

KURIKAN OSUUSPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS 2024

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 2024

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024.....	2
POP Pankki -ryhmä	2
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta	3
Tulos	4
Tase	6
Konsernitilinpäätös.....	9
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	9
Vakavaraisuuden hallinta.....	9
Riskienhallinta.....	12
Hallinto ja henkilöstö	17
Vastuullisuus.....	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	22
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025.....	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
Tilinpäätösmerkintä	29
Toimipaikat.....	30

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024

Kurikan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1925. Vuosi 2024 oli pankin 99. toimintavuosi. Pankki toimii koko Suomen alueella, päätoimialueiden ollessa Etelä-Pohjanmaalla, Pirkanmaalla, Satakunnassa sekä näiden ympäristöalueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 17 500. Pankilla on yhteensä 5 konttoria, Kurikassa, Seinäjoella, Jämijärvellä ja Tampereella, jossa sijaitsee myös POP Online -digikonttori. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 9 800 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

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 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 kuuluu myös POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Holding Oy omistaa 30 % aiemmin POP Pankki -ryhmään kuuluneesta Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä.

Toimintaympäristö

Vuonna 2024 maailmantalouden kasvu oli maltillista. Aasiassa kasvu oli vahvempaa, mutta Suomen viennin kannalta tärkeillä markkinoilla USA:ssa ja euroalueella talouskasvu jäi hitaammaksi. Inflaatiopaineiden vähitellen hellittäessä EKP aloitti ohjauksorkojen asteittaisen laskemisen kesäkuussa tukeakseen samalla hidastuvaa talouskehitystä.

Suomen talouden kehitys oli edelleen vaisua ja vuoden 2024 bkt:n kehitys jäi negatiiviseksi. Rakentamisen voimakas vähentyminen ja työttömyyden kasvu hidastivat myös talouden toipumista taantumasta. Vuonna 2024 konkursseja oli ennätysellisen paljon, kun erityisesti rakentamisessa ja rakennusalaan lähellä olevilla aloilla toimivia yrityksiä ajautui konkurssiin. Suomen viennin kehitys oli alkuvuonna vaatimatonta, mutta vuoden jälkipuoliskolla vienti kääntyi kasvurallalle. Heikoista näkymistä ja kysynnästä johtuen yritysten investointien määrä laski selvästi vuoteen 2023 verrattuna. Positiivista Suomen talouden kannalta oli kuitenkin inflaatiiovauhdin normalisoituminen ja korkotason kääntyminen selvään laskuun.

Palkansaajien ostovoima kasvoi vuoden 2024 aikana ja kotitalouksien velkaantumistaso oli laskussa. Loppuvuodesta laskeva korkotasoa ja asuntojen hintojen laskutrendin hidastuminen

lisäsivät myös asuntokauppojen määrää. Valtaosa kotitalouksista oli kuitenkin edelleen varovaisia kulutuksen ja isompien hankintojen suhteen. Kotitalouksien varovaisuus näkyi Suomessa myös pankkitalletusten kasvussa.

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. Kurikan Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

Markkinakorkojen nousu on vahvistanut pankin korkokatetta, mutta loppuvuodesta korkokatteen kehitys kääntyi laskuun markkinakorkojen laskun myötä. Huolimatta Suomen talouden vaisusta kehityksestä rahastosäästämisen kysyntä pysyi hyvällä tasolla. Myös korkeampikorkoisten määräaikaisten talletusten suosio lisääntyi.

Korkotason lasku on kasvattanut pankin korkosijoitusten käypiä arvoja, mutta pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana heikkoa. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 985 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 589 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 51 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä riskihenkivakuutukset AXA-konserni, Sp-Henkivakuutus Oy ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja riskihenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 55 724 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa 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.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä mittava järjestelmä uudistushanke. Vuoden 2024 aikana valmistui toimistoinfran uudistusprojekti, jossa pankin työasemalaitteet ja tietoverkot korvattiin uusilla ratkaisulla. Lisäksi viranomaisraportoinnin uudistusprojektissa otettiin käyttöön useita uusia raportointiratkaisuja. Ryhmä suunnittelee ottavansa uuden peruspankijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. Pankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Kurikan Osuuspankin liikevoitto oli 3 385 tuhatta euroa (4 571 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 26 prosenttia (1 186 tuhatta euroa). Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liikevoiton pienentymiseen vaikutti pääosin toteutuneitten luottotappioiden lisääntyminen. Korkokatteen kasvuun vaikutti markkinakorkojen muutos ja luottokannan kasvu. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat arvopapereiden nettotuotot sekä henkilöstö- ja muiden hallintokulujen kasvu. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 62 prosenttia (56).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-% *)	01-12/2022	Muutos-% **)
Korkokate	11 705	10 566	10,8	5 495	92,3
Nettopalkkiotuotot	3 054	2 711	12,7	2 454	10,5
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	289	-300	196,4	-274	-9,3
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	1	-49	103,0	-2	
Muut tuotot	818	1 765	-53,7	714	147,3
Tuotot yhteensä	15 867	14 693	8,0	8 387	75,2
Henkilöstökulut	-3 619	-3 058	18,4	-2 809	8,9
Muut hallintokulut	-4 278	-3 458	23,7	-2 679	29,1
Muut kulut	-1 949	-1 785	9,2	-1 508	18,3
Kulut yhteensä	-9 846	-8 301	18,6	-6 996	18,6
Kulu-tuotto -suhde	62,05	56,50		83,42	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroista	-2 639	-1 333	97,9	-1 586	-16,0
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 636	-1 330	98,1	-1 527	-12,9
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	3	3	0,0	60	95,3
Liikevoitto	3 385	4 571	-25,9	-136	
Tilikauden voitto	2 630	2 890	-9,0	974	196,6
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

Pankin korkokatteeksi muodostui 11 705 tuhatta euroa (10 566). Korkokate kasvoi 11 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna (1 139 tuhatta euroa).

Korkotuottojen määrä oli 20 981 tuhatta euroa (16 579), jossa kasvua edellisvuodesta 27 prosenttia (4 402 tuhatta euroa). Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 9 276 tuhatta euroa (6 013). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 54 prosenttia (3 263 tuhatta euroa). Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi

korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokuluja kasvatti myös joulukuussa 2023 toteutettu käyttelytilien korkomuutos.

Nettopalkkiotuotot olivat 3 054 tuhatta euroa (2 711). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 641 tuhatta euroa (3 125) ja palkkiokulujen 587 tuhatta euroa (415). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytystä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 786 tuhatta euroa (737). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 656 tuhatta euroa (513), palkkiot maksuliikenteestä 1 840 tuhatta euroa (1 561), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 248 tuhatta euroa (210) ja palkkiot takauksista 36 tuhatta euroa (33). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat pääosin luotonannon ja maksuliikenteen kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 42 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 289 tuhatta euroa (-300). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (-68) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 290 tuhatta euroa (-228). 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 0 tuhatta euroa (-4). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -1 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojaattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 1 (-49) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 3 (23) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 818 tuhatta euroa (1 765). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 506 tuhatta euroa (1 491), jossa laskua edellisvuoteen oli 985 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 41 tuhatta euroa (-20). Eeroon, 61 tuhatta euroa, vaikuttivat kohonneet vuokratuotot ja edellisellä tilikaudella kirjattu sijoituskiinteistöjen myyntitappio. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 8 prosentilla 271 tuhanteen euroon (295).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 619 tuhatta euroa (3 058), mikä oli 18 prosenttia (561 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstömäärän kasvamisesta sekä rahoitusalan työehtosopimuksessa sovituista palkkojen yleiskorotuksista.

Muut hallintokulut nousivat 24 prosenttia, 4 278 tuhanteen euroon (3 458). Kulujen nousu johtui pääosin POP Pankkikeskuksen palvelumaksujen kasvusta, uuden peruspankkijärjestelmän rakentamisesta aiheutuneista kuluista ja markkinointipanosten kasvusta. Muut kulut, 1 949 tuhatta euroa (1 785), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 150 tuhatta euroa (131). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 9 prosenttia, 1 798 tuhanteen euroon (1 653). Kulujen kasvaminen johtui pääosin kehittämismaksujen ja yleisen kustannustason kasvusta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -317 tuhatta euroa (1 158). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -315 tuhatta euroa (1 164) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -3 tuhatta euroa (-5). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 2 957 tuhatta euroa (174) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -3 tuhatta euroa (-2). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 2 636 tuhatta euroa (1 331).

Arvon alentumistappiot luotoista kasvoivat yleisen taloustilanteen heikentymisen seurauksena. Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella, jota purettiin tappiokirjauksen yhteydessä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 11 prosenttia ja oli vuoden lopussa 542 165 tuhatta euroa (488 645). Taseessa olevien luottojen määrä oli 367 673 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 5 prosenttia. Talletusten määrä oli 319 189 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 1 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos-% **)	31.12.2022	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	367 673	339 939	8,2	299 550	13,5
Luotot	367 673	339 934	8,2	299 541	13,5
Muut saamiset	0	4	-100,0	8	-50,1
Sijoitukset	167 069	142 849	17,0	107 796	32,5
Saamiset luottolaitoksilta	130 371	101 577	28,3	62 541	62,4
Saamistodistukset	9 465	14 713	-35,7	20 192	-27,1
Osakkeet ja osuudet	23 544	22 845	3,1	21 482	6,3
Kiinteistöt	3 689	3 714	-0,7	3 581	3,7
Johdannaissopimukset	953	0		0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	871	0		0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	82	0		0	
Yleisön talletukset *)	319 189	308 987	3,3	272 607	13,3
Velat luottolaitoksille	165 616	125 275	32,2	99 693	25,7
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	0	0	0
Oma pääoma	41 659	39 158	6,4	28 446	37,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	9 887	9 887	0,0	7 388	33,8
ROA %	0,5	0,9		-0,1	
ROE %	5,4	10,1		-1,1	
Omavaraisuusaste	9,1	9,6		8,4	
Vakavaraisuussuhde	19,33 %	20,32 %		16,60 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024-2023					
***) Muutos 2023-2022					

Luotonanto

Kurikan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 372 851 tuhatta euroa (345 376). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 119 tuhatta euroa (255).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 80 086 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 27 475 tuhatta euroa eli 8 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat vuoden aikana laskenut korkotaso, joka vaikutti erityisesti asuntoluottojen kysyntään, lisäksi inflaation hidastuminen paransi kotitalouksien ostovoimaa. Digitaaliset kanavat, mm. verkkohetket, helpottivat lainan hakemista ja se vaikutti osaltaan luotonannon kasvuun.

Pankin vakavaraisuus ja maksuvalmius olivat hyvällä tasolla ja se mahdollisti luotonannon jatkumisen.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 11 509 tuhatta euroa (9 932) eli 1 577 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 3 prosenttia (3) 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, 1 664 tuhatta euroa (1 733) 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 10 650 tuhatta euroa (12 943) 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 130 371 tuhatta euroa (101 577). Määrä oli 28 794 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 9 465 tuhatta euroa (14 713), mikä on 36 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 23 544 tuhatta euroa (22 845). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 6 544 tuhatta euroa (6 544) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 17 000 tuhatta euroa (16 301). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 689 tuhatta euroa (3 714). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 326 tuhatta euroa (2 364) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 363 tuhatta euroa (1 350). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja. Vuoden 2024 aikana pankin kiinteistöomaisuutta tai kiinteistöyhteisöjen osakkeita ei myyty, mutta ostettiin 21 tuhannella eurolla. Tilikauden aikana kiinteistöihin kohdistuvia arvonorotuksia ei purettu eikä arvonalennuksia kirjattu.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 871 tuhatta euroa (0), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 871 tuhatta euroa (0).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 82 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 82 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvonsuojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaisten sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 319 189 tuhatta euroa (308 987). Talletukset vähenivät vuoden aikana 10 203 tuhatta euroa eli 3 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 5 120 tuhatta euroa eli 2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 229 519 tuhatta euroa (234 639). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 15 323 tuhatta euroa eli 21 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 89 670 tuhatta euroa (74 347).

Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu johtui talletuskilpailun mukanaan tuomasta korkotason parantumisesta.

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 165 616 tuhatta euroa (125 275). 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 61 860 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 84 203 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 41 659 tuhatta euroa (39 158). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 502 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 26 tuhatta euroa (-98). Kurikan Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 833 tuhatta euroa (4 009).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 485 tuhatta euroa (326). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 492 tuhatta euroa (281) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 42 tuhatta euroa (44).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 9 887 tuhatta euroa (9 887), josta luottotappiovaraus oli 9 887 tuhatta euroa (9 887). Tilikaudella luottotappiovarauksista kasvatettiin 0 tuhatta euroa (kasvatettiin 2 500 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 982 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Kurikan Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 67,9 %:sti omistama Koy Kylmäjäyrä. Pankin tytäryhtiöt Koy Kylmäjäyrä ja 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. POP Pankit ovat vanhan talletussuojarahaston jäseniä 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 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 44 098 tuhatta euroa (42 495), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 24 135 tuhatta euroa (22 104). Ensisijainen pääoma (T1) oli 44 098 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 44 098 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 3 833 tuhatta euroa.

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,99 prosenttiyksikköä ollen vuoden lopussa 19,33 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 19,33 % (20,32). 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	
	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	46 623	43 977
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-2 526	-1 482
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	44 098	42 495
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	44 098	42 495
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)	44 098	42 495
Riskipainotetut erät yhteensä	228 082	209 102
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	199 760	185 861
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	3 707	2 109
josta operatiivisen riskin osuus	24 615	21 131
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	5 702	5 228
Vastasyklinen pääomapuskuri	187	148
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,33 %	20,32 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,33 %	20,32 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,33 %	20,32 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,67 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	44 098	42 495
Vastuiden kokonaismäärä	413 455	394 479
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,67	10,77

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti mm. taseen ja riskipainotettujen erien kasvu.

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 riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita limiittejä pankin toiminnalle. Valtuuksien 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 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 monipuolisuuden tähtävä 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 64,6% (66,2 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 12,4 % (13,4 %) ja muiden 23,0 % (20,4 %). Valtaosa, 64,9% (70,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakas seurantaan 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, luottoryhmälle 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 rahoitustilanteesta 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 28,8 % (30,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Kurikan Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jällenerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 15 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jällenerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

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 tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski oli 31.12.2024 +4,83 /-4,97 prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään toteuttamalla kiinteäkorkoisia sijoituksia ja suojaavia johdannaisia. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa taseen korkoriskiä korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki ei ole pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan likviditeettiasemaa turvaavista vähäriskisistä arvopapereista arvostettavaksi jaksotettuun hankintamenuun. 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 289 tuhatta euroa (-228) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 3 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 485 tuhatta euroa (326). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 777 tuhatta euroa (101). 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 2 326 tuhatta euroa (2 364). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pysyi ennallaan verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 520 (1 520) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 2,7 prosenttia (-1,3).

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 vuositasen 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 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 riskialuille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteutettava 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 31.12.2024 7 867 jäsentä (7 746 vuonna 2023).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 30 968 053 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 130 286 euroa. Osuuspääoman korkoa maksettiin POP Osuuksille yhteensä 130 286 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 2 759 723 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi Taru Ala-Korpelan Kurikasta ja Erika Hildénin Tampereelta. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Heikki Hakala, Veli-Matti Hirsimäki, Olli Latva-Luopa ja Mari Seppänen. Pankin tilintarkastajana jatkaa tilintarkastusyhteisö KPMG.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Kari Nurmela ja varapuheenjohtajana Anna-Kaisa Niemi 19.12.2024 saakka. Uudeksi hallintoneuvoston varapuheenjohtajaksi valittiin Jussi Tuomisto. 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 39 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Kuja-Lipasti Olavi, pj	eläkeläinen	2015
Haavisto Arto, varapj	yrittäjä	2009
Jokisalo Kari	kiinteistöpäällikkö	2023
Lahtinen Krista	opettaja	2013
Latva-Koivisto Päivi	lähihoitaja	2018
Mansikkamäki Kati	kirjanpitäjä	2023 6.1.2025 saakka
Oja-Lipasti Mari	maatalousyrittäjä	2014
Pohjois-Koivisto Pasi	myyntipäällikkö	2018

Hallintoneuvoston jäsenet:

Ala-Korpela Taru	toimistopäällikkö	2024
Alkkiomäki Sirpa	maanviljelijä	2023
Hakala Heikki	metsäasiantuntija	2023
Hildén Erika	yrittäjä	2024
Hirsimäki Veli-Matti	eläkeläinen	1992
Ihamäki Mari	tuotteenvalmistaja	2018
Keskimäki Merja	maatalousyrittäjä	1998
Kurjenluoma Pekka	maatalousyr./autonkulj.	1989
Latva-Luopa Olli	yrittäjä	1996
Leino Hanne	sairaanhoitaja	2011
Nevala Leena	laitoshuoltaja	2014
Niemi Anna-Kaisa	maatalousyrittäjä	2013 19.12.2024 saakka
Nurmela Kari	palvelupäällikkö	2017
Nurminen Päivi	seutujohtaja	2022
Rantamäki Henna	yrittäjä	2022
Rantanen Arto	maatalousyrittäjä	2023
Ristimäki Kimmo	sähköasentaja	2023
Seppälä Olli	IT-asiantuntija	2023
Seppänen Mari	hotellyrittäjä	2018

Tervanen Hannu	yrittäjä	2022
Tuomisto Jussi	yrittäjä/mv	2023
Viertola Antti	yrittäjä	2022 19.12.2024 saakka
Viitaharju Leena	projektipäällikkö/tutkija	2023

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 59 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 56 (46) ja osa-aikaisia¹ (0) henkilöä sekä määräaikaisia 2 (6). Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 7 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42 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 hallitus valitsee toimitusjohtajan, joka toimiaikanaan ei ole hallituksen jäsen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa.

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 kolmas 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 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 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 7867 jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (125) 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 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 32-329 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 38 329 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. Vastuullisuusohjelman pääteemoja ovat: 1) kestävä 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 rahapesun 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. Pankissa on järjestetty mm. taloustaitojen sekä digitaalisten palveluiden koulutuksia nuorille ja senioreille.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen 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 tuemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä n. 27 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Kurikan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 753 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudesta toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja yhdistelty IFRS-tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.pop-pankki.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 2025

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 entistä paremmin läsnä asiakkaiden arjessa. POP Online -digikonttori vastaa myös päätoimialueiden ulkopuolella olevien uusien asiakkaiden palvelemiseen verkkotapaamisilla. Tavoitteena on edelleen asiakasliiketoiminnan kasvattaminen toisiinsa nähden hyvinkin erilaisten markkina-alueiden mahdollistamalla tavalla. Keskitymme edelleen sujuvaan ja vaivattomaan pankkiasiointiin, dynaamiseen päätöksentekoon sekä organisaation ja liiketoiminnan kehittämiseen.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2025 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan kuitenkin alittavan vuoden 2024 tason korkotason laskun heikentäessä pankin korkotuottoja luottokannan uudelleenhinnoittautuessa. Korkotason laskun aiheuttamaa korkokatteiden heikkenemistä kompensoidaan panostamalla palkkiotuottojen kehittymiseen sekä volyymin kasvun että hinnastomuutosten kautta. Luottotappioriski on viime aikoina osoittanut kasvun merkkejä. Pankissa on varauduttu asiaan luotonmyöntö- ja perintäprosessia kehittämällä.

Vuoden 2025 aikana pankissa otetaan käyttöön uusi etuusryhmämalli, jonka arvioidaan parantavan asiakastytyvyyttä ja -sitoutuneisuutta sekä palkkiotuottokertymää.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kurikan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 31 185 943,41 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 2 630 424,97 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,25 %	124 566,00 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	2 505 858,97 euroa
Yhteensä	2 630 424,97euroa

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 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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

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. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	20 980 618,48	16 578 613,44
Korkokulut	(2.01)	-9 275 695,13	-6 012 998,82
KORKOKATE		11 704 923,35	10 565 614,62
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	505 617,92	1 490 687,38
Palkkiotuotot	(2.03)	3 641 467,98	3 125 453,63
Palkkiokulut	(2.03)	-587 098,28	-414 596,41
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	288 837,80	-299 770,08
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	1 474,06	-49 392,65
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	40 783,01	-20 388,47
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	271 205,42	294 998,33
Henkilöstö- ja hallintokulut		-7 897 610,38	-6 516 352,73
Henkilöstökulut	(2.08)	-3 619 473,99	-3 058 094,09
Muut hallintokulut	(2.09)	-4 278 136,39	-3 458 258,64
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-150 307,15	-621 125,13
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 798 248,56	-1 653 462,15
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-2 635 761,44	-1 330 260,31
LIIKEVOITTO		3 385 283,73	4 571 406,03
Tilinpäätössiirrot		0,00	-1 235 638,92
Tuloverot		-754 858,76	-445 758,61
Tilikauden verot		-752 400,68	-464 804,93
Aikaisempien tilikausien verot		-151,75	-316,81
Laskennallinen vero		-2 306,33	19 363,13
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 630 424,97	2 890 008,50
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 630 424,97	2 890 008,50

Kurikan Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		563 290,05	735 511,28
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		7 062 354,50	12 176 677,87
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	130 371 030,14	101 577 218,03
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	367 672 972,71	339 938 561,39
Saamistodistukset	(1.02)	2 402 222,40	2 536 098,80
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		2 402 222,40	2 536 098,80
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	23 544 272,91	22 845 070,09
Johdannaissopimukset	(1.05)	871 065,21	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	2 114 110,46	1 239 626,63
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	3 798 646,41	3 868 989,06
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 363 262,78	1 349 738,06
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 318 889,82	2 353 425,34
Muut aineelliset hyödykkeet		116 493,81	165 825,66
Muut varat	(1.08)	360 996,37	356 363,34
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 262 730,44	3 190 599,97
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	141 751,32	180 000,94
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>542 165 442,92</u>	<u>488 644 717,40</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	165 615 590,15	125 274 830,15
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	319 377 978,06	309 280 487,80
Talletukset		319 107 681,06	308 986 560,80
Muut velat		270 297,00	293 927,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	82 002,97	0,00
Muut velat	(1.13)	1 370 769,74	1 768 867,28
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	3 941 168,51	3 047 952,79
Laskennalliset verovelat	(1.16)	231 371,42	227 663,02
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>490 618 880,85</u>	<u>439 599 801,04</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		9 887 287,48	9 887 287,48
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>9 887 287,48</u>	<u>9 887 287,48</u>
OMA PÄÄOMA (1.20)			
Osuuspääoma		4 809 325,00	4 783 400,00
Arvonkorotusrahasto		195 097,99	195 097,99
Muut sidotut rahastot		3 369 685,04	3 211 078,30
Vararahasto		2 885 179,24	2 885 179,24
Käyvän arvon rahasto		484 505,80	325 899,06
Vapaat rahastot		5 130 868,20	5 130 868,20
Muut rahastot		5 130 868,20	5 130 868,20
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		25 523 873,39	22 947 175,89
Tilikauden voitto (tappio)		2 630 424,97	2 890 008,50
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>41 659 274,59</u>	<u>39 157 628,88</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>542 165 442,92</u></u>	<u><u>488 644 717,40</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		1 663 691,70	1 733 383,73
Takaukset ja pantit		1 663 691,70	1 733 383,73
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		10 649 917,67	12 942 674,29
Muut		10 649 917,67	12 942 674,29

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kurikassa 10. päivänä helmikuuta 2025

Kurikan Osuuspankin hallitus



Olavi Kuja-Lipasti



Kari Jokisalo



Päivi Latva-Koivisto




Pasi Pohjois-Koivisto



Arto Haavisto



Krista Lahtinen



Mari Oja-Lipasti



Sari Saarakkala
toimitusjohtajan sijainen

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 11. päivänä helmikuuta 2025

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