

KURIKAN OSUUSPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS 2023

POP Pankki
Kurikan Osuuspankki

Yritys- ja yhteisötunnus: 0180229-1
Postiosoite: PL 11, 61301 KURIKKA
Käyntiosoite: Keskuspuistikko 7,
61300 Kurikka
Kotipaikka: Kurikka

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023.....	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	6
Konsernitilinpäätös.....	9
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastotkuten	9
Vakavaraisuuden hallinta.....	9
Riskienhallinta.....	12
Hallinto ja henkilöstö	17
Vastuullisuus.....	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	22
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	23
Tunnuslukujen laskentakaavat	24
Tilinpäätös.....	25
Kurikan Osuuspankin tuloslaskelma	25
Kurikan Osuuspankin tase	26
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	28
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	28
Tilinpäätösmerkintä	29
Toimipaikat.....	30

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023

Tilikauden aikana Jämijärven Osuuspankki sulautui Kurikan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 1.6.2023. Sulautumisen tarkoituksena oli sekä liiketoiminnallisten mahdollisuuksien hyödyntäminen, että pankkien kyky vastata paremmin tulevaisuuden investointitarpeisiin ja kantaa pankkiliiketoiminnan riskiä. Sulautumisen myötä pankkitoimintaa voidaan jatkaa suuremmassa yksikössä, jolloin hallinto, liiketoiminnan johtaminen ja sääntelyn noudattamisesta huolehtiminen voidaan järjestää tehokkaammin kuin kahdessa erillisessä yksikössä. Sulautumisen myötä myös henkilöstötehokkuus lisääntyy.

Kurikan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1925. Vuosi 2023 oli pankin 98. toimintavuosi. Pankki toimii koko Suomen alueella, mutta lähinnä Etelä-Pohjanmaalla, Pirkanmaalla, Satakunnassa sekä näiden ympäristöalueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 17 600. Pankilla on yhteensä 5 konttoria, Kurikka, Seinäjoella ja Tampereella, jossa sijaitsee myös 1.1.2022 käynnistynyt POP Online -digikonttori. Sulautumisen myötä Jämijärven konttori tuli täydentämään Kurikan Osuuspankin konttoriverkostoa 1.6.2023. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 9 600 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

Toimintakertomuksessa esitettävät luvut on esitetty virallisen tuloslaskelman ja taseen mukaisina lukuina, jossa Kurikan Osuuspankin ja Jämijärven Osuuspankin tulos on huomioitu sulautumisen jälkeiseltä ajalta. Toimintakertomuksessa on esitetty lisäksi Kurikan Osuuspankin ja sulautuneen Jämijärven Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja päälaskelmien osalta. Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laskemalla sulautuneiden ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

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 18 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, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Pankki -ryhmä luopui tilikauden aikana määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana.

Toimintaympäristö

Maailmantalous kasvoi hitaasti, erityisesti viime vuosien maailmantalouden veturina toimineen Kiinan kasvu hidastui. Euroopassa nähty nopea inflaatio ja sitä seurannut korkotason nosto sekä energiakriisi näkyivät heikkona kasvuna myös euroalueella. Erityisesti Euroopan suurimman talouden Saksan talous kehittyi aiempaa heikommin, eikä Suomen talous saanut viennistä kaipaamaansa vetoapua. Suomen kansainvälinen asema muuttui merkittävästi vuonna 2023, kun Suomi liittyi sotilasliitto NATO:n jäseneksi.

Kotimaisessa taloudessa nähtiinkin vuonna 2023 selvä käänne heikompaan. Voimakas inflaatio heikensi edelleen myös kotitalouksien ostovoimaa, vaikka palkkaratkaisut nostivat nimellispalkkoja aikaisempaa enemmän. Myös nopeasti noussut korkotaso käänsi kuluttajien mielialoja pessimistisemmiksi talouden kehityksen suhteen.

Asuntojen ja kestokulutustavaroiden hankinnat vähenivät vuoden aikana selvästi ja tämä painoi monia toimialoja, erityisesti asuntorakentamista ja kauppaa. Kotitalouksien kuluttamista ajatellen nähtiin kuitenkin loppuvuonna varovainen positiivinen signaali, kun Euroopan Keskuspankki päätti koronnostojen ketjun ja markkinat kääntyivät odottamaan korkojen laskua. Myös inflaatiovauhti hidastui loppuvuonna merkittävästi.

Vaikka kotitalouksien ostovoiman kehitys oli vuonna 2023 heikkoa, pysyi työttömyys edelleen kurissa. Myös kotitaloudet hoitivat edelleen luottojaan pääsääntöisesti hyvin, joten luottotappioiden määrä kasvoi maltillisesti. Yritysten konkurssien määrä kääntyi kuitenkin selvään kasvuun ja heikentynyt taloustilanne johti myös lomautusten määrän lisääntymiseen. Heikentynyt talousuhdanne tulee heijastumaan pankkien järjestämättömien luottojen ja luottotappioiden määrän kehitykseen.

Pankin liiketoiminta

Kurikan Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

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

Tilikaudella 2022 alkanut markkinakorkojen nousu vahvisti edelleen pankin korkokatetta. Kurikan Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut. Korkojen nousu on hillinnyt asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntää etenkin loppuvuodesta.

Suomen taloudessa kasvanut epävarmuus heijastui myös säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotasojen nousu on lisännyt määrärajoitettujen talletusten kysyntää. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvoivat 1 153 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot laskivat -25 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat -48 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 lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutus palvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 55 733 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutus palveluissa pankki tekee yhteistyötä LähiTapiola-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.

Olenaiset muutokset pankin palvelutoiminnassa johtui lähinnä fuusion tuomasta vaikutuksesta organisaatorakenteeseen. Vuonna 2023 sovittiin yhteistyöstä LähiTapiolan kanssa. Vuonna 2023 myös päätettiin lakkauttaa tytäryhtiö POP Kotoisa Oy LKV:n toiminta.

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 Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Kurikan Osuuspankin liikevoitto oli 4 571 tuhatta euroa (-136 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 4 707 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (0). Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos, joka kasvatti pankin korkokatetta. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat: korkotason nousu, epävarmuus arvopaperimarkkinoilla ja taloudessa sekä myös lopullisten ja odotettavien luottotappioiden alaskirjaukset. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 56,5 prosenttia (83,4).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% *)	01-12/2021	Muutos-% **)
Korkokate	10 566	5 495	92,3	4 813	14,2
Nettopalkkiotuotot	2 711	2 454	10,5	2 263	8,5
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-300	-274	-9,3	695	-139,5
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-49	-2		-88	98,1
Muut tuotot	1 765	714	147,3	2 398	-70,2
Tuotot yhteensä	14 693	8 387	75,2	10 081	-16,8
Henkilöstökulut	-3 058	-2 809	8,9	-2 354	19,3
Muut hallintokulut	-3 458	-2 679	29,1	-2 686	-0,3
Muut kulut	-1 785	-1 508	18,3	-1 649	-8,5
Kulut yhteensä	-8 301	-6 996	18,6	-6 690	4,6
Kulu-tuotto -suhde	56,50	83,42		66,36	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-1 330	-1 527	-12,9	-375	306,8
Liikevoitto	4 571	-136		3 016	-104,5
Tilikauden voitto	2 890	974	196,6	1 259	-22,6
*) Muutos 2023-2022					
**) Muutos 2022-2021					

Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laske-malla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% *)
Korkokate	10 566	6 450	63,8
Nettopalkkiotuotot	2 711	2 794	-3,0
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusväli-neiden nettotuotot	-300	-362	17,3
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-49	-23	-111,2
Muut tuotot	1 765	873	102,1
Tuotot yhteensä	14 693	9 731	51,0
Henkilöstökulut	-3 058	-3 173	-3,6
Muut hallintokulut	-3 458	-3 224	7,3
Muut kulut	-1 785	-1 830	-2,5
Kulut yhteensä	-8 301	-8 227	0,9
Kulu-tuotto -suhde	56,50	84,54	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-1 330	-1 524	-12,7
Liikevoitto	4 571	-19	
Tilikauden voitto	2 890	1 073	169,3
*) Muutos 2023-2022			

Pankin korkokatteeksi muodostui 10 566 tuhatta euroa (5 495). Korkokate kasvoi 5 071 tuhan-nella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 16 579 tuhatta euroa (6 605), jossa kasvua edellisvuodesta oli 9 973 tuhatta euroa/151 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 6 013 tuhatta euroa (1 110). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 4 903 tuhatta euroa/442 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Pankki päivitti joulukuussa käyttelytileille maksettavaa korkoa, mutta sillä ei ollut suurta vaikutusta vuoden 2023 korkokuluihin.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 711 tuhatta euroa (2 454). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 125 tuhatta euroa (2 811) ja palkkiokulujen 415 tuhatta euroa (356). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 737 tuhatta euroa (728). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 513 tuhatta euroa (539), palkkiot maksuliikenteestä 1 561 tuhatta euroa (1 276), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 210 tuhatta euroa (177) ja palkkiot takauksista 33 tuhatta euroa (26). Palkkiotuottojen kasvuun vaikutti pääosin fuusion myötä tulleen kasvun tuomat vaikutukset. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 16 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -300 tuhatta euroa (-274). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -68 tuhatta euroa (136) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -228 tuhatta euroa (-409). 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 -4 tuhatta euroa (-1).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -49 (-2) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 23 (31) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 765 tuhatta euroa (714). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 1 491 tuhatta euroa (337), jossa kasvua edellisvuoteen oli 1 153 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -20 tuhatta euroa (14). Ero, 34 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöomaisuuden myynnistä mutta myös fuusion myötä tulleista uusista sijoituskiinteistökohteista. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 19 prosentilla 295 tuhanteen euroon (363).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 058 tuhatta euroa (2 809), mikä oli 9 prosenttia (tai 249 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstömäärän kasvamisesta lähinnä fuusion myötä sekä rahoitusalan työehtosopimuksessa sovituista palkkojen yleiskorotuksista.

Muut hallintokulut nousivat 29 prosenttia, 3 458 tuhanteen euroon (2 679). Kulujen nousu johtui ryhmän kehitystyöhön liittyvien kulujen kasvusta. Muut kulut, 1 785 tuhatta euroa (1 508), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 131 tuhatta euroa (134). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 20 prosenttia, 1 653 tuhanteen euroon (1 374). Kulujen kasvaminen johtui mm. luottotappiokirjauksista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 1 158 tuhatta euroa (1 241). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 1 164 tuhatta euroa (1 302) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -5 tuhatta euroa (-61). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 174 tuhatta euroa (295) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista

-2 tuhatta euroa (-9). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 1 331 tuhatta euroa (1 527).

Arvonalentumistappiot luotoista kasvoivat yleisen taloustilanteen heikentymisen seurauksena.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 18,9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 488 645 tuhatta euroa (410 921). Taseessa olevien luottojen määrä oli 339 934 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 4,9 prosenttia. Talletusten määrä oli 308 987 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,9 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos- % **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	339 939	299 550	13,5	294 544	1,7
Luotot	339 934	299 541	13,5	294 535	1,7
Muut saamiset	4	8	-50,1	9	-6,7
Sijoitukset	142 849	107 796	32,5	87 646	23,0
Saamiset luottolaitoksilta	101 577	62 541	62,4	38 512	62,4
Saamistodistukset	14 713	20 192	-27,1	21 631	-6,7
Osakkeet ja osuudet	22 845	21 482	6,3	23 871	-10,0
Kiinteistöt	3 714	3 581	3,7	3 633	-1,4
Yleisön talletukset *)	308 987	272 607	13,3	272 379	0,1
Velat luottolaitoksille	125 275	99 693	25,7	71 992	38,5
Oma pääoma	39 158	28 446	37,7	28 527	-0,3
Tilinpäättösiirtojen kertymä	9 887	7 388	33,8	8 738	-15,5
ROA %	0,9	-0,1		0,8	
ROE %	10,1	-1,1		8,0	
Omavaraisuusaste	9,6	8,4		9,2	
Vakavaraisuussuhde	20,32 %	16,60 %		18,86 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laske-
malla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	339 939	345 405	-1,6
Luotot	339 934	345 396	-1,6
Muut saamiset	4	8	-50,1
Sijoitukset	142 849	129 533	10,3
Saamiset luottolaitoksilta	101 577	78 394	29,6
Saamistodistukset	14 713	21 080	-30,2
Osakkeet ja osuudet	22 845	26 194	-12,8
Kiinteistöt	3 714	3 865	-3,9
Yleisön talletukset *)	308 987	326 757	-5,4
Velat luottolaitoksille	125 275	105 157	19,1
Oma pääoma	39 158	35 430	10,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	9 887	8 550	15,6
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muu- tosta			
**) Muutos 2023-2022			

Luotonanto

Kurikan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 345 376 tuhatta euroa (303 212). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 255 tuhatta euroa (303).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 45 591 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 42 164 tuhatta euroa eli 14 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 9 932 tuhatta euroa (9 224) eli 707 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 2,9 prosenttia (3,1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 733 tuhatta euroa (1 681) 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 12 943 tuhatta euroa (11 305) 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 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 101 577 tuhatta euroa (62 541). Määrä oli 39 037 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 14 713 tuhatta euroa (20 192), mikä on 27 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 22 845 tuhatta euroa (21 482). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 6 544 tuhatta euroa (9 016) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 16 301 tuhatta euroa (12 467). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 714 tuhatta euroa (3 581). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 364 tuhatta euroa (2 141) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 350 tuhatta euroa (1 440). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparranusmenoja. Vuoden 2023 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 159 tuhannen euron arvosta ja osti 54 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 41 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappiota. 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 308 987 tuhatta euroa (272 607). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 36 379 tuhatta euroa eli 13 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 18 892 tuhatta euroa eli 9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 234 639 tuhatta euroa (215 747). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 17 487 tuhatta euroa eli 31 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 74 347 tuhatta euroa (56 860).

Muutokseen vaikuttivat fuusion tuomasta kasvusta johtuvat muutokset mutta myös perusliiketoiminnan aktiivisuuden kautta tullut kasvu.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista. Velat luottolaitoksille ovat pääasiassa POP Pankki -ryhmän sisäisiä velkoja. Pankilla on luottoja keskusluottolaitokselta Bonum Pankki Oyj:ltä ja kiinnitysluottopankkilainsäädännön mukaisia väliluottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 125 275 tuhatta euroa (99 693). 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 39 760 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 53 762 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 siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 39 158 tuhatta euroa (28 446). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 10 712 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -98 tuhatta euroa (60). Kurikan Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 009 euroa (4 192).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 326 tuhatta euroa (-590). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 281 tuhatta euroa (-630) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 44 tuhatta euroa (40).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 9 887 tuhatta euroa (7 388), josta luottotappiovaraus oli 9 887 tuhatta euroa (7 388). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 2 500 tuhatta euroa (purettiin -1 350 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 982 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Konsernitilinpäätös

Kurikan Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 67,9 %:sti omistama Koy Kylmäjärvi. 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 rahastotkuten

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 2023 oli 4 570 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja se jyvitetiin jäsenpankeille. 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

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston 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 riskinkantokykynsä 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 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 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 42 495 tuhatta euroa (30 836), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 22 104 tuhatta euroa (19 572). Ensisijainen pääoma (T1) oli 42 495 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 42 495 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 osuuksia on 4 009 tuhatta euroa.

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde kasvoi 3,72 ja oli vuoden lopussa 20,32 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 20,32 (16,60). 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.pop-pankki.fi.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo	
	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	43 977	33 181
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 482	-2 344
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	42 495	30 836
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	42 495	30 836
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)	42 495	30 836
Riskipainotetut erät yhteensä	209 102	185 800
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	185 861	168 089
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	2 109	1 652
josta operatiivisen riskin osuus	21 131	16 059
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	5 228	4 645
Vastasyklinen pääomapuskuri	148	63
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,32 %	16,60 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,32 %	16,60 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,32 %	16,60 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,77 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	42 495	30 836
Vastuiden kokonaismäärä	394 479	354 912
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,77	8,69

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat pääosin Jämijärven Osuuspankin sulautuminen sekä SVV:n omistusosuuden osittainen myynti LähiTapiolalle.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan 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 vähäriskeiseen 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. Valtuuskien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen 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 monipuolisuuden tärkeä 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 asiakasvastoista 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 66,2 % (68,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,4 % (11,7%) ja muiden 20,4 % (19,4 %). Valtaosa, 70,0 % (72,1 %), 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 johdolle/johtoryhmälle/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 myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. 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 yhteenliittymän 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 1.000 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.

Likviditeettiriski

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 liaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti- luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaimiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitusilanteesta sekä

maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 30,4 % (31,9 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Kurikan Osuuspankin rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 16 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskien 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.

Korkoriskien 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 tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 +4,54 / +2,54 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Poikkeuksellisen voimakas korkotason nousu on näkynyt perusliiketoimintaan liittyvän avoimen korkoriskiaseman kasvunua. Pankki on suojannut tätä avointa korkokateriskiään toteuttamalla yhteenliittymän sisäiseen rahoitukseen kiinteäkorkoisina saattakseen korkoriskiaseman lähemmäs yhteenliittymässä noudatettavia riskirajoja. 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 markkinariskien 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 -228 tuhatta euroa (-409) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 3 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 326 tuhatta euroa (-590). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 101 tuhatta euroa (-939). 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 vastaapuoli- 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 kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistö-sijoitukset 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 1.07. (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 364 tuhatta euroa (2 194). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 520 (1 621) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -1,3 prosenttia (0,9).

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 vakionuotoiset 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 toimenpidesuosittukset. 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, esi- ja toimihenkilöt sekä nimitetty sisäinen valvoja. 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 toteutama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolloimattomien toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2023 7 746 jäsentä (6 891 vuonna 2022).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin kaksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2022 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 21 687 944 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 94 327 euroa. Osuuspääoman korkoa maksettiin POP Osuuksille yhteensä 94 327 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 880 049 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi Jussi Tuomiston ja Leena Viitaharjun. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Mari Ihamäki, Leena Nevala ja Kari Nurmela. Pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG. Ylimääräisessä osuuskuntakokouksessa valittiin Jämijärveltä hallintoneuvoston jäseniksi Sirpa Alkkiomäki, Heikki Hakala, Rauno Palomäki, Arto Rantanen, Kimmo Ristimäki ja Olli Seppälä.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Kari Nurmela ja varapuheenjohtajana Anna-Kaisa Niemi. Hallintoneuvosto kokoontui 4 kertaa.

Kurikan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 8 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	eläkeläinen	2015
Haavisto Arto, varapj	yrittäjä	2009
Jokisalo Kari	kiinteistöpäällikkö	13.6.2023 lähtien
Lahtinen Krista	opettaja	2013
Latva-Koivisto Päivi	lähihoitaja	2018
Mansikkamäki Kati	kirjanpitäjä	13.6.2023 lähtien
Oja-Lipasti Mari	maatalousyrittäjä	2014
Pohjois-Koivisto Pasi	myyntipäällikkö	2018

Hallintoneuvoston jäsenet:

Ala-Nikkola Pirjo	kahvilaesimies	1996	26.11.2023 saakka
Alkkiomäki Sirpa	maanviljelijä	5.6.2023	alkaen
Hakala Heikki	metsäasiantuntija	5.6.2023	alkaen
Hakala Reetta	eläkeläinen	2001	
Hirsimäki Veli-Matti	eläkeläinen	1992	
Ihamäki Mari	tuotteenvalmistaja	2018	
Keskimäki Merja	maatalousyrittäjä	1998	
Korjonen Elisa	maatalousyrittäjä	1991	
Kurjenluoma Pekka	maatalousyr./autonkulj.	1989	
Latva-Luopa Olli	yrittäjä	1996	
Leino Hanne	sairaanhoitaja	2011	
Markkila Esko	maatalousyrittäjä	1996	16.11.2023 saakka
Mäki-Jyllilä Masa	koulunjohtaja	2011	
Nevala Leena	laitoshuoltaja	2014	
Niemi Anna-Kaisa	maatalousyrittäjä	2013	
Nurmela Kari	palvelupäällikkö	2017	
Nurminen Päivi	seutujohtaja	2022	
Palomäki Rauno	yrittäjä	5.6.2023	alkaen
Rantamäki Henna	yrittäjä	2022	
Rantanen Arto	maatalousyrittäjä	5.6.2023	alkaen

Ristimäki Kimmo	sähköasentaja	5.6.2023 alkaen
Seppälä Olli	IT-asiantuntija	5.6.2023 alkaen
Seppänen Mari	hotellyrittäjä	2018
Tervanen Hannu	yrittäjä	2022
Tuomisto Jussi	yrittäjä/mv	2023
Viertola Antti	yrittäjä	2022
Viitaharju Leena	projektipäällikkö/tutkija	2023

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 52 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 46 (41) ja määräaikaisia 6 (5) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 6 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 48 vuotta.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy tilintarkastusyhteisö tilintarkastajana KHT Matti Paananen.

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 valvontatehtäväänsä 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 jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan suppeuden 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 16 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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 määrätyn 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 Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahanhuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahanhuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 7746 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 liittyessä.

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 maksettua määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain 17 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain (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 40 088 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 vastataksien 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 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.

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.

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyvyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma, jota on päivitetty vuonna 2023 sidosryhmäkyselyn perusteella tietoturvan ja turvallisen pankkiasioinnin osalta. Vastuullisuusohjelman pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen sekä 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Kurikan Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Kurikan Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin vastuullisuustekoina on ollut mm. nuorille järjestettyjä taloustaitojen koulutuksia tai senioreille järjestettyä digitaalisten palvelujen neuvontaa. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävä kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä n. 30 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Kurikan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 465 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudestaan GRI-raportointikehikon mukaisesti osana vuosikertomusta ja julkaisee 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 valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024

Kurikan Osuuspankki toimii neljällä 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 palvelemiseen verkkotapaamisilla. Tavoitteena on asiakasliiketoiminnan kasvattaminen toisiinsa nähden hyvinkin erilaisten markkina-alueiden mahdollistamalla tavalla.

Sulautumisen myötä vuoden Jämijärven konttori toi 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 2024 aikana. Liikevoiton odotetaan vakiinnuttavan nykyisen kaltaisen tason. Tätä tukee parhaiten korkokorotuksen kertyminen mutta myös panostaminen palkkiotuottojen kehittämiseen. 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 30 968 053 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 2 890 009 euroa.

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

- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,25 %	130 286,00 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	2 759 723,00 euroa
Yhteensä	2 890 009,00 euroa

Osuuspääoman korko maksetaan jäsenelle vain mikäli korkon 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 ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$

Omavaraisuusaste

$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä} \\ \text{laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} * 100$

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Vastuut yhteensä}} * 100$

Tilinpäätös

Kurikan Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Korkotuotot	(2.01)	16 578 613,44	6 605 392,39
Korkokulut	(2.01)	-6 012 998,82	-1 110 421,77
KORKOKATE		10 565 614,62	5 494 970,62
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	1 490 687,38	337 216,59
Palkkiotuotot	(2.03)	3 125 453,63	2 810 753,75
Palkkiokulut	(2.03)	-414 596,41	-356 444,44
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-299 770,08	-274 353,17
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-49 392,65	-1 701,56
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-20 388,47	13 834,87
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	294 998,33	362 914,34
Henkilöstö- ja hallintokulut		-6 516 352,73	-5 488 138,94
Henkilöstökulut	(2.08)	-3 058 094,09	-2 808 714,49
Muut hallintokulut	(2.09)	-3 458 258,64	-2 679 424,45
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-621 125,13	-134 057,87
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 653 462,15	-1 374 178,90
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-1 330 260,31	-1 526 548,06
LIIKEVOITTO		4 571 406,03	-135 732,77
Tilinpäätössierrot		-1 235 638,92	1 350 000,00
Tuloverot		-445 758,61	-239 891,93
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 890 008,50	974 375,30
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 890 008,50	974 375,30

Kurikan Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Käteiset varat		735 511,28	567 177,11
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		12 176 677,87	18 509 008,02
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	101 577 218,03	62 540 563,57
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	339 938 561,39	299 549 849,47
Saamistodistukset	(1.02)	2 536 098,80	1 683 163,84
Muilta		2 536 098,80	1 683 163,84
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	22 845 070,09	20 992 419,38
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	0,00	490 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 239 626,63	375 219,98
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	3 868 989,06	3 784 315,54
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 349 738,06	1 440 078,36
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 353 425,34	2 127 120,46
Muut aineelliset hyödykkeet		165 825,66	217 116,72
Muut varat	(1.08)	356 363,34	814 555,26
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 190 599,97	1 450 777,13
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	180 000,94	164 307,49
VASTAAVAA YHTEENSÄ		488 644 717,40	410 921 356,79

VASTATTAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	125 274 830,15	99 692 748,15
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	309 280 487,80	272 948 683,98
Talletukset		308 986 560,80	272 607 397,13
Muut velat		293 927,00	341 286,85
Muut velat	(1.13)	1 768 867,28	819 448,25
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	3 047 952,79	1 617 456,55
Laskennalliset verovelat	(1.16)	227 663,02	9 242,44
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		439 599 801,04	375 087 579,37

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Vapaaehtoiset varaukset	9 887 287,48	7 387 707,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	9 887 287,48	7 387 707,00
OMA PÄÄOMA	(1.20)	
Osuuspääoma	4 783 400,00	4 881 500,00
Arvonkorotusrahasto	195 097,99	195 097,99
Muut sidotut rahastot	3 211 078,30	1 375 904,90
Vararahasto	2 885 179,24	1 966 106,24
Käyvän arvon rahasto	325 899,06	-590 201,34
Vapaat rahastot	5 130 868,20	8 070,69
Muut rahastot	5 130 868,20	8 070,69
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	22 947 175,89	21 011 121,54
Tilikauden voitto (tappio)	2 890 008,50	974 375,30
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	39 157 628,88	28 446 070,42
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	488 644 717,40	410 921 356,79

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2023	31.12.2022
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 733 383,73	1 681 122,20
Takaukset ja pantit	1 733 383,73	1 681 122,20
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	12 942 674,29	11 305 421,46
Muut	12 942 674,29	11 305 421,46

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kurikassa 7. päivänä helmikuuta 2024

Kurikan Osuuspankin Hallitus



Olavi Kuja-Lipasti



Kari Jokisalo



Päivi Latva-Koivisto



Mari Oja-Lipasti



Arto Haavisto



Krista Lahtinen



Kati Mansikkamäki



Pasi Pohjois-Koivisto



Antti Savola
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Kurikan Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2023, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Kurikassa 7. päivänä helmikuuta 2024

KURIKAN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Kari Nurmela
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Sari Saarakkala
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 12.päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab



Matti Paananen
KHT

Toimipaikat

Kurikka
Keskuspuistikko 7
61300 Kurikka
info.kurikka@poppankki.fi

Tampere
Hämeenkatu 31
33200 Tampere
info.tampere@poppankki.fi

Ideapark Seinäjoki
Suupohjantie 57
60320 Seinäjoki
info.ideaparkseinajoki@poppankki.fi

Pop Online
info.kurikka@poppankki.fi

Jämijärvi
Jämijärventie 22 B
38800 Jämijärvi
info.kurikka@poppankki.fi