

**POHJANMAAN OSUUSPANKKI**  
**TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023**



Yritys- ja yhteisötunnus: 0178886-4  
Postiosoite: Kauppatie 86, 62200 KAUHAVA  
Käyntiosoite: Kauppatie 86, Kauhava  
Kotipaikka: Kauhava

## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023

Pohjanmaan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 2010. Vuosi 2023 oli pankin 13 toimintavuosi. Pankki toimii Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 30 500. Pankilla on yhteensä 8 konttoria, Alahärmässä, Kauhavalla, Korttesjärvellä, Lapualla, Oulussa, Sievissä, Ylihärmässä ja Ylivieskassa. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 16 200 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

### POP Pankki -ryhmä

Pohjanmaan Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Pohjanmaan Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 18 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävimmät ovat POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj ja keväällä 2022 toimintansa aloittanut kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluvat myös POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Pankki -ryhmä luopui tilikauden aikana määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana.

### Toimintaympäristö

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

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

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

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

## Pankin liiketoiminta

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

Pohjanmaan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan ja lisäämään markkinaosuuttaan konttoripaikkakunnilla sekä niiden lähialueilla.

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

Suomen taloudessa kasvanut epävarmuus heijastui myös säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotasojen nousu on lisännyt määräraikaisten talletusten kysyntää. Korkotason muutokset vaikuttivat myös pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutustuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 77539 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 -ryhmä on valinnut suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kumppanikseen perusjärjestelmiään koskevaan uudistushankkeeseen. Hanke käynnistyi tammikuussa 2022 ja se on edennyt suunnitellusti. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

## Tulos

Pohjanmaan Osuuspankin liikevoitto oli 10 671 tuhatta euroa (4 069 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 6 602 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosentti. Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos, joka kasvatti merkittävästi pankin korkokatetta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 49 prosenttia (72).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos- % *)	01-12/2021	Muutos-% **)
<b>Korkokate</b>	22 161	11 164	98,5	9 690	15,2
<b>Nettopalkkiotuotot</b>	4 725	5 000	-5,5	3 556	40,6
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot</b>	-632	-430	-47,1	857	-150,1
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot</b>	-25	41	-161,2	34	22,5
<b>Muut tuotot</b>	2 587	1 709	51,4	4 732	-63,9
<b>Tuotot yhteensä</b>	28 816	17 485	64,8	18 869	-7,3
<b>Henkilöstökulut</b>	-5 273	-4 347	21,3	-4 630	-6,1
<b>Muut hallintokulut</b>	-5 586	-5 206	7,3	-5 281	-1,4
<b>Muut kulut</b>	-3 226	-3 022	6,8	-4 396	-31,2
<b>Kulut yhteensä</b>	-14 085	-12 575	12,0	-14 307	-12,1
<b>Kulu-tuotto -suhde</b>	48,88	71,92		75,82	
<b>Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>	-4 059	-841	382,4	-1 504	-44,0
<b>Liikevoitto</b>	10 671	4 069	162,2	3 058	33,1
<b>Tilikauden voitto</b>	7 896	556	...	469	18,5

\*) Muutos 2023-2022

\*\*\*) Muutos 2022-2021

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 843 564 tuhatta euroa (782 540). Taseessa olevien luottojen määrä oli 569 607 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 615 232 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos- % **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>569 607</b>	<b>577 068</b>	<b>-1,3</b>	<b>558 295</b>	<b>3,4</b>
<b>Luotot</b>	569 607	577 068	-1,3	558 245	3,4
<b>Muut saamiset</b>	0	0	#JAKO/0!	50	-100,0
<b>Sijoitukset</b>	<b>264 189</b>	<b>198 192</b>	<b>33,3</b>	<b>153 354</b>	<b>29,2</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	170 989	107 072	59,7	62 025	72,6
<b>Saamistodistukset</b>	66 393	57 153	16,2	52 799	8,2
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	23 930	30 771	-22,2	35 170	-12,5
<b>Kiinteistöt</b>	2 877	3 196	-10,0	3 359	-4,8
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>615 232</b>	<b>589 984</b>	<b>4,3</b>	<b>591 099</b>	<b>-0,2</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>131 411</b>	<b>113 542</b>	<b>15,7</b>	<b>45 881</b>	<b>147,5</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>62 382</b>	<b>52 587</b>	<b>18,6</b>	<b>55 780</b>	<b>-5,7</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>23 081</b>	<b>21 757</b>	<b>6,1</b>	<b>18 375</b>	<b>18,4</b>
<b>ROA %</b>	1,1	0,5		0,4	
<b>ROE %</b>	12,2	5,6		4,0	
<b>Omavaraisuusaste</b>	9,6	8,9		9,9	
<b>Vakavaraisuussuhde</b>	20,19 %	18,28 %		20,44 %	

\*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

\*\*\*) Muutos 2023-2022

\*\*\*\*) Muutos 2022-2021

## Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2023 11 909 jäsentä.

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2022 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 38 848 174 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 123 187 euroa.

Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi Marika Perälän ja Sanna Heikkilän. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Kleimola Hannu, Laakso Seppo, Mantere Helena, Näsi Raimo, Pahkajärvi Jussi ja Rauhala Rami. Pankin tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan KHT Jari Paloniemi sekä varatilintarkastajaksi Moore Idman Oy.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Jussi Pahkajärvi ja varapuheenjohtajana Rami Rauhala. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa. Hallintoneuvosto käsitteli kokouksissaan pankin tilinpäätöksen ja antoi siitä lausunnon osuuskunnan kokoukselle. Pankin hallintoneuvosto myös valitsi uudelleen erovuorossa olleet hallituksen jäsenet Eila Hakola-Sippolan sekä Liisa Salon jatkamaan pankin hallituksessa.

Pohjanmaan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 8 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Harri Takala ja varapuheenjohtajana Hannu Ristaniemi. Pankin toimitusjohtajana tilikaudella on toiminut Hanna Linna ja toimitusjohtajan sijaisena Kirsi Valtonen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hakola-Sippola Eila	opettaja	2020
Niemelä Jakko	yrittäjä	2020
Paavola Harri	maatalousyrittäjä	2020
Pirttinen Risto	myyntipäällikkö	2020
Ristaniemi Hannu	toimitusjohtaja	2020
Salo Liisa	hallintojohtaja	2020
Sandholm Veijo	yrittäjä	2020
Takala Harri	maatalousyrittäjä	2020

Hallintoneuvoston jäsenet:

Alasaari Emilia	markkinointipäällikkö	2020
Autio Hanna	opinto-ohjaaja, maatalousyrittäjä	2020
Heikkilä Sanna	yrittäjä	2023
Kalliokoski Pasi	maatalousyrittäjä, kapt.evp	2020
Kangas Timo	metsäasiakasvastaava	2020
Kleimola Hannu	eläkeläinen	2020
Koivisto Kari	rehtori	2020
Korte Janne	yrittäjä	2020
Laakso Seppo	maatalousyrittäjä, kapt.evp	2020
Luoma Harri	maatalousyrittäjä	2020
Mantere Helena	yrittäjä	2020
Mäkipernaa Risto	maatalousyrittäjä, fysioterapeutti	2020
Nivala Juho	sivunvalmistaja	2020
Näsi Raimo	yrittäjä	2020
Pahkajärvi Jussi	maatalousyrittäjä	2020
Palohuhta Reijo	matsätalousinsinööri	2020
Palttala Tapio	toimitusjohtaja	2020
Perälä Marika	terveystarkastaja	2023
Rantala Leena	maatalousyrittäjä	2020
Rauhala Rami	maatalousyrittäjä	2020
Salo Tuula	myyjä	2020
Sikkilä Leena	metsätalousinsinööri, maatalousyrittäjä	2020
Sippola Sini	oppilaanohjaaja	2020
Syrjälä Tommi	maatalousyrittäjä	2020
Vähäsalo Terhi	yrittäjä	2022
Ämmälä Marko	yrtyspalveluiden päällikkö	2020

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 82 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 69 (70) ja osa-aikaisia 13 (14) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana yhdellä kokoaikaisella ja yhdellä osa-aikaisella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 39,5 vuotta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Jari Paloniemi, KHT ja varatilintarkastajana Moore Idman Oy.

## 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 vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma, jota on päivitetty vuonna 2023 sidosryhmäkyselyn perusteella tietoturvan ja turvallisen pankkiasioinnin osalta. Vastuullisuusohjelman pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen sekä 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Pohjanmaan Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Pohjanmaan Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta.

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 kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tuemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 30 tuhannen euron toiminta-avustuksella tilikauden aikana.

Pohjanmaan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 1 465 tuhatta euroa.

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

## Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

## Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2024 aikana.

Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2023 tasolla, mikäli korkotaso kehittyy ennustusten mukaisesti ja laskee maltillisesti vuonna 2024. Korkojen kehityksellä on myös vuonna 2024 merkittävin vaikutus pankin tulokseen. Korkotason lasku heikentää pankin korkotuottoja luottokannan uudelleenhinnoittautuessa.

Talouden epävarmuus ja aiempaa korkeampi korkotaso ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Heikko talouden suhdanne kohdistuu eteenkin tiettyihin toimialoihin. Kokonaisuudessaan pankin liiketoiminnan arvioidaan kuitenkin kehittyvän vakaasti ja suotuisasti vuoden 2024 aikana.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Pohjanmaan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 44 462 388 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 7 895 843 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 5,0 %	63 716,54 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,5 %	267 167,95 euroa
- Jaetaan yleishyödyllisiin tarkoituksiin	50 000,00 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	7 514 958,51 euroa
Yhteensä	7 895 843 euroa

Korko maksetaan jäsenelle vain mikäli korkon määrä on enemmän kuin 1 euroa. Ylijäämän palautuksen jäädessä alle 1 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.



## Pohjanmaan Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2023	1.1. - 31.12.2022
		eur	eur
<b>Korkotuotot</b>	(2.01)	28 714 695,00	12 199 524,44
<b>Korkokulut</b>	(2.01)	-6 554 003,37	-1 035 553,88
<b>KORKOKATE</b>		22 160 691,63	11 163 970,56
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	(2.02)	2 488 954,81	438 862,09
<b>Palkkiotuotot</b>	(2.03)	5 450 346,53	5 720 853,18
<b>Palkkiokulut</b>	(2.03)	-725 403,81	-720 474,17
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot</b>	(2.04)	-631 956,34	-429 570,22
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot</b>	(2.05)	-25 285,95	41 324,06
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>	(2.06)	-475 479,18	-3 961,37
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	(2.07)	573 722,67	1 274 433,50
<b>Henkilöstö- ja hallintokulut</b>		-10 859 099,58	-9 552 762,35
<b>Henkilöstökulut</b>	(2.08)	-5 273 088,88	-4 347 248,67
<b>Muut hallintokulut</b>	(2.09)	-5 586 010,70	-5 205 513,68
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista</b>	(2.10)	-204 673,40	-187 671,06
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	(2.07)	-3 021 693,59	-2 834 405,70
<b>Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>	(2.11)	-4 059 129,88	-841 472,97
<b>LIIKEVOITTO</b>		10 670 993,91	4 069 125,55
<b>Tilinpäätössiirrot</b>		-1 323 596,99	-3 382 185,77
<b>Tuloverot</b>		-1 451 553,55	-131 114,89
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		7 895 843,37	555 824,89
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		7 895 843,37	555 824,89

## Pohjanmaan Osuuspankin tase

### VASTAAVAA

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		1 369 274,95	1 545 896,66
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		59 262 182,85	49 442 970,75
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	170 989 115,45	107 071 910,99
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	569 606 583,97	577 067 669,80
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	7 131 309,00	7 710 156,00
<b>Julkisyhteisöiltä</b>		992 400,00	994 600,00
<b>Muilta</b>		6 138 909,00	6 715 556,00
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	23 930 025,00	30 771 051,85
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.05)	2 131 335,66	720 713,99
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.06)	2 982 558,43	3 314 354,93
<b>Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet</b>		1 978 670,55	2 299 697,11
<b>Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		897 918,22	896 154,74
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>		105 969,66	118 503,08
<b>Muut varat</b>	(1.07)	62 718,98	78 312,82
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.08)	5 375 921,39	3 848 634,52
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.15)	723 274,36	968 486,24
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		843 564 300,04	782 540 158,55

### VASTATTAVAA

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.10)	131 411 376,14	113 541 596,03
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.11)	615 396 194,84	590 171 030,43
<b>Talletukset</b>		615 232 253,91	589 984 173,94
<b>Muut velat</b>		163 940,93	186 856,49
<b>Muut velat</b>	(1.12)	6 497 263,93	2 472 944,27
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.14)	4 383 904,80	2 001 938,16
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.15)	412 432,50	8 573,06
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		758 101 172,21	708 196 081,95

**TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ**

<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>	23 081 033,35	21 757 436,36
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>	23 081 033,35	21 757 436,36
<b>OMA PÄÄOMA</b>	<u>(1.19)</u>	
<b>Osuuspääoma</b>	8 930 320,00	9 527 220,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	6 860 943,78	4 211 245,86
Vararahasto	6 872 782,91	6 872 782,91
Käyvän arvon rahasto	-11 839,13	-2 661 537,05
<b>Vapaat rahastot</b>	9 287 613,32	9 287 613,32
Muut rahastot	9 287 613,32	9 287 613,32
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>	29 407 374,01	29 004 736,17
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	7 895 843,37	555 824,89
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	62 382 094,48	52 586 640,24
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	843 564 300,04	782 540 158,55

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	1 538 364,30	1 802 471,35
Takaukset ja pantit	1 538 364,30	1 802 471,35
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	22 759 467,59	27 894 373,85
Muut	22 759 467,59	27 894 373,85