



POP Pankki
Kurikan Osuuspankki

**TOIMINTAKERTOMUS
2020**

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020.....	5
POP Pankki -ryhmä.....	5
Toimintaympäristö.....	5
Pankin liiketoiminta.....	6
Tulos.....	7
Tase.....	9
Konsernitilinpäätös.....	11
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	11
Vakavaraisuuden hallinta.....	12
Riskienhallinta.....	15
Hallinto ja henkilöstö.....	20
Yhteiskuntavastuu.....	25
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	25
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021.....	25
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	26
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	27
Tilinpäätös.....	28
Kurikan Osuuspankin tuloslaskelma.....	28
Kurikan Osuuspankin tase.....	29
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	31
Tilinpäätösmerkintä.....	32
Toimipaikat.....	32

Pop Pankki

Kurikan Osuuspankki

Yritys- ja yhteisötunnus: 0180229-1

Postiosoite: PL 11, 61301 KURIKKA

Käyntiosoite: Keskuspuistikko 7, 61300 Kurikka

Kotipaikka: Kurikka

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Vuonna 2020 Kurikan Osuuspankki pärjäsi koronan tuomista yhteiskuntaan vaikuttavista haasteista huolimatta hyvin. Pankki keskittyi toimitasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa sekä tuomaan uusia tuotteita ja palveluja, joilla pankki pystyi paremmin vastaamaan kasvaneeseen kysyntään. Talletukset kasvoivat vuoden aikana 31,3 miljoonaa euroa eli 13,8 prosenttia talletusten määrän ollessa vuoden lopussa 258,4 miljoonaa euroa. Luottokanta kasvoi 21,8 miljoonaa euroa eli 9,3 prosenttia luottokannan ollessa vuoden lopussa 258,2 miljoonaa euroa. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä noin 14 000. Pankilla on yhteensä kolme konttoria: Kurikassa, Tampereella ja Ideaparkin kauppakeskuksessa Seinäjoella.

LIIKEVOITTO HYVÄLLÄ TASOLLA

Koronapandemia vaikutti negatiivisesti pankin sijoitustoiminnan tuottoihin. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 886 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 249 tuhatta euroa. Nämä muutokset vaikuttivat kirjanpidollisesti tilinpäätökseemme, vaikka emme sijoituksiamme tappiolla realisoineetkaan. Kurikan Osuuspankin liikevoitto oli 1,090 miljoonaa euroa (1,890 miljoonaa euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 42,3 prosenttia eli noin 800 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,3 prosenttia (0,6 prosenttia vuonna 2019). Huolimatta pandemian vaikutuksista arvopaperikaupan nettotulokseen, pankissa voidaan olla todella tyytyväisiä peruspankkitoiminnan tasoon, jonka ansiosta tulos on vallitsevassa tilanteessa vähintäänkin erinomainen.

VAKAVARAINEN PANKKI

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 11,3 prosenttia ja oli vuoden lopussa 336 518 tuhatta euroa (302 401 tuhatta euroa vuonna 2019). Pankin omat varat tilikauden päättyessä olivat 31,9 miljoonaa euroa. Lisäystä edelliseen tilikauden oli 1,2 miljoonaa euroa. Vakavaraisuussuhdeluku oli vuoden lopussa 20,17 %, joka aleni hieman vuoden takaisesta, jolloin se oli 20,27 %. Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat luottojen määrän sekä taseen voimakas kasvaminen. Pankin vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 10,5 %:n vähimmäistason, joka koostuu 8 %:n vähimmäistasosta ja 2,5 %:n kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta.

VIIDEN 2021 NÄKYMÄT

Vuonna 2021 kehitys jatkunee pankin lainojen ja talletusten kasvun osalta suotuisana. Sen sijaan edelleen matala korkotas ja kireät marginaalit asettavat paineita rahoituskatteen kertymiselle. Seinäjoen Ideaparkiin kevättalvella 2020 perustetun konttorin alku on ollut lupaava lisäten myös positiivisia odotuksia kuluvalle vuodelle. Niin ikään Tampereen konttorimme yli 20 vuotiset perinteet alkavat kantamaan hedelmää yhä paremmin nimenomaan sen kautta, että meidän on löydetty useiden muiden alan toimijoiden joukosta omien hienojen arvojemme kautta ja tekemällä työtä asiakaslähtöisesti. Aktiviteetin Tampereella toivotaan lisääntyvän myös tytäryhtiömme POP Kotoisa Oy LKV-kiinteistönlitystoiminnon kautta.

Suurimpina mahdollisuuksina meillä on paikallisen pankin dynaaminen ja nopea päätöksenteko sekä POP Pankin ryhmätason liiketoiminnan kehittyminen. Olemme entistä voimakkaammin läsnä asiakkaiden elämässä joustavamman työ- kulttuurin luomisella ja pankkipalveluiden tuottamisella myös etätapaamisina verkossa, johon korona-aika on tuonut pysyvyyttä jatkossakin.

Kiitos henkilökunnallemme, asiakkaille ja yhteistyökumppaneille kuluneesta vuodesta ja jatketaan yhteistä hyvää tekemistä jatkossakin.

Antti Savola

toimitusjohtaja
Kurikan Osuuspankki



HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2020

Kurikan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1925. Vuosi 2020 oli pankin 95. toimintavuosi. Pankki toimii koko Suomen alueella, mutta lähinnä Etelä-Pohjanmaalla ja Pirkanmaalla sekä näiden ympäristöalueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä noin 14 000. Pankilla on yhteensä 3 konttoria, Kurikassa, Tampereella ja Seinäjoella. Pankki avasi Seinäjoen konttorin vuoden 2020 aikana Ideaparkin kauppakeskukseen. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa noin 8050 pankin asiakkaalla oli verkkopankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP PANKKI -RYHMÄ

Kurikan Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Kurikan Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n (aiemmin POP Pankkiliitto osk) jäsen ja se kuuluu 31.12.2015 toimintansa aloittaneeseen POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 22 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

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

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuoden 2020 merkittävin toimintaympäristöön vaikuttava tekijä oli koronapandemia. Taudin leviämiseen ja rajoittamiseen tähtäävät maailmanlaajuiset toimenpiteet vaikuttivat talouteen ja ihmisten arkipäivään monin tavoin. Käyttöön otettiin sekä Suomessa että maailmalla nopealla aikavälillä eriasteisia suosituksia ja rajoituksia liikkumiseen, kokoontumiseen sekä esimerkiksi kauppojen aukioloihin. Euroopassa useissa maissa kokonaistuotanto laski toimenpiteiden seurauksena vuonna 2020 lähes 10 prosenttia.

Konkurssiaaltojen välttämiseksi yrityksiä on tuettu valtioiden toimesta ennennäkemättömän laajasti. Myös EU päätti laajasta tukiohjelmasta koronapandemian negatiivisten vaikutusten vähentämiseksi. Talous onkin lähtenyt asteittain elpymään, mutta kriisiä edeltäneen tason saavuttaminen tulee edellyttämään pandemian saamista hallintaan rokotusten avulla.

Euroopan keskuspankki osallistui talouden ja pankkien rahoituskyvyn tukemiseen uusilla ja pidennetyillä rahoitusohjelmilla sekä väljentämällä keskuspankkirahoituksen vakuusvaatimuksia. Ohjauskorot ja markkinakorkojen tasot olivat vuoden lopussa ennätysalhaisella tasolla, ja markkinoiden odotukset korkojen noususta ovat siirtyneet pitkälle eteenpäin.

Suomessa koronapandemiasta aiheutunut tuotannon lasku oli euromaiden pienimmästä päästä. Suomen hallituksen päättämät yrityksiin kohdistetut tukitoimenpiteet pehmensivät

koronan negatiivista vaikutusta, mutta valtion lisävelkaantuminen tämän seurauksena oli voimakasta. Suomessa koronan aiheuttamat ongelmat kohdistuivat vahvimmin palvelu-, matkailu- ja ravintola-aloille kun taas vaikutukset rakentamiseen, teollisuuteen ja elintarvikealalle jäivät maltillisemmiksi. Konkurssimäärien kasvua vuonna 2020 hillitsi lisäksi määräaikainen konkurssihakemuksien tekoa rajoittava asetus. Koronatilanteen hallintaan saamisen viivästyminen voi kasvattaa ongelmajärjelysten määrää pidemmällä aikavälillä.

Työllisyystilanne heikkeni erityisesti lomautusten seurauksena keväällä 2020, mutta kesän ja syksyn aikana tilanne korjaantui huomattavasti. Palvelujen ja matkailun osuus kulutuksesta laski voimakkaasti, mutta sen sijaan kuluttajat panostivat autojen hankintaan, kodin elektroniikkaan ja remontointiin. Kotitalouksien säästäminen lisääntyi vuoden aikana voimakkaasti. Myös asunto-kauppa kävi loppuvuonna hyvin.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Kurikan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakas- ja tuomaan uusia tuotteita ja palveluja, joilla pankki pystyi paremmin vastaamaan kasvaneeseen kysyntään.

Koronapandemia vaikutti pankin liiketoimintaan tilikaudella ja Kurikan Osuuspankki on seurannut koronatilanteen kehittymistä aktiivisesti. Alkuvuodesta asiakkaiden hakemat lyhennysvapaaat lähtivät kasvuun mutta vuoden loppuun mennessä lyhennysvapaiden määrät palautuivat koronapandemiaa edeltäneelle tasolle ja osa alkuvuodesta myönnettyistä lyhennysvapaista on päättynyt.

Koronapandemia vaikutti pankin sijoitustoiminnan tuottoihin. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 17 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 886 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen

kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 249 tuhatta euroa.

Pankin henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suositukset ja ohjeistukset mm. mahdollisuuksien mukaan etätöitä tehden. Myös kassapalvelujen aukioloaikaan tehtiin rajoituksia Kurikan konttorilla. Verkkotapaamisten määrä kasvoi ja ne toivatkin pysyvämpää käytäntöä asioiden hoitamiseksi pankissa fyysisesti käymättä. Sähköiset ajanvaraukset toivat uutta rutiinia arkeen mutta haastavasta ajankohdasta huolimatta toivat paljon hyvää liiketoimintamme pärjäämiselle haastavanakin aikana.

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

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

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

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

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 46 006 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä panostaa vahvasti digitaalisten palveluiden kehittämiseen. Pankin mobiilisovellukseen POP Mobiiliin tuotiin tilikauden aikana useita uusia ominaisuuksia. Kesäkuussa POP Pankit liittyivät digitaalisen asuntokaupan DIAS-kaupankäyntijärjestelmään. DIAS kokoaa yhteen asuntokaupan kaikki osapuolet ja mah-

dollistaa asunnon ostamiseen ja myymiseen täysin sähköisesti. Sähköistä pankkiasiointia tuke mm. tiettyjen asiakirjojen sähköinen allekirjoitus sekä uudistettu verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki, jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti.

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Kotimaiset pk-yritykset ovat voineet hakea marraskuusta lähtien Euroopan investointirahaston takausta rahoitukselleen Kurikan Osuuspankista.

POP Pankki -ryhmä uudistaa pankkitoiminnassa käytettäviä tietojärjestelmiä yhdessä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Uuden järjestelmäkokonaisuuden määrittelyt etenivät tilikauden aikana. Uudistushankkeen tavoitteena on modernin tietojärjestelmän avulla kehittää asiakaspalvelua ja alentaa IT-kuluja.

TULOS

Kurikan Osuuspankin liikevoitto oli 1 090 tuhatta euroa (1 890 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 42,3 prosenttia, tai 800 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,3 prosenttia (0,6). Liiketuloksen muutos johtui koronapandemian negatiivisesta vaikutuksesta arvopaperimarkkinoihin. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 80,0 prosenttia (66,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	4 407	4 284	2,9	3 986	7,5
Nettopalkkiotuotot	2 018	1 707	18,2	1 722	-0,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-370	509		-115	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-207	42		34	22,2
Muut tuotot	545	362	50,4	392	-7,6
Tuotot yhteensä	6 392	6 904	-7,4	6 020	14,7
Henkilöstökulut	-1 838	-1 722	6,7	-1 678	2,6
Muut hallintokulut	-2 220	-2 041	8,8	-1 977	3,2
Muut kulut	-1 057	-794	33,1	-812	-2,2
Kulut yhteensä	-5 115	-4 557	12,2	-4 468	2,0
Kulu-tuotto -suhde	80,03	66,01		74,21	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-63	-322	-80,6	-355	-9,1
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-124	-134	-7,6	74	
Liikevoitto	1 090	1 890	-42,3	1 272	48,6
Tilikauden voitto	874	1 508	-42,0	1 010	49,3

*) Muutos 2020-2019

***) Muutos 2019-2018

Pankin korkokatteeksi muodostui 4 407 tuhatta euroa (4 284). Korkokate kasvoi 123 tuhannella eurolla/2,9 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 5 007 tuhatta euroa (4 833), jossa kasvua edellisvuodesta oli 174 tuhatta euroa/3,6 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 601 tuhatta euroa (549). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 52 tuhatta euroa/9,4 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 018 tuhatta euroa (1 707). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 345 tuhatta euroa (2 139) ja palkkiokulujen 327 tuhatta euroa (432). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 651 tuhatta euroa (640), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 492 tuhatta euroa (528), palkkiot maksuliikenteestä 984 tuhatta euroa (752), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 138 tuhatta euroa (138) ja palkkiot takauksista 23 tuhatta euroa (17). Palkkiotuottojen kasvuun/aleneeseen vaikuttivat mm. hinnoittelumuutokset ja lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 24,3 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -370 tuhatta euroa (509). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita -119 tuhatta euroa (14) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoa ja -tappioita -258 tuhatta euroa (495). 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 6 tuhatta euroa (0).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -207 (42) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 10 (-6) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 545 tuhatta euroa (362). Saadut osingot olivat 302 tuhatta euroa (319), jossa vähennyistä edellisvuoteen oli 17 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 6 tuhatta euroa (-190). Ero, 196 tuhatta euroa, johtui siitä, että vuonna 2019 tehtiin arvonalennuksia noin 177 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 1,8 prosentilla 238 tuhanteen euroon (234).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 838 tuhatta euroa (1 722), mikä oli 6,7 prosenttia (tai 116 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui palkkojen indeksikorjauksista mutta myös uuden konttorin perustamisen henkilöstötarpeesta.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,8 prosenttia, 2 220 tuhanteen euroon (2 041). Kulujen nousu johtui suurelta osin kehitys- ja (ryhmän) markkinointikuluista. Muut kulut, 1 057 tuhatta euroa (794), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 123 tuhatta euroa (78). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 30,4 prosenttia, 934 tuhanteen euroon (716). Kulujen kasvaminen johtui mm. lopullisista luottotappiokirjauksista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 151 tuhatta euroa (432). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 27 tuhatta euroa (297) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 124 tuhatta euroa (134). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 37 tuhatta euroa (27) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -1 tuhat-

ta euroa (-2). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 187 tuhatta euroa (456).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 11,3 prosenttia ja oli vuoden lopussa 336 518 tuhatta euroa (302 401). Taseessa olevien luottojen määrä oli 258 234 tuhatta euroa. Luottojen keskkorko oli 1,8 prosenttia. Talletusten määrä oli 258 381 tuhatta euroa ja niiden keskkorko 0,1 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	258 246	236 384	9,2	223 261	5,9
Luotot	258 234	236 357	9,3	223 261	5,9
Muut saamiset	12	27	-54,4	0	
Sijoitukset	76 258	64 167	18,8	60 235	6,5
Saamiset luottolaitoksilta	28 533	21 041	35,6	18 685	12,6
Saamistodistukset	23 132	14 859	55,7	10 797	37,6
Osakkeet ja osuudet	20 699	24 370	-15,1	26 593	-8,4
Kiinteistöt	3 894	3 897	-0,1	4 160	-6,3
Yleisön talletukset *)	258 381	227 051	13,8	212 043	7,1
Velat luottolaitoksille	40 592	38 003	6,8	37 011	2,7
Oma pääoma	27 625	27 022	2,2	25 443	6,2
Tilinpäätössiirtojen kertymä	7 238	7 238	0,0	7 238	0,0
ROA %	0,3	0,5		0,4	
ROE %	2,6	4,7		3,4	
Omavaraisuusaste	9,9	10,9		11,0	
Vakavaraisuussuhde	20,1	20		20	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

***) Muutos 2020-2019

****) Muutos 2019-2018

LUOTONANTO

Kurikan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 258 234 tuhatta euroa (236 357). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 570 tuhatta euroa (693).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 62 187 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 21 877 tuhatta euroa eli 9,3 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti pääosin pankkilähtöinen aktiivisuus.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 5 187 tuhatta euroa (5 556) eli 369 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 2,0 prosenttia (2,3) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja 3,6 prosenttia (3,3) kokonaisluotonannon 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, 1 944 tuhatta euroa (2 018) 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 10 133 tuhatta euroa (8 631) 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 1.6.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 28 533 tuhatta euroa (21 041). Määrä oli 7 491 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 23 132 tuhatta euroa (14 859), mikä on 55,7 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 20 699 tuhatta euroa (24 370). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7 201 tuhatta euroa (7 022) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 13 498 tuhatta euroa (17 348). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 894 tuhatta euroa (3 897). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 718 tuhatta euroa (1 696) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2 175 tuhatta euroa (2 201). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhatta eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2020 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 0 tuhatta euron arvosta ja osti 55 tuhatta eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 0 tuhatta euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki kasvatti tilikaudella arvonorotuksia 0 tuhatta eurolla (kasvatettiin 0 tuhatta euroa), purki arvonorotuksia 0 tuhatta eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0 tuhatta euroa (-177).

YLEISÖN TALLETUKSET

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 258 381 tuhatta euroa (227 051). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 31 331 tuhatta euroa eli 13,8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 18 408 tuhatta euroa eli 9,8 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 206 178 tuhatta euroa (187 771). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 12 923 tuhatta euroa eli 32,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 52 203 tuhatta euroa (39 280).

MUUT VELAT

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 40 592 tuhatta euroa (38 003). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

Pakollinen varaus on kirjattu lisäeläkevakuutukseen liittyviin vastuisiin joiden odotetaan toteutuvan vuonna 2021.

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 27 625 tuhatta euroa (27 022). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 604 tuhatta euroa. Osuus pääoma väheni tilikauden aikana 159 tuhatta euroa (väheni 185). Kurikan Osuuspankki

ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 516 tuhatta euroa (513). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 142 tuhatta euroa (263) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 374 tuhatta euroa (250).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 7 238 tuhatta euroa (7 238), josta luottotappiovaraus oli 7 238 tuhatta euroa (7 238). Tilikaudella luottotappiovarauksista kasvatettiin 0 tuhatta euroa (purettiin 0 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,2 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 427 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

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

VAPAAEHTOISET JA LAKISÄÄTEISET RAHASTOT

Pankit ovat velvollisia maksamaan 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 2020 oli 3 062 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakuusmaksu määrättiin

talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakausmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

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

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

Pankki ottaa vuoden 2021 alussa käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä. Määritelmämuutoksella harmonisoidaan Euroopan pankkiviranomaisen toimialueella toimivien pankkien käyttämää määritelmää asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönoton odotetaan kasvattavan maksukyvyttömyiden saamisen määrää ja vaikuttavan heikentävästi vakavaraisuusasemaan tulevalla tilikaudella.

Kurikan Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 31 928 tuhatta euroa (30 723), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 16 629 tuhatta euroa (15 968). Ensisijainen pääoma (T1) oli 31 928 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 31 928 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Kurikan Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kurikan Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 miljoonaa euroa. Vuonna 2020 ei ole laskettu liikkeelle POP Osuuksia.

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,10 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 20,17 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 20,17 % (20,27 %).

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

VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT, TUHATTA EUROA

Omat varat	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	32 459	31 123
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-531	-400
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	31 928	30 723
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	31 928	30 723
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)	31 928	30 723
Riskipainotetut erät yhteensä	158 314	151 572
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	143 904	138 195
josta vastuun arvonoidkaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 677	1 253
josta operatiivisen riskin osuus	12 732	12 125
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	3 958	3 789
Vastasyklinen pääomapuskuri	6	53
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,17 %	20,27 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,17 %	20,27 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,17 %	20,27 %

VÄHIMMÄISOMAVARAISSUUSASTE

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,16 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	31 928	30 723
Vastuiden kokonaismäärä	314 291	307 657
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,16 %	9,99 %

Kurikan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat taseen nopeaan kasvuun vaikuttaneet tekijät.

Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaadetta vuonna 2020 kotimaisille saamisille, joista pankin saamiset pääasiallisesti muodostuvat. Lisäpääomavaatimus voidaan tarvittaessa asettaa 0-2,5 %:n tasolle.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN TAVOITE

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

RISKIENHALLINTA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄSSÄ

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

PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantoky-

kyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan 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. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyssejä 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 MONIPUOLISUUTEEN TÄHTÄÄVÄ TOIMINTAMALLI JA SEN TAVOITTEET JA PÄÄMÄÄRÄT

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

LUOTTORISKIT

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasol-

le. Hallituksen vahvistama luottoriskistrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 69,3 % (67,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,0 % (14,2 %) ja muiden 17,8 % (18,2 %). Valtaosa, 70,5 % (69,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille siten, että kukaan ei tee päätöksiä yksin. 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, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakas-

vastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 1000 tuhanen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää eräänntyneet luotot 2-4 kertaa vuodessa. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

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

Kurikan Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen

yli 12 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää jälleenerahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 25,6 % (22,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä vuonna 2021 voimaan tulevasta NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaateet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR-vaateen täyttämisestä.

KORKORISKI

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 +11,92 / -6,70 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin

+/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

MARKKINARISKI

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutosena. 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 -258 tuhatta euroa (495) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -124 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyi käyvän arvon rahastoon, määrältään 516 tuhatta euroa (513). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 134 tuhatta euroa (874). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin sijoitukset on hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa rajattu vastapuoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

KIINTEISTÖRISKI

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen 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 1.6. (pois lukien aineettomiin hyödykeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 831 tuhatta euroa (1 848). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2 558 (2 621) tuhatta euroa, mikä on 1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -3,50 prosenttia (-5,07).

STRATEGISET JA OPERATIIVISET RISKIT

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valittua liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä.

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 henkilöstön osaamisen jatkuvalla kehittämällä ja 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 yhteenliitty-

mään kuuluuissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. yleinen ohjeistus, resursointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

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

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

SISÄINEN VALVONTA

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

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään teematarkastuksia valituille riskialueille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2020 6852 jäsentä (6864 vuonna 2019).

Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 18 864 210,22 euroa päätettiin käyttää

voitonjakoon 114 246,06 euroa. Osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaiselle ja lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 114 246,06 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 394 156,53 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Mari Ihamäki, Vesa-Matti Keskimäki, Jarmo Lehtola, Leena Nevala ja Kari Nurmela.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

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

Hallintoneuvoston jäsenet:

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

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Kari Ollikkala ja varapuheenjohtajana Anna-Kaisa Niemi. Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa.

Kurikan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Olavi Kuja-Lipasti ja varapuheenjohtajana Arto Haavisto sekä toimitusjohtajana Antti Savola. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Sari Saarakkala. Hallitus kokoontui vuoden aikana 25 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 34 (29) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 31 (25) henkilöä ja määräaikaisia 3 (2) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 5 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Moore Rewinet Oy tilintarkastusyhteisö tilintarkastajana KHT Veikko Terho. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Jari Korpela POP Pankkikeskuksesta.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan ja sen edeltäjän Rahoitustarkastuksen 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 nimeämä ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan nopeuden vuoksi.

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

PALKITSEMISEN JA TULOKSEN VÄLINEN SUHDE

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

MUUTTUVIEN PALKKIOIDEN MÄÄRITTÄMISESSÄ SOVELLETTAVAT KESKEISET PERUSTEET

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

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

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

MUUTTUVAN PALKKION MAKSAMISEN LYKKÄÄNTYMINEN

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

1. Toimitusjohtaja ja henkilöt, jotka toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti osallistuvat yrityksen toiminnan johtamiseen,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan,
3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitetulle 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 hoideetaan POP Pankki -ryhmän yhdessä kolmen muun pankkiryhmän kanssa omistamassa Figure Taloushallinto Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälityks- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

OSUUSMAKSUN, POP OSUUDEN JA LISÄOSUUSMAKSUN EHDOT

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 6849 kpl jäsenosuuksia.

JÄSENOSUUKSIEN EHDOT

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

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

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

POP OSUUKSIEN EHDOT

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 43 109 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 50 000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

LISÄOSUUKSIEN EHDOT

Osuuspankki on antanut jäsenilleen kymmenen (10) euron suuruisia lisäosuuksia. Lisäosuuksien enimmäismäärä on 1000 kappaletta. Muuttuneiden vakavaraisuussäännösten vuoksi osuus-

pankki ei anna enää uusia lisäosuuksia eikä niitä esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Pankki on saanut tilikauden aikana Finanssivalvonnalta lunastusluvan lisäosuuspääomille. Lunastukset suoritettiin vuonna 2020. Lisäosuuksien määrä oli 1305 kpl.

Lisäosuuksien merkintäoikeutta on haettava hallitukselta kirjallisesti. Hallitus voi oikeuttaa jäsenen osallistumaan osuuspankkiin usealla lisäosuudella. Hallitus päättää lisäosuushakemusten hyväksymismenettelystä.

Lisäosuus on maksettava rahana kokonaisuudessaan heti, kun lisäosuushakemus on hyväksytty.

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

Ylijäämästä voidaan maksaa lisäosuuksille korkoa, joka voi poiketa osuuksille maksettavasta korosta. Osuuskunnan kokous voi päättää lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan tai niistä maksetun määrän alentamisesta maksua vastaan.

Osuuspankin sulautuessa toiseen osuuspankkiin, jakautuessa tai muuttuessa osakeyhtiöksi osuuspankki voi irtisanoa lisäosuudet.

Osuuspankin purkautuessa selvitystilän tai konkurssin kautta, kertyneet lisäosuusmaksut palautetaan ennen muita osuusmaksuja, tai jos varat eivät siihen riitä, se osa lisäosuusmaksuista, mikä kullekin suoritettujen lisäosuusmaksujen suhteen mukaisesti laskien tulee.

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta osuuskunnan omaisuuden säästöön.

Muutoin lisäosuudet tuottavat soveltuvin osin osuuksia vastaavat oikeudet, kun osuuspankki sulautuu, jakautuu, muutetaan osakeyhtiöksi tai poistetaan muusta syystä rekisteristä.

Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Li-

säosuusmaksu palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa.

Lisäosuudet voidaan muuntaa POP Osuuksiksi. Yhtä POP Osuutta kohden on käytettävä nimelisarvoltaan sama määrä lisäosuuksia. Osuuksien muuntoa on haettava kirjallisesti hallitukselta.

YHTEISKUNTAVASTUU

Kurikan Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Kurikan Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Kurikan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2020 yhteisöjen tuloveroa 217 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä noin 16 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2021

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän mallittaisen suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2020 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotasoa nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat

marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tuloista heikentävä vaikutus. Pankin vakavaraisuus pysyy hyvällä tasolla.

Tavoitteena on asiakasliiketoiminnan kasvattaminen Seinäjoen ja Tampereen markkina-alueiden mahdollistamalla tavalla. Tampereella POP Kotoisa Oy LKV-toiminnolla haetaan kasvua samanlaisilla uusilla markkinointiin perustuvilla toimilla, mistä on näyttöä pankin puolella vuonna 2020.

Panostaminen edelleen dynaamiseen ja nopeaan päätöksentekoon sekä liiketoiminnan kehittämiseen mm. peruspankkitoiminnan uudistamisella, digitalisaation vaatimilla investoinneilla, sääntelystä aiheutuvilla kustannuksilla myös uusien henkilöiden palkkaamisella sääntelyn vaatimiin tehtäviin sekä maksuliikennedirektiivin vaikutukset kilpailukenttään. Haasteena ovat kasvavat kustannukset.

Pankkipalveluiden tuottaminen verkossa tulee tavaksi yhä enemmän ja sen avulla voimme olla mukana entistä paremmin läsnä asiakkaiden arjessa. Työkulttuurin uudistumisen ja uudistuvan johtamisen keskiössä ovat edelleen viestintä ja vuorovaikutustaidot sekä johtamisfilosofian kiristäminen.

Henkilöstön osaamista kasvatetaan jatkuvasti erilaisilla valmennuksilla. Rakennetaan työympäristö, jossa työntekijät haluavat antaa kykynsä ja potentiaalinsa aidosti innostavan yhteisen vision eteen, jossa tavoitteet saavutetaan yhdessä selkeän suunnan avulla.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Kurikan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 19 578 620,34 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 874 451,81 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP osuuksille 2,25 %	96 993,00 euroa
- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle 0,15 %	7,50 euroa
- Siirretään ed. tilikausien voittoihin	777 451,31 euroa
Yhteensä	874 451,81 euroa

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

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut 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. - 31.12.2020	1.1. - 31.12.2019
		eur	eur
Korkotuotot	(2.1)	5 007 153,35	4 832 700,86
Korkokulut	(2.1)	-600 653,29	-548 972,92
KORKOKATE		4 406 500,06	4 283 727,94
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	301 744,23	318 989,82
Palkkiotuotot	(2.3)	2 345 017,69	2 138 991,40
Palkkiokulut	(2.3)	-327 231,85	-432 258,72
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	-370 382,01	509 165,73
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	-207 353,64	42 006,23
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	5 515,64	-190 439,10
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	238 023,52	233 917,21
Hallintokulut		-4 057 823,77	-3 763 267,15
Henkilöstökulut	(2.8)	-1 838 097,80	-1 722 357,67
Muut hallintokulut	(2.9)	-2 219 725,97	-2 040 909,48
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-123 436,37	-78 083,75
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-933 960,70	-716 063,47
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista	(2.11)	-62 500,81	-322 354,65
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat	(2.11)	-124 041,64	-134 308,63
LIIKEVOITTO		1 090 070,35	1 890 022,86
Tuloverot		-215 618,54	-381 620,27
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN		874 451,81	1 508 402,59
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		874 451,81	1 508 402,59

KURIKAN OSUUSPANKIN TASE

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		504 610,00	619 497,46
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		19 325 014,73	9 252 907,50
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	28 532 909,92	21 041 439,49
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	258 246 183,83	236 383 738,25
Saamistodistukset	(1.2)	3 806 566,84	5 605 847,44
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		3 806 566,84	5 605 847,44
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	20 379 364,03	24 170 010,96
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.3)	320 000,00	200 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	497 560,74	360 388,19
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	4 025 751,53	3 931 753,40
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 160 467,71	2 178 410,05
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 712 444,44	1 686 076,50
Muut aineelliset hyödykkeet		152 839,38	67 266,85
Muut varat	(1.7)	24 708,28	24 911,67
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	796 794,74	799 876,01
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	58 668,85	10 921,48
VASTAAVAA YHTEENSÄ		336 518 133,49	302 401 291,85

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	40 592 350,15	38 002 900,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	258 984 040,93	227 775 108,33
Talletukset		258 381 471,08	227 050 957,92
Muut velat		602 569,85	724 150,41
Muut velat	(1.12)	644 076,62	1 115 400,19
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 248 436,09	1 109 368,47
Laskennalliset verovelat	(1.15)	186 157,46	139 257,74
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		301 655 061,25	268 142 034,78
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		7 237 707,00	7 237 707,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		7 237 707,00	7 237 707,00
OMA PÄÄOMA	(1.19)		
Osuuspääoma		4 995 800,00	5 154 800,00
Arvonkorotusrahasto		195 097,99	195 097,99
Muut sidotut rahastot		2 482 060,67	2 479 451,25
Vararahasto		1 966 106,24	1 966 106,24
Käyvän arvon rahasto		515 954,43	513 345,01
Vapaat rahastot		8 070,69	8 070,69
Muut rahastot		8 070,69	8 070,69
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		19 069 884,08	17 675 727,55
Tilikauden voitto (tappio)		874 451,81	1 508 402,59
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		27 625 365,24	27 021 550,07
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		336 518 133,49	302 401 291,85

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		1 944 357,01	2 017 762,57
Takaukset ja pantit		1 944 357,01	2 017 762,57
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		10 132 887,87	8 630 745,79
Muut		10 132 887,87	8 630 745,79

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Kurikassa 9. päivänä helmikuuta 2021

Kurikan Osuuspankin hallitus



Olavi Kuja-Lipasti



Arto Häavisto



Krista Lahtinen



Päivi Latva-Koivisto



Mari Oja-Lipasti



Pasi Pohjois-Koivisto



Antti Savola
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Kurikan Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2020 ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Kurikassa 9. päivänä helmikuuta 2021

KURIKAN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Kari Ollikkala
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Sari Saarakkala
Hallintoneuvoston sihteeri

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kurikassa 10. päivänä helmikuuta 2021

Moore Rewinet Oy
Tilintarkastusyhteisö



Veikko Terho
KHT

TOIMIPAIKAT

Kurikka

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

Tampere

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

Ideapark Seinäjoki

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