMÄN HALLINTOELIMEN JÄSENTEN VALINNASSA NOUDATETTAVA MONIPUOLISUUTEEN TÄHTÄÄVÄ TOIMINTAMALLI JA SEN TAVOITTEET JA PÄÄMÄÄRÄT

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearvioinnin avulla.

LUOTTORISKIT

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama luottoriskistrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 69,4 % (69,3 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 11,8 % (13,0 %) ja muiden 18,8 % (17,8 %). Valtaosa, 70,9 % (70,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu pankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteerien, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialue-tuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 2 000 tuhanen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisen ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kasvirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeetti-reservistä.

Kurikan Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälle-
rahoituksen talletuksina omalta toimialueel-
taan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa
jälle-
rahoituksesta on avistaehtoista jakautuen
yli 12 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoit-
teena on hajauttaa jälle-
rahoituksensa maturi-
teettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pank-
ki hyödyntää jälle-
rahoituksen lähteenä myös
ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki
Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä
päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettilu-
okittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa
olevista luotoista on 30,8 % (25,6 %) luotoissa,
joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden ai-
kana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Fi-
nanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset
jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asete-
tuista LCR-vaateesta sekä vuonna 2021 voi-
maan tuleesta NSFR-vaateesta. Molemmat
maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaateet
tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasol-
la. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa
yhteenliittymän LCR-vaateen täyttämisestä.

KORKORISKI

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten
vaikutusta pankin tulokseen, taseen nykyarvoon
ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saata-
vien ja velkojen toisistaan poikkeavista korko-
perusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai
erääntymisajankohdista.

Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudel-
la pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa
saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherk-
kyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen
korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina
vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 +1,7 /
-0,5 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos kor-
kotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran.
Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallituk-

selle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut
enimmäismäärät pankin korkorisille. Yhteenliit-
tymän asettama ohjausraja korkorisille on kat-
sauskaudella ollut enintään -5 % muutos kor-
kokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin
+/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutok-
sessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

MARKKINARISKI

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja mark-
kinahintojen muutosten vaikutusta pankin tu-
lokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa
korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteu-
tumisen arvopapereiden markkina-arvon muu-
toksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti
noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien
kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta.
Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on yllä-
pitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-ris-
kisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle
pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että
kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna
pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Ti-
linpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi ar-
vopapereista kirjattuja realisoitumattomia ar-
vonmuutoksia nettomäärältään 718 tuhatta eu-
roa (-258) ja sijoituksista kirjattua odotettu-
jen luottotappioiden varausta 274 tuhatta eu-
roa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia
sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään
309 tuhatta euroa (516). Arvopapereiden reali-
soitumattomista arvomuutoksista aiheutuva
vaikutus pankin omiin varoihin oli 1 302 tuhatta
euroa (134). Pankilla ei ole arvopapereihin liitty-
vää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa
vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksit-
täisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittynei-
syyriskiä. Pankin sijoitukset on hallituksen vah-
vistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa rajattu
vastapuoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen
hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja

niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuden kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuottoprosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.06 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 207 tuhatta euroa (1 831). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 723 (2 558) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -2,0 prosenttia (0,2).

STRATEGISET JA OPERATIIVISET RISKIT

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä sekä riskejä, jotka uhkaavat strategian toteuttamista tai asetettujen strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan operatiivisen riskiportfolion säännöllisellä kartoituksella, henkilöstön osaamisen jatkuvalla kehittämisellä, kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

SISÄINEN TARKASTUS

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. yleinen ohjeistus, resurssointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

Sisäinen tarkastus on riippumatonta, objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa, hallitusta ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Pankin toimiva johto käsittelee sisäisen tarkastuksen tekemät tarkastushavainnot ja annetut toimenpidesuosituksukset. Pankin toimitusjohtaja raportoi merkittävät havainnot sekä niihin kohdistetut toimenpiteet edelleen hallitukselle.

SISÄINEN VALVONTA

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja kohdistuu ensisijaisesti toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään säännöllisiä tarkastuksia valituille riskialuille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin.

Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2021 6 889 jäsentä (6 852 vuonna 2020).

Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2020 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 19 578 620,34 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 97 000,50 euroa. Osuuspääoman korkoa maksettiin lisäosuuspääomalle ja POP Osuuksille yhteensä 97 000,50 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 777 451,31 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Reetta Hakala, Ta-

pio Harmanen, Veli-Matti Hirsimäki, Elisa Korjonen, Rainer Kuusisto, Olli Latva-Luopa, Masa Mäki-Jyllilä, Mari Seppänen ja Mauno Vataja. Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi 27.4.2021 saakka Kari Ollikkala ja hänen tilalleen valittiin puheenjohtajaksi Kari Nurmela. Varapuheenjohtajana on toiminut Anna-Kaisa Niemi. Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa.

Kurikan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Olavi Kuja-Lipasti ja varapuheenjohtajana Arto Haavisto sekä toimitusjohtajana Antti Savola. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Sari Saarakkala. Hallitus kokoontui vuoden aikana 31 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Kuja-Lipasti Olavi, pj	erityisasiantuntija	2015
Haavisto Arto, varapj	yrittäjä	2009
Lahtinen Krista	opettaja	2013
Latva-Koivisto Päivi	asiakaspalvelija	2018
Oja-Lipasti Mari	maatalousyrittäjä	2014
Pohjois-Koivisto Pasi	aluepäällikkö	2018

Hallintoneuvoston jäsenet:

Ala-Nikkola Pirjo	myyjä	1996
Hakala Reetta	fysioterapeutti	2001
Harmanen Tapio	eläinlääkäri	2000
Hirsimäki Veli-Matti	tuotepäällikkö	1992
Ihamäki Mari	meijeristi	2018
Kahila Asko	yrittäjä	1996
Keskimäki Merja	maatalousyrittäjä	1998
Keskimäki Vesa-Matti	yrittäjä	2007
Korjonen Elisa	maatalousyrittäjä	1991
Krekola Päivi	yrittäjä	2007 (27.4.2021 saakka)
Kurjenluoma Pekka	maatalousyrittäjä	1989
Kuusisto Rainer	yrittäjä	1995
Latva-Luopa Olli	autoilija	1996
Lehtola Jarmo	maatalousyrittäjä	1999
Leino Hanne	sairaanhoitaja	2011
Markkila Esko	maatalousyrittäjä	1996
Mäki-Jyllilä Masa	luokanopettaja	2011
Nevala Leena	laitoshuoltaja	2014
Niemi Anna-Kaisa	maatalousyrittäjä	2013
Nurmela Kari	palvelupäällikkö	2017
Ollikkala Kari	maatalousyrittäjä/eläk.	1978 (27.4.2021 saakka)
Seppänen Mari	yrittäjä	2018
Vataja Mauno	maatalousyrittäjä	1991 (20.10.2021 saakka)

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 42 (34) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 38 (31) ja määräaikaisia 4 (3) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 8 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 41 vuotta. Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Moore Rewinet Oy tilintarkastusyhteisö tilintarkastajana KHT Veikko Terho. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Anne-Maarit Makkonen POP Pankkikeskuksesta.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan, joka toimiaikanaan ei ole hallituksen jäsen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa. Tilinpäätöksestä hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon.

Hallintoneuvosto toteuttaa valvontatehtävänsä valitsemalla tarkastustoimikunnan, jonka tehtävänä on pankin hallinnon valvominen hallintoneuvoston vahvistaman yleisohjeen mukaisesti. Tarkastustoimikunta kuulee pankin tilintarkastajaa ja sisäistä tarkastusta. Tarkastustoimikunnan laatima kertomus tarkastushavainnoistaan ja pankin hallinnosta käsitellään ainakin kerran vuodessa hallintoneuvoston kokouksessa.

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Pankin operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin sääntöihin ja hallintoneuvoston päättämiin yleisohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on annettava selvitys yhteisöistä, jois-

sa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan standardin mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan sekä sen jälkeen joka toinen vuosi.

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄN MÄÄRITTELYSSÄ KÄYTETTY PÄÄTÖKSENTEKOPROSESSI

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasioidista.

Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan nopeuden vuoksi.

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

POP Pankkien yhteenliittymän sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa onko pankin hallituksen hyväksymää palkitsemisjärjestelmää noudatettu.

Valvontatoiminnoissa työskentelevän henkilön palkkio ei ole riippuvainen sen liiketoiminnan tuloksesta, jota hän valvoo.

PALKITSEMISEN JA TULOKSEN VÄLINEN SUHDE

Palkitsemisjärjestelmä on pankin liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa pankin pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

MUUTTUVIEN PALKKIOIDEN MÄÄRITTÄMISESSÄ SOVELLETTAVAT KESKEISET PERUSTEET

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.
2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.
3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 % kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakaavuus on heikentynyt 14 % alle.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennen aikaisesta, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

MUUTTUVAN PALKKION MAKSAMISEN LYKKÄÄNTYMINEN

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty laissa Luottolaitostoiminnasta (610/2014). Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, joiden ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), lykätään

muuttuvan palkkion maksua tietyissä olosuhteissa kolmelle vuodelle.

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä, mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50.000 euroa tai tätä korkeamman kahden kuukauden kiinteän bruttopalkan. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan kokonaisuutena.

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

1. Toimitusjohtaja ja henkilöt, jotka toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti osallistuvat yrityksen toiminnan johtamiseen,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan,
3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitettulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50.000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Tämä tarkoittaa sitä, että palkkionsaajalle maksettavan muuttuvan palkkion osan maksamista ei tarvitse lykätä, vaan se voidaan maksaa kerralla.

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan POP Pankki -ryhmän yhdessä kolmen muun pankkiryhmän kanssa omistamassa Figure Taloushallinto Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryh-

tiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

OSUUSMAKSUN JA POP OSUUDEN EHDOT

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 6889 kpl jäsenosuuksia.

JÄSENOSUUKSIEN EHDOT

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

Jos osuusmaksua korotetaan, jäsenen maksettavaksi tuleva korotus on suoritettava hallituksen määrääminä erinä ja aikoina, kuitenkin viimeistään viiden (5) vuoden kuluessa korotusta koskevan sääntömuutoksen kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien. Jäsenelle tulevaa ylijäämää ei pidätetä osuusmaksun suorittamiseksi.

Osuusmaksun korotus voidaan tehdä maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettuun määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päätyttyä osuuskuntalain 17 luvun 1 §:n ja osuuspankilain (Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista) 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

Osuuspankilla on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

POP OSUUKSIEN EHDOT

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 42 524 kpl POP Osuuksia.

Osuuspankki voi antaa sääntöjensä mukaan POP Osuuksia. POP Osuuksia voidaan antaa vain osuuspankin jäsenille osuuspankin hallituksen tekemällä päätöksillä.

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on sata (100) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

POP Osuuksien merkintä tapahtuu tekemällä osuuspankin hallitukselle tai sen määräämälle taholle kirjallinen hakemus, jonka hyväksymisestä päättää hallitus tai hallituksen määräämä taho. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella.

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 50 000 kappaletta.

POP Osuus voidaan siirtää vain toiselle jäsenelle. POP Osuus ei tuota etuoikeutta annettaviin jäsenosuuksiin tai uusiin POP Osuuksiin.

POP Osuuksille voidaan maksaa korkoa osuuspankin jakokelpoisesta ylijäämästä. Maksettavasta korosta päättää osuuskunnan kokous. POP Osuuksille maksettava korko voi poiketa jäsen- ja lisäosuuksille maksettavasta korosta.

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettavat maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastatakseen sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta

osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

POP Osuudet palautetaan jäsenyyden päätyttyä tai osuudenomistajan irtisanottua POP Osuuden. POP Osuudesta suoritettu maksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päätynyt tai POP Osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista.

Osuuspankilla on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki POP Osuudet. Lunastusvastike on POP Osuudesta maksettu merkintähinta. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus.

Osuuspankin purkautuessa POP Osuudet palautetaan yhtäläisellä etuoikeudella jäsenosuuksista suoritettujen maksujen kanssa.

YHTEISKUNTAVASTUU

Kurikan Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Kurikan Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Kurikan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2021 yhteisöjen tuloveroa 261 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 25 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Tilikauden päättymisen jälkeen tammikuussa 2022 POP Pankki -ryhmä solmi yhteistyösopimuksen suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kanssa peruspankkijärjestelmänsä uudistamisesta. POP Pankki -ryhmä arvioi ottavansa käyttöön uuden peruspankkijärjestelmän vuoden 2025 aikana. Yhteistyösopimuksella ei ole välitöntä vaikutusta pankin tarjoamiin päivittäisasiain palveluihin.

Pankin hallituksen tiedossa ei ole muita seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tai tulokseen tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Kurikan Osuuspankki toimii kolmella erilaisella markkina-alueella, joista aputoiminimellä toimivat POP Pankki Tampere ja POP Pankki Ideapark Seinäjoki toimivat hyvin kasvavilla alueilla. Strategian kulmakivinä pidämme kasvua, kustannustehokkuutta sekä kannattavuutta. Tavoitteena on asiakasliiketoiminnan kasvattaminen Seinäjoen ja Tampereen markkina-alueiden mahdollistamalla tavalla ja perustetulla POP Online -digikonttorilla vastataan myös päätoimialueiden ulkopuolella olevien uusien asiakkaiden palvelemiseen verkkotapaamisilla.

Pankkipalveluiden tuottaminen verkossa tulee tavaksi yhä enemmän ja sen avulla voimme olla mukana ja entistä paremmin läsnä asiakkaiden elämässä. Myös POP Kotoisa Oy LKV-toimintoon tehtyjen panostusten kautta haetaan kasvua ja kehittymistä lähinnä Pirkanmaan alueella.

Kustannukset kasvavat pääosin sääntelyn lisä sääntymisestä aiheutuvilla kustannuksilla ja se tuo omia haasteita mutta keskitytään edelleen dynaamiseen ja nopeaan päätöksentekoon sekä liiketoiminnan kehittämiseen. Tehdään digitalisaation vaatimia investointeja, uudistetaan peruspankkitoimintaa ja organisaatiota myös sääntelyn vaatimalla tavalla.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2021 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Liikevoitto jäänee vuoden 2021 tasosta, jolloin liikevoittoa lisäsi selkeästi peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä kertakorvaus. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Työkalutuurin uudistumisen ja uudistuvan johtamisen keskiössä ovat edelleen viestintä ja vuorovaikutustaidot sekä johtamisfilosofian kirkastaminen.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Kurikan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 21 057 279,90 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 259 462,90 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan/edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP osuuksille 2,25 %	95 676,75 euroa
- Merkitään edellisten tilikausien voittovaroihin	1 163 786,15 euroa
Yhteensä	1 259 462,90 euroa

Korko maksetaan jäsenelle vain mikäli koron määrä on enemmän kuin 5 euroa. Ylijäämän palautuksen jäädessä alle 5 euron, ei palautusta makseta vaan se jää osuuskunnalle.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut	
+ poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	
+ liiketoiminnan muut kulut	* 100
Korkokate	
+ tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	
+ nettopalkkiotuotot	
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	
+ myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	
+ suojauslaskennan nettotulos	
+ sijoituskiinteistöjen nettotuotot	
+ liiketoiminnan muut tuotot	
+ osuus osakkuusyritysten tuloksesta	

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot	* 100
Oma pääoma ja vähemmistön osuus	
+ tilinpäätös-siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)	

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot	* 100
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)	

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus	
+ Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä	* 100
Taseen loppusumma	

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä (TC)	* 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä	

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1)	* 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä	

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1)	* 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä	

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä	* 100
Vastuut yhteensä	

TILINPÄÄTÖS

KURIKAN OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2021 eur	1.1. - 31.12.2020 eur
Korkotuotot	(2.01)	5 440 285,85	5 007 153,35
Korkokulut	(2.01)	-627 719,06	-600 653,29
KORKOKATE		4 812 566,79	4 406 500,06
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	289 165,78	301 744,23
Palkkiotuotot	(2.03)	2 603 538,31	2 345 017,69
Palkkiokulut	(2.03)	-340 741,71	-327 231,85
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	695 343,23	-370 382,01
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-87 758,17	-207 353,64
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-33 574,61	5 515,64
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	2 142 527,58	238 023,52
Hallintokulut		-5 040 375,69	-4 057 823,77
Henkilöstökulut	(2.08)	-2 354 006,50	-1 838 097,80
Muut hallintokulut	(2.09)	-2 686 369,19	-2 219 725,97
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-442 753,87	-123 436,37
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 206 374,81	-933 960,70
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-649 461,27	-62 500,81
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	274 213,66	-124 041,64
LIIKEVOITTO		3 016 315,22	1 090 070,35
Tilinpäätössiirrot		-1 500 000,00	0,00
Tuloverot		-256 852,32	-215 618,54
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 259 462,90	874 451,81
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 259 462,90	874 451,81

KURIKAN OSUUSPANKIN TASE

VASTAAVAA		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
Käteiset varat		466 169,36	504 610,00
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		19 102 280,92	19 325 014,73
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	38 511 763,73	28 532 909,92
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	294 544 337,02	258 246 183,83
Saamistodistukset	(1.02)	2 528 897,87	3 806 566,84
Muilta		2 528 897,87	3 806 566,84
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	23 450 675,75	20 379 364,03
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	420 000,00	320 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	157 727,33	497 560,74
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	3 844 237,95	4 025 751,53
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 523 063,11	2 160 467,71
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 088 863,68	1 712 444,44
Muut aineelliset hyödykkeet		232 311,16	152 839,38
Muut varat	(1.07)	30 213,64	24 708,28
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	980 191,74	796 794,74
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	25 481,13	58 668,85
VASTAAVAA YHTEENSÄ		384 061 976,44	336 518 133,49

VASTATTAVAA		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	71 991 900,15	40 592 350,15
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	272 750 807,12	258 984 040,93
Talletukset		272 378 946,41	258 381 471,08
Muut velat		371 860,71	602 569,85
Muut velat	(1.12)	691 227,64	644 076,62
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 266 463,17	1 248 436,09
Laskennalliset verovelat	(1.15)	97 184,47	186 157,46
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		346 797 582,55	301 655 061,25
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		8 737 707,00	7 237 707,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		8 737 707,00	7 237 707,00
OMA PÄÄOMA		(1.19)	
Osuuspääoma		4 941 200,00	4 995 800,00
Arvonkorotusrahasto		195 097,99	195 097,99
Muut sidotut rahastot		2 275 519,92	2 482 060,67
Vararahasto		1 966 106,24	1 966 106,24
Käyvän arvon rahasto		309 413,68	515 954,43
Vapaat rahastot		8 070,69	8 070,69
Muut rahastot		8 070,69	8 070,69
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		19 847 335,39	19 069 884,08
Tilikauden voitto (tappio)		1 259 462,90	874 451,81
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		28 526 686,89	27 625 365,24
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		384 061 976,44	336 518 133,49

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		1 741 529,62	1 944 357,01
Takaukset ja pantit		1 741 529,62	1 944 357,01
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		14 626 138,36	10 132 887,87
Muut		14 626 138,36	10 132 887,87

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Kurikassa 9. päivänä helmikuuta 2022

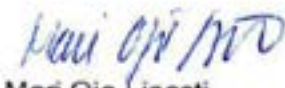
Kurikan Osuuspankin hallitus



Olavi Kuja-Lipasti



Krista Lahtinen



Mari Oja-Lipasti



Arto Haavisto



Päivi Latva-Koivisto



Pasi Pohjois-Koivisto



Antti Savola
Toimitusjohtaja

HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO TILINPÄÄTÖKSESTÄ

Kurikan Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2021 ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen tilikauden ylijäämän käyttämisestä.

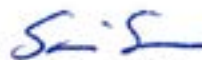
Kurikassa 9. päivänä helmikuuta 2022

KURIKAN OSUUSPANKKI

Hallintoneuvosto



Kari Nurmela
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Sari Saarakkala
Hallintoneuvoston sihteeri

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kurikassa 10.päivänä helmikuuta 2022

Moore Rewinet Oy

Tilintarkastusyhteisö

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Veikko Terho', with a long horizontal flourish extending to the right.

Veikko Terho
KHT

TOIMIPAIKAT

KURIKKA

Keskuspuistikko 7
61300 Kurikka
puh.020 1645 000
info.kurikka@poppankki.fi

TAMPERE

Hämeenkatu 31
33200 Tampere
puh.020 1645 050
info.tampere@poppankki.fi

IDEAPARK SEINÄJOKI

Suupohjantie 57
60320 Seinäjoki
puh.020 1645 020
info.ideaparkseinajoki@poppankki.fi