



POP Pankki
Kurikan Osuuspankki

TOIMINTAKERTOMUS
2022

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.....	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
Vastuullisuus.....	24
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	24
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023.....	25
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	25
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	26
Tilinpäätös.....	27
Kurikan Osuuspankin tuloslaskelma.....	27
Kurikan Osuuspankin tase.....	28
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	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 DYNAAMINEN PÄÄTÖKSENTEKOKYKY AVAINASEMASSA POIKKEUKSELLISENA VUONNA 2022

Kurikan Osuuspankki pärjasi vuonna 2022 koronan sekä Venäjän ja Ukrainan sodan tuomista yhteiskuntaan vaikuttavista haasteista huolimatta hyvin. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakas-kuntaansa sekä tuomaan uusia tuotteita ja palveluja, joilla pankki pystyi paremmin vastaamaan kasvaneeseen kysyntään.

- Näin poikkeuksellinen ajanjakso toi meille suurta uutta oppia toimia turvasatamana asiakkaillemme ja siitä suuri kiitos osaavalle ja sitoutuneelle henkilöstöllemme, kiittelee toimitusjohtaja Antti Savola.

Kurikan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 303 212 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 6 321 tuhatta euroa eli 2,1 prosenttia. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 272 607 tuhatta euroa. Talletukset kasvoivat vuoden aikana 228 tuhatta euroa eli 0,1 prosenttia. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä noin 14 000. Pankilla on yhteensä neljä konttoria: Kurikassa, Ideaparkin kauppakeskuksessa Seinäjoella, Tampereella ja uusimpana 1.1.2022 käynnistynyt POP Online -digikonttori.

KURIKAN OSUUSPANKIN TULOKSEEN VAIKUTTAVAT TEKIJÄT

Kurikan Osuuspankin tilikauden voitto oli 974 tuhatta euroa tilinpäätössiirtojen jälkeen. Liikevoitto oli -136 tuhatta euroa (3 016 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 3 152 tuhatta euroa. Liikevoiton pientymisen euromääräisesti merkittävin syy oli pankille edellisvuonna maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä kertaluonteinen korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 1,475 tuhatta euroa. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat pääosin odotet-

tavien luottotappioiden alaskirjaukset. Arvopaerikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -274 tuhatta euroa (695 tuhatta euroa vuonna 2021).

-Liikevoiton ja sijoitusten tilanne kuvastaa hyvin niitä olosuhteita, jossa toimimme vuonna 2022, arvioi toimitusjohtaja Savola.

TASE VAHVISTUI

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 7,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 410 921 tuhatta euroa (384 062 tuhatta euroa vuonna 2021.) Kurikan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 2,26 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 16,60 prosenttia. Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti pääosin sisäisten omistusten muuttunut käsittely vakavaraisuuslaskennassa. Vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat lisäksi luottojen määrän sekä taseen voimakas kasvaminen. Pankin vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessa täyttävän vaaditun 10,5 %:n vähimmäistason, joka koostuu 8 %:n vähimmäistasosta ja 2,5 %:n kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta.

KURIKAN OSUUSPANKIN VUODEN 2023 NÄKYMÄT

- Vuonna 2023 kehitys jatkuu pankin lainojen ja talletusten kasvun osalta suotuisana. Kohonneet viitekorot tulevat parantamaan korkokatetta, mutta toisaalta tiukat marginaalit vaikuttavat kilpailutilanteeseen, arvioi toimitusjohtaja Savola.

- Kuluvalle vuodelle positiivista tunnelmaa luo hyvin suunniteltu Jämijärven Osuuspankin sulautuminen Kurikan Osuuspankkiin. Seinäjoen Idea-

parkiin kevättalvella 2020 perustetun konttorin alku on ollut lupaava lisäen myös positiivisia odotuksia kuluvalle vuodelle. Niin ikään Tampereen konttorimme yli 20 vuotiset perinteet alkavat kantamaan hedelmää yhä paremmin nimenomaan sen kautta, että meidät on löydetty useiden muiden alan toimijoiden joukosta omien hienojen arvojemme kautta ja tekemällä työtä asiakaslähtöisesti. Aktiviteetin Tampereella toivotaan lisääntyvän myös tytäryhtiömme POP Kotoisa Oy LKV-kiinteistövälitystoiminnon kautta, sanoo Savola.

- Suurimpina mahdollisuuksina meillä on edelleenkin paikallisen pankin dynaaminen ja nopea päätöksenteko sekä POP Pankin ryhmätason liiketoiminnan kehittyminen. Olemme entistä voimakkaammin läsnä asiakkaiden elämässä joustavamman työkuulttuurin luomisella ja pankkipalveluiden tuottamisella myös etätapaamisina verkossa, johon poikkeukselliset ajat ovat tuoneet pysyvyyttä jatkossakin, päättää toimitusjohtaja Antti Savola.



HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Kurikan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1925. Vuosi 2022 oli pankin 97. 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 4 konttoria, Kurikassa, Seinäjoella ja Tampereella, jossa sijaitsee myös 1.1.2022 käynnistynyt POP Online -digikonttori. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna.

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 19 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävimmät ovat POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj ja keväällä 2022 toimintansa aloittanut kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki 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

Talouden toipuminen ja kasvu koronapandemian pahimman vaiheen jälkeen jatkui vuonna 2022. Suomessa erityisen myönteistä oli työllisyysasteen parantuminen ja kokonaistuotannon vahva kasvu alkuvuoden aikana.

Talouden näkymät muuttuivat kuitenkin heikommaksi Venäjän Ukrainaan kohdistaman laajamittaisen hyökkäyksen seurauksena. EU otti nopeasti käyttöön Venäjää vastaan suunnatut laajat taloudelliset pakotteet ja myös muu maailma yhtyi laajasti moniin Venäjän vastaisiin toimiin. Venäjään kohdistetuilla pakotteilla on iso merkitys myös Suomen taloudelle.

Euroopan keskuspankin (EKP) aikaisemmin tilapäiseksi arvioima inflaatiovauhti kiihtyi edelleen kevään aikana. Euroalueella pitkään jatkunut matalien korkojen ja elvyttävän rahapolitiikan linja sai päätöksensä, kun EKP katsoi hintavakauden saavuttamisen edellyttävän voimakkaita koronostoja. EKP alkoi ajamaan arvopapereiden osti-ohjelmaansa alas ja siirtyi heinäkuusta alkaen ohjauskorkojen nostoihin. Loppuvuonna ohjauskorkojen taso oli jo 2,5 prosenttiyksikköä korkeampi kuin alkuvuonna.

Suomen talouden kasvuodotukset ovat heikenneet selvästi ja talouden odotetaan painuvan taantumaan. Kuluttajien odotukset muuttuivat vuoden loppua kohden ennätysellisen pessimistisiksi ja erityisesti sähkön hinnan nousu on aiheuttanut huolta sekä yrityksissä että kotitalouksissa. Asuntokauppojen määrä kääntyi loppuvuonna selvään laskuun. Kotitalouksien kykyä

selviytyä taloudellisista haasteista helpottavat edelleen kuitenkin korkeana pysynyt työllisyysaste sekä korona-aikana kasvaneet kotitalouksien säästöt.

PANKIN LIIKETOIMINTA

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

Kurikan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan perusliiketoimintaansa.

Markkinakorkojen nousu vahvisti pankin korkokatetta. Ukrainan sotatilanteella ei ollut välitöntä vaikutusta pankin liiketoimintaan, mutta Venäjää vastaan asetetut pakotteet ja listaukset ovat vaikuttaneet mm. pankin maksuliikenteen seurantaan. Kurikan Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana normaalisti, eikä konttorien aukioloaikoja ollut tarpeen rajoittaa koronapandemian vuoksi. Yhä kasvava osa pankin asiakastapaamisista järjestetään verkkotapaamisina. Asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntä jatkui vahvana alkuvuoden, mutta syksyn aikana asuntokauppojen määrän lasku heijastui asuntorahoituksen kysyntään.

Osakemarkkinoiden myllerrys heijastui jonkin verran säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta pääasiassa asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvoivat 48 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat -967 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 86 tuhatta euroa.

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. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 47 713 tuhatta euroa.

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

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 yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

12.12.2022 ja 13.12.2022 Kurikan Osuuspankin ja Jämijärven Osuuspankin osuuskunnan kokoukset hyväksyivät suunnitelman Jämijärven Osuuspankin sulautumisesta Kurikan Osuuspankkiin. Sulautumissuunnitelma rekisteröitiin 2.11.2022. Tekninen sulautuminen toteutuu 3.6.2023, jonka myötä uusi sulautunut pankki aloittaa toimintansa. Pankin nimenä säilyy Kurikan Osuuspankki.

POP Pankki -ryhmä on valinnut suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kumppanikseen perusjärjestelmiään koskevaan uudistushankkeeseen. Hanke käynnistyi tammikuussa 2022 ja se on edennyt suunnitellusti. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. POP Pankki -ryhmä ja Oy Samlink Ab päättivät kesäkuussa 2021 purkaa sopimuksen

peruspankkijärjestelmän uudistamisesta. Samlink maksoi POP Pankki -ryhmälle sopimuksen purkamisesta korvauksen, joka tuloutettiin vertailukaudella. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

TULOS

Kurikan Osuuspankin liikevoitto oli -136 tuhatta euroa (3 016 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni 3 152 tuhatta euroa. Liikevoitto-

prosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,0 prosenttia (0,8). Liikevoiton pienentymisen merkittävin syy oli pankille edellisvuonna maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamisopimuksen purkamiseen liittyvä kertaluonteinen korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 1,475 tuhatta euroa. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat pääosin odotettavien luottotappioiden alaskirjaukset. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 83,4 prosenttia (66,4).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)	01-12/2020	Muutos-% **)
Korkokate	5 495	4 813	14,2	4 407	9,2
Nettopalkkiotuotot	2 454	2 263	8,5	2 018	12,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-274	695	-139,5	-370	287,7
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-2	-88	98,1	-207	57,7
Muut tuotot	714	2 398	-70,2	545	339,8
Tuotot yhteensä	8 387	10 081	-16,8	6 392	57,7
Henkilöstökulut	-2 809	-2 354	19,3	-1 838	28,1
Muut hallintokulut	-2 679	-2 686	-0,3	-2 220	21,0
Muut kulut	-1 508	-1 649	-8,5	-1 057	56,0
Kulut yhteensä	-6 996	-6 690	4,6	-5 115	30,8
Kulu-tuotto -suhde	83,42	66,36		80,03	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-1 586	-649	144,3	-63	939,1
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	60	274	78,2	-124	-321,1
Liikevoitto	-136	3 016	-104,5	1 090	176,7
Tilikauden voitto	974	1 259	-22,6	874	44,0

*) Muutos 2022-2021

***) Muutos 2021-2020

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 495 tuhatta euroa (4 813). Korkokate kasvoi 682 tuhannella eurolla/14,2 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 6 605 tuhatta euroa (5 440), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 165 tuhatta euroa/21,4 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 110 tuhatta euroa (628). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 483 tuhatta euroa/76,9 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 454 tuhatta euroa (2 263). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 811 tuhatta euroa (2 604) ja palkkiokulujen 356 tuhatta euroa (341). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 728 tuhatta euroa (720). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 539 tuhatta euroa (596), palkkiot maksuliikenteestä 1 276 tuhatta euroa (1 040), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 177 tuhatta euroa (170) ja palkkiot takauksista 26 tuhatta euroa (22). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat pääosin hinnoittelumuutokset, lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 4,6 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -274 tuhatta euroa (695). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 136 tuhatta euroa (-24) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -409 tuhatta euroa (718). 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 (1).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -2 (-88) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 31 (-39) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 714 tuhatta euroa (2 398). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 337 tuhatta euroa (289), jossa kasvua edellisvuoteen oli 48 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 14 tuhatta euroa (-34). Ero, 47 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöomaisuuden myymisestä. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 83,1 prosentilla 363 tuhanteen euroon (2 143).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 809 tuhatta euroa (2 354), mikä oli 19,3 prosenttia (tai 455 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstömäärän kasvamisesta sekä palkkojen yleiskorotuksista.

Muut hallintokulut pienenevät 0,3 prosenttia, 2 679 tuhanteen euroon (2 686). Kulujen pieneneminen johtui kehitys- ja ryhmän markkinointikulujen muutoksesta. Muut kulut, 1 508 tuhatta euroa (1 649), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 134 tuhatta euroa (118). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 13,9 prosenttia, 1 374 tuhanteen euroon (1 206). Kulujen kasvaminen johtui mm. luottotappiokirjauksista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 1 241 tuhatta euroa (-540). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 1 302 tuhatta euroa (-265) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -61 tuhatta euroa (-275). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 295 tuhatta euroa (920) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -9 tuhatta euroa (-5). Rahoitusvaroitusta kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 1 527 tuhatta euroa (375).

Arvonalentumistappiot luotoista kasvoivat merkittävästi

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 7,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 410 921 tuhatta euroa (384 062). Taseessa olevien luottojen määrä oli 299 541 tuhatta euroa. Luottojen keskkorko oli 2,8 prosenttia. Talletusten määrä oli 272 607 tuhatta euroa ja niiden keskkorko 0,2 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	299 550	294 544	1,7	258 246	14,1
Luotot	299 541	294 535	1,7	258 234	14,1
Muut saamiset	8	9	-6,7	12	-27,8
Sijoitukset	107 796	87 646	23,0	76 258	14,9
Saamiset luottolaitoksilta	62 541	38 512	62,4	28 533	35,0
Saamistodistukset	20 192	21 631	-6,7	23 132	-6,5
Osakkeet ja osuudet	21 482	23 871	-10,0	20 699	15,3
Kiinteistöt	3 581	3 633	-1,4	3 894	-6,7
Yleisön talletukset *)	272 607	272 379	0,1	258 381	5,4
Velat luottolaitoksille	99 693	71 992	38,5	40 592	77,4
Oma pääoma	28 446	28 527	-0,3	27 625	3,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	7 388	8 738	-15,5	7 238	20,7
ROA %	-0,1	0,8		0,3	
ROE %	-1,1	8,0		2,6	
Omavaraisuusaste	8,4	9,2		9,9	
Vakavaraisuussuhde	16,60 %	18,86 %		20,17 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

***) Muutos 2022-2021

****) Muutos 2021-2020

LUOTONANTO

Kurikan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 303 212 tuhatta euroa (296 891). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 303 tuhatta euroa (398).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 58 584 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 6 321 tuhatta euroa eli 2,1 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat Venäjän ja Ukrainan välisestä sodasta johtuvat vaikutukset toimintaympäristöön ja kuluttajien pärjäämiseen kustannusten nousun ja inflaation kasvun myötä.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 9 224 tuhatta euroa (5 820) eli 3 405 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 3,1 prosenttia (2,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 681 tuhatta euroa (1 742) 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 11 305 tuhatta euroa (14 626) koostuvat pääasiassa myönnettyistä 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 62 541 tuhatta euroa (38 512). Määrä oli 24 029 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 20 192 tuhatta euroa (21 631), mikä on 6,7 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 21 482 tuhatta euroa (23 871). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuskien osuus oli 9 016 tuhatta euroa (8 460) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuskien osuus 12 467 tuhatta euroa (15 411). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 581 tuhatta euroa (3 633). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 141 tuhatta euroa (2 102) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 440 tuhatta euroa (1 531). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 6 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 83 tuhannen euron arvosta ja osti 52 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 17 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoittoa. Pankki purki arvonkorotuksia 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 272 607 tuhatta euroa (272 379). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 228 tuhatta euroa eli 0,1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 2 578 tuhatta euroa eli 1,2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 215 747 tuhatta euroa (218 325). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 2 806 tuhatta euroa eli 5,2 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 56 860 tuhatta euroa (54 054).

Muutokseen vaikuttivat mm. saadut uudet asiakkaat.

MUUT VELAT

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 99 693 tuhatta euroa (71 992). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 16560 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 21857 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi. Muita velkoja ovat myös 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 28 446 tuhatta euroa (28 527). Vähennystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 81 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -60 tuhatta euroa (55). Kurikan Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 192 euroa (4 252)/ ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -590 tuhatta euroa (309). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -630 tuhatta euroa (209) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 40 tuhatta euroa (100).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 7 388 tuhatta euroa (8 738), josta luottotappiovaraus oli 7 388 tuhatta euroa (8 738). Tilikaudella luottotappiovarausta purettiin -1 350 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,6 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 Kylmäjyrä. 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 Rahoitusvakuusvirastolle 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 2022 oli 3 921 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakuusmaksusta katettiin lähes kokonaisuudessaan 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.

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneu-

voston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Keskusyhteisö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyys turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvyn vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät 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 määritelty 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.

Kurikan Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 30 836 tuhatta euroa (33 986), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 19 572 tuhatta euroa (18 934). Ensisijainen pääoma (T1) oli 30 836 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 30 836 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 Osuuspankin liikkeelle laskemia POP Osuuksia on 4 192 euroa.

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vaka-

varaisuussuhde laski 2,26 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 16,60 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,60 % (18,86 %). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnan varainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT, TUHATTA EUROA

	Emo	
	31.12.2022	31.12.2021
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	33 181	34 179
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-2 344	-193
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	30 836	33 986
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	30 836	33 986
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)	30 836	33 986
Riskipainotetut erät yhteensä	185 800	180 174
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	168 089	162 761
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 652	2 101
josta operatiivisen riskin osuus	16 059	15 312
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	4 645	4 504
Vastasyklinen pääomapuskuri	63	16
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,60 %	18,86 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,60 %	18,86 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,60 %	18,86 %

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,69 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	30 836	33 986
Vastuiden kokonaismäärä	354 912	355 552
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,69	9,56

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti SVV omistuksen käsittely vakavaraisuuslaskennassa:

Yksittäiset jäsenluottolaitokset ovat voineet soveltaa yhteenliittymän vuonna 2017 saamaa poikkeuslupaa ja käsitellä sijoitusta 0% riskipainolla vakavaraisuuslaskennassa. Yhteenliittymän vakavaraisuusraportoinnissa POP Holdingin kautta tehty SVV sijoitus on käsitelty normaalina ulkoisena vastuuna. Valvoja on uudelleenarvioinut poikkeusluvan soveltamisen laajuutta. Kurikan Osuuspankin näkökulmasta tämä tarkoittaa, että SVV:n / POP Holding sijoitukset on jatkossa riskipainotettava normaalina ulkoisena vastuuna.

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 vähäriskeen 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 tappiowan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä 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. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita limiittejä pankin toiminnalle. Valtuutusten puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyssejä eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien 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 itsearviointin 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 68,9 % (69,4 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 11,7 % (11,8 %) ja muiden 19,4 % (18,8 %). Valtaosa, 72,1 % (70,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu pankin hyvään asiakas-tuntemukseen 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 vakuuksien. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista yhteen-

liittymän vahvistamien arvostusperiaatteiden rajoissa, 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 eräänntyneet 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 saamisten 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 kasvavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoidalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta lik-

viditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 31,9 % (30,8 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Kurikan Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliejien mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 12 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. Vuonna 2022 perustettu POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten liikkeeseenlaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaateet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR-vaateen täyttämisestä.

KORKORISKI

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

Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevana vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 +4,29/+2,29 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

MARKKINARISKI

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -409 tuhatta euroa (718) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 60 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -590 tuhatta euroa (309). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -939 tuhatta euroa (1 302). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin sijoitukset on hallituksen vahvistamassa 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. Kiinteistöisijoitukset 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 tuotto prosentit.

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 pää-

oma oli tilinpäätöshetkellä 2 194 tuhatta euroa (2 207). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 621 (1 723) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 0,9 prosenttia (-2,0).

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, resursointi 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 toimenpidesuositukset. 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 riskialueille 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 31.12.2022 6 891 jäsentä (6 889 vuonna 2021).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin kaksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 21 057 279,90 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 95 676,75 euroa. Osuuspääoman korkoa maksettiin POP Osuuksille yhteensä 95 676,75 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 163 786,15 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi Päivi Nurmisen, Hannu Tervasen, Henna Rantamäen ja Antti Viertolan. Erovuoroisista hallintoneuvos-

ton jäsenistä valittiin uudelleen Pirjo Ala-Nikkola, Merja Keskimäki, Pekka Kurjenluoma, Hanne Leino, Esko Markkila ja Anna-Kaisa Niemi. Pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Kari Nurmela ja varapuheenjohtajana Anna-Kaisa Niemi. Hallintoneuvosto kokoontui kolme 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 33 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	kahvilaesimies	1996
Hakala Reetta	fysioterapeutti	2001
Harmanen Tapio	eläinlääkäri	2000
Hirsimäki Veli-Matti	tuotepäällikkö	1992
Ihamäki Mari	tuotteenvalmistaja	2018
Keskimäki Merja	maatalousyrittäjä	1998
Kahila Asko	yrittäjä/eläkeläinen	1996 (12.4.2022 saakka)
Keskimäki Vesa-Matti	yrittäjä	2007
Korjonen Elisa	maatalousyrittäjä	1991
Kurjenluoma Pekka	MV/sahayrittäjä/autonkulj.	1989
Kuusisto Rainer	yrittäjä	1995 (12.4.2022 saakka)
Latva-Luopa Olli	toimitusjohtaja	1996
Lehtola Jarmo	yrittäjä	1999
Leino Hanne	sairaanhoitaja	2011
Markkila Esko	maatalousyrittäjä	1996
Mäki-Jyllilä Masa	koulunjohtaja	2011
Nevala Leena	laitoshuoltaja	2014
Niemi Anna-Kaisa	maatalousyrittäjä	2013
Nurmela Kari	palvelupäällikkö	2017
Nurminen Päivi	seutujohtaja	2022
Rantamäki Henna	yrittäjä	2022
Seppänen Mari	hotelliyrittäjä	2018
Tervanen Hannu	yrittäjä	2022
Viertola Antti	yrittäjä	2022

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 46 (42) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 41 (38) ja määräaikaisia 5 (4) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 4 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 41 vuotta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Moore Rewinet Oy tilintarkastusyhteisö tilintarkastajana KHT Veikko Terho. Osuuskuntakokouksen jälkeen uutena varsinaisena tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy tilintarkastusyhteisö tilintarkastajana KHT Matti Paananen. 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 on/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, joissa 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 palkitsemisasiosta.

Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistöä 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 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 14 prosentin alle.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennaikaisesti, 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 Figure Taloushallinto Oy:ssä ja viranomais- ja riskiraportointi ALM Partners Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää

Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

OSUUSMAKSUN JA POP OSUUDEN EHDOT

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 6891 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 jää-

neen 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 41 924 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 suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastatakseen sulautumis- tai jakautumissuun-

nitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettavat 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 päättynyt 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.

Osuuspankillä 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.

Osuuspankillä 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.

VASTUULLISUUS

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastyytyvyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa, asiakaslupausta ja visiota. POP Pankki -ryhmällä on vastuullisuusohjelma, jonka pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoi-

minnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen sekä 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen.

Kurikan Osuuspankki toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Kurikan Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahoitavalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 29 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Kurikan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 242 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudestaan GRI-raportointikehikon mukaisesti osana vuosikertomusta ja julkaisee tiedot EU:n taksonomia-asetuksen mukaiset tiedot vuosikertomukseen sisältyvässä toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän vuosikertomus on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Kurikan Osuuspankki toimii kolmella erilaisella markkina-alueella, joista aputoiminimellä toimivat POP Pankki Tampere ja POP Pankki Ideapark Seinäjoki toimivat hyvin kasvavilla alueilla. Koska pankkipalvelut tuotetaan yhä useammin verkossa, voimme sitä varten perustetun POP Online -digikonttorin myötä olla mukana entistä paremmin läsnä asiakkaiden arjessa. POP Online -digikonttori vastaa myös päätoimialueiden ulkopuolella olevien uusien asiakkaiden palvelamiseen verkkotapaamisilla. Tavoitteena on asiakasliiketoiminnan kasvattaminen toisiinsa nähden hyvinkin erilaisten markkina-alueiden mahdollistamalla tavalla.

Sulautumisen myötä vuoden 2023 aikana Jämijärven Osuuspankki tuo mukanaan laadukasta asiakaskuntaa ja tekemistä, jonka kehittämiseen Kurikan Osuuspankin organisaatio antaa uusia mahdollisuuksia. Kustannukset tulevat kasvamaan ja siihen varautuminen on otettu strategiassa huomioon. Keskitymme edelleen nopeaan ja vaivattomaan pankkiasiointiin, dynaamiseen päätöksentekoon sekä organisaation ja liiketoiminnan kehittämiseen. Teemme myös digitalisaation lisääntymisen vaatimia investointeja voidaksemme vastata myös lisääntyneeseen sääntelyyn täysin sen vaatimalla tavalla.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana. Liikevoitto kasvaa selvästi vuoden 2022 tasosta. Tätä tukee parhaiten korkokatteen kertyminen. Lisähaastetta kuluttajien ja asiakkaidemme elämään tuo kohonnut inflaatio ja yleinen kustannustason nousu. Voidaankin todeta, että liian voimakas korkotason nousu muiden edellä mainittujen tekijöiden ohella voi aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Työ- ja organisaatiokulttuurin uudistumisen ja yhä uudistuvan johtamisen keskiössä ovat edelleen viestintä ja vuorovaikutustaidot sekä johtamisfilosofian kirkastaminen.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Kurikan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 21 687 944,06 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 974 375,30 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa	
POP Osuuksille 2,25 %	94 326,73 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	880 048,57 euroa
Yhteensä	974 375,30 euroa

Osuuspääoman 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 x 100

Korkokate
+ tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista
+ nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
+ myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
+ suojauslaskennan nettotulos
+ sijoituskiinteistöjen nettotuotot
+ liiketoiminnan muut tuotot
+ osuus osakkuusyriytysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus
+ tilinpäätössiirtojen 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. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	6 605 392,39	5 440 285,85
Korkokulut	(2.01)	-1 110 421,77	-627 719,06
KORKOKATE		5 494 970,62	4 812 566,79
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	337 216,59	289 165,78
Palkkiotuotot	(2.03)	2 810 753,75	2 603 538,31
Palkkiokulut	(2.03)	-356 444,44	-340 741,71
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-274 353,17	695 343,23
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-1 701,56	-87 758,17
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	13 834,87	-33 574,61
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	362 914,34	2 142 527,58
Hallintokulut		-5 488 138,94	-5 040 375,69
Henkilöstökulut	(2.08)	-2 808 714,49	-2 354 006,50
Muut hallintokulut	(2.09)	-2 679 424,45	-2 686 369,19
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-134 057,87	-442 753,87
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 374 178,90	-1 206 374,81
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-1 586 322,37	-649 461,27
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	59 774,31	274 213,66
LIIKEVOITTO		-135 732,77	3 016 315,22
Tilinpäätössiirrot		1 350 000,00	-1 500 000,00
Tuloverot		-239 891,93	-256 852,32
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		974 375,30	1 259 462,90
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		974 375,30	1 259 462,90

KURIKAN OSUUSPANKIN TASE

VASTAAVAA

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
Käteiset varat		567 177,11	466 169,36
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		18 509 008,02	19 102 280,92
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	62 540 563,57	38 511 763,73
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	299 549 849,47	294 544 337,02
Saamistodistukset	(1.02)	1 683 163,84	2 528 897,87
Muilta		1 683 163,84	2 528 897,87
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	20 992 419,38	23 450 675,75
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	490 000,00	420 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	375 219,98	157 727,33
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	3 784 315,54	3 844 237,95
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 440 078,36	1 523 063,11
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 127 120,46	2 088 863,68
Muut aineelliset hyödykkeet		217 116,72	232 311,16
Muut varat	(1.07)	814 555,26	30 213,64
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	1 450 777,13	980 191,74
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	164 307,49	25 481,13
VASTAAVAA YHTEENSÄ		410 921 356,79	384 061 976,44

VASTATTAVAA

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	99 692 748,15	71 991 900,15
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	272 948 683,98	272 750 807,12
Talletukset		272 607 397,13	272 378 946,41
Muut velat		341 286,85	371 860,71
Muut velat	(1.12)	819 448,25	691 227,64
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 617 456,55	1 266 463,17
Laskennalliset verovelat	(1.15)	9 242,44	97 184,47
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		375 087 579,37	346 797 582,55
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		7 387 707,00	8 737 707,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		7 387 707,00	8 737 707,00
OMA PÄÄOMA	(1.19)		
Osuuspääoma		4 881 500,00	4 941 200,00
Arvonkorotusrahasto		195 097,99	195 097,99
Muut sidotut rahastot		1 375 904,90	2 275 519,92
Vararahasto		1 966 106,24	1 966 106,24
Käyvän arvon rahasto		-590 201,34	309 413,68
Vapaat rahastot		8 070,69	8 070,69
Muut rahastot		8 070,69	8 070,69
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		21 011 121,54	19 847 335,39
Tilikauden voitto (tappio)		974 375,30	1 259 462,90
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		28 446 070,42	28 526 686,89
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		410 921 356,79	384 061 976,44

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		1 681 122,20	1 741 529,62
Takaukset ja pantit		1 681 122,20	1 741 529,62
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		11 305 421,46	14 626 138,36
Muut		11 305 421,46	14 626 138,36

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Kurikassa 9. päivänä helmikuuta 2023

Kurikan Osuuspankin hallitus



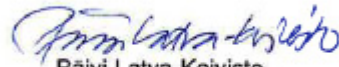
Olavi Kuja-Lipasti



Arto Haavisto



Krista Lahtinen



Päivi Latva-Koivisto



Mari Oja-Lipasti



Pasi Pohjois-Koivisto



Antti Savola
Toimitusjohtaja

HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO TILINPÄÄTÖKSESTÄ

Kurikan Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2022, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Kurikassa 9. päivänä helmikuuta 2023

KURIKAN OSUUSPANKKI

Hallintoneuvosto



Kari Nurmela
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Sari Saarakkala
Hallintoneuvoston sihteeri

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kurikassa 13.päivänä helmikuuta 2023

KPMG Oy Ab



Matti Paananen
KHT

TOIMIPAIKAT

KURIKKA

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

TAMPERE

Hämeenkatu 31
33200 Tampere
puh.020 1645 000
info.tampere@poppankki.fi

IDEAPARK SEINÄJOKI

Suupohjantie 57
60320 Seinäjoki
puh.020 1645 000
info.ideaparkseinajoki@poppankki.fi

POP ONLINE

puh.020 1645 000
info.kurikka@poppankki.fi