

POHJANMAAN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024



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

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2024

Pohjanmaan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 2010. Vuosi 2024 oli pankin 14. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 29 600. Pankilla on yhteensä 8 konttoria, Alahärmässä, Kauhavalla, Korttesjärvellä, Lapualla, Oulussa, Sievissä, Ylihärmässä ja Ylivieskassa. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 16400 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 kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Holding Oy omistaa 30 % aiemmin POP Pankki -ryhmään kuuluneesta Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä.

Toimintaympäristö

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

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

Palkansaajien ostovoima kasvoi vuoden 2024 aikana ja kotitalouksien velkaantumisaste oli laskussa. Loppuvuodesta laskeva korkotaso ja asuntojen hintojen laskutrendin hidastuminen lisäsivät myös asuntokauppojen määrää. Valtaosa kotitalouksista oli kuitenkin edelleen varovaisia kulutuksen ja isompien hankintojen suhteen. Kotitalouksien varovaisuus näkyi Suomessa myös pankkitalletusten kasvussa.

Pankin liiketoiminta

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

Pohjanmaan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan ja lisäämään markkinaosuuttaan konttoripaikkakunnilla sekä niiden lähialueilla. Pohjanmaan Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

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

Korkotason lasku on kasvattanut pankin korkosijoitusten käypiä arvoja. Myös pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana tyydyttävä. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat edellisestä vuodesta 1 837 tuhatta euroa, mutta tämä ero johtui vuodelle 2023 kirjatusta POP Holdingin osakkeiden myyntivoitosta. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 1 040 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 125 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä riskihenkivakuutukset AXA konserni, Sp-Henkivakuutus Oy ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja riskihenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 88 782 tuhatta euroa.

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

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

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

Tulos

Pohjanmaan Osuuspankin liikevoitto oli 12 169 tuhatta euroa (10 671 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 498 tuhatta euroa eli 14 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosentti (1). Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos ja pankin hyvä likviditeettitilanne, jotka kasvattivat pankin korkokatetta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 53 prosenttia (49).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos- % *)	01-12/2022	Muutos- % **)
Korkokate	23 552	22 161	6,3	11 164	98,5
Nettopalkkiotuotot	4 127	4 725	-12,7	5 000	-5,5
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	408	-632	164,5	-430	-47,1
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-150	-25	-492,5	41	-161,2
Muut tuotot	1 143	2 587	-55,8	1 709	51,4
Tuotot yhteensä	29 080	28 816	0,9	17 485	64,8
Henkilöstökulut	-5 560	-5 273	5,4	-4 347	21,3
Muut hallintokulut	-6 687	-5 586	19,7	-5 206	7,3
Muut kulut	-3 081	-3 226	-4,5	-3 022	6,8
Kulut yhteensä	-15 327	-14 085	8,8	-12 575	12,0
Kulu-tuotto -suhde	52,71	48,88		71,92	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-1 583	-4 059	-61,0	-841	382,4
Liikevoitto	12 169	10 671	14,0	4 069	162,2
Tilikauden voitto	6 640	7 896	-15,9	556	...
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 5 prosenttia ja oli vuoden lopussa 888 777 tuhatta euroa (843 564). Taseessa olevien luottojen määrä oli 567 243 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 587 557 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos- % **)	31.12.2022	Muutos- % ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	567 243	569 607	-0,4	577 068	-1,3
Luotot	567 243	569 607	-0,4	577 068	-1,3
Sijoitukset	310 999	264 189	17,7	198 192	33,3
Saamiset luottolaitoksilta	223 867	170 989	30,9	107 072	59,7
Saamistodistukset	60 577	66 393	-8,8	57 153	16,2
Osakkeet ja osuudet	23 795	23 930	-0,6	30 771	-22,2
Kiinteistöt	2 760	2 877	-4,1	3 196	-10,0
Johdannaissopimukset	134				
Johdannaissopimukset vastattavaa	134				
Yleisön talletukset *)	587 557	615 232	-4,5	589 984	4,3
Velat luottolaitoksille	196 553	131 411	49,6	113 542	15,7
Oma pääoma	69 190	62 382	10,9	52 587	18,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	27 033	23 081	17,1	21 757	6,1
ROA %	1,2	1,1		0,5	
ROE %	12,3	12,2		5,6	
Omavaraisuusaste	10,2	9,6		8,9	
Vakavaraisuussuhde	22,78 %	20,19 %		18,28 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024-2023					
***) Muutos 2023-2022					

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2024 12 014 jäsentä (11 909 vuonna 2023).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 44 462 388,18 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 380 884,49 euroa.

Osuuskuntakokous valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen seuraavat: Kangas Timo, Mäkipernaa Risto, Nivala Juho, Palohuhta Reijo, Palttala Tapio, Rantala Leena, Salo Tuula, Sippola Sini ja Ämmälä Marko. Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö Moore Idman Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jari Paloniemi.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Jussi Pahkajärvi ja varapuheenjohtajana Rami Rauhala. Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa. Hallintoneuvosto käsitteli kokouksissaan pankin tilinpäätöksen ja antoi siitä lausunnon osuuskunnan kokoukselle. Pankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistettiin 25 henkilöä. Pankin hallintoneuvosto valitsi uudelleen erovuorossa olleet hallituksen jäsenet Harri Takalan, Veijo Sandholmin ja Jaakko Niemelän.

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 15 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

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

Hallintoneuvoston jäsenet:

Alasaari Emilia	myynti- ja markkinointijohtaja	2020
Heikkilä Sanna	yrittäjä	2023
Kalliokoski Pasi	metsätalousyrittäjä, kapt.evp	2020
Kangas Timo	yrittäjä	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	tuotantovastaava, maatalousyrittäjä	2020
Näsi Raimo	yrittäjä	2020
Pahkajärvi Jussi	maatalousyrittäjä	2020
Palohuhta Reijo	metsätalousinsinööri	2020
Palttala Tapio	toimitusjohtaja	2020

Perälä Marika	terveydensuojelutarkastaja	2023
Rantala Leena	eläkeläinen	2020
Rauhala Rami	maatalousyrittäjä	2020
Salo Tuula	myyjä, metsätalousyrittäjä	2020
Sikkilä Leena	viestinnän asiantuntija, maatalousyrittäjä	2020
Sippola Sini	oppilaanohjaaja	2020
Syrjälä Tommi	maatalousyrittäjä	2020
Vähäsalo Terhi	yrittäjä	2022
Ämmälä Marko	yrittäjä	2020

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 85 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 77 (69) ja osa-aikaisia 8 (13) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi 8:lla kokoaikaisella ja väheni viidellä osa-aikaisella. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

Tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö Moore Idman Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jari Paloniemi.

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma. Vastuullisuusohjelman pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmaston- muutoksen 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 tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 66 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Pohjanmaan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 1 575 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudesta toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja yhdistelty IFRS-tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2025 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan kuitenkin alittavan selvästi vuoden 2024 tason. Korkotason lasku heikentää pankin korkotuottoja luottokannan uudelleenhinnoittautuessa ja tällä tulee olemaan selvä vaikutus pankin tulokseen.

Talouden epävarmuus ja aiempaa korkeampi korkotaso ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Suomen talouden heikkojen kasvunäkymien odotetaan heijastuvan luottojen kysyntään vielä ainakin tulevan vuoden ajan ja näin ollen pankin liiketoiminnan volyymin kasvun odotetaan olevan maltillista vuonna 2025.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Pohjanmaan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 49 168 495,97 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 6 639 597,32 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 10 %	126 437,66 euroa
Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,5 %	255 029,25 euroa
Jaetaan yleishyödyllisiin tarkoituksiin	50 000,00 euroa
Merkitään edellisten tilikausien voittovaroihin	6 208 130,41 euroa
Yhteensä	6 639 597,32 euroa

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.

Tilinpäätös

Pohjanmaan Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2024	1.1. - 31.12.2023
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	34 013 413,31	28 714 695,00
Korkokulut	(2.01)	-10 461 520,83	-6 554 003,37
KORKOKATE		23 551 892,48	22 160 691,63
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	651 782,61	2 488 954,81
Palkkiotuotot	(2.03)	5 084 822,57	5 450 346,53
Palkkiokulut	(2.03)	-958 078,70	-725 403,81
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	407 554,26	-631 956,34
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-149 828,74	-25 285,95
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	12 268,09	-475 479,18
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	479 425,20	573 722,67
Henkilöstö- ja hallintokulut		-12 246 244,78	-10 859 099,58
Henkilöstökulut	(2.08)	-5 559 698,47	-5 273 088,88
Muut hallintokulut	(2.09)	-6 686 546,31	-5 586 010,70
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-107 448,46	-204 673,40
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-2 973 213,75	-3 021 693,59
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-1 583 496,93	-4 059 129,88
LIIKEVOITTO		12 169 433,85	10 670 993,91
Tilinpäätössiirrot		-3 952 466,57	-1 323 596,99
Tuloverot		-1 577 369,96	-1 451 553,55
Tilikauden verot		-1 583 187,15	-1 464 906,71
Aikaisempien tilikausien verot		8 201,31	
Laskennallinen vero		-2 384,12	13 353,16
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		6 639 597,32	7 895 843,37
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		6 639 597,32	7 895 843,37

Pohjanmaan Osuuspankin tase

VASTAAVAA		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		1 283 805,93	1 369 274,95
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		57 532 884,97	59 262 182,85
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	223 866 657,10	170 989 115,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	567 242 798,92	569 606 583,97
Saamistodistukset	(1.02)	3 044 087,50	7 131 309,00
Julkisyhteisöiltä			992 400,00
Muilta		3 044 087,50	6 138 909,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	23 795 407,69	23 930 025,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	3 681 047,56	2 131 335,66
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 858 657,17	2 982 558,43
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 902 633,13	1 978 670,55
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		857 010,40	897 918,22
Muut aineelliset hyödykkeet		99 013,64	105 969,66
Muut varat	(1.08)	33 610,88	62 718,98
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	4 872 812,11	5 375 921,39
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	565 623,97	723 274,36
VASTAAVAA YHTEENSÄ		888 777 393,80	843 564 300,04

VASTATTAVAA		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	196 552 758,38	131 411 376,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	587 564 099,14	615 396 194,84
Talletukset		587 423 839,71	615 232 253,91
Muut velat		140 259,43	163 940,93
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	134 004,88	
Muut velat	(1.13)	2 726 706,09	6 497 263,93
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	5 093 340,91	4 383 904,80
Laskennalliset verovelat	(1.16)	483 132,42	412 432,50

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	792 554 041,82	758 101 172,21
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Vapaaehtoiset varaukset	27 033 499,92	23 081 033,35
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	27 033 499,92	23 081 033,35
OMA PÄÄOMA (1.20)		
Osuuspääoma	8 575 500,00	8 930 320,00
Muut sidotut rahastot	7 764 808,53	6 860 943,78
Vararahasto	6 872 782,91	6 872 782,91
Käyvän arvon rahasto	892 025,62	-11 839,13
Vapaat rahastot	9 287 613,32	9 287 613,32
Muut rahastot	9 287 613,32	9 287 613,32
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	36 922 332,89	29 407 374,01
Tilikauden voitto (tappio)	6 639 597,32	7 895 843,37
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	69 189 852,06	62 382 094,48
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	888 777 393,80	843 564 300,04

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 552 560,35	1 538 364,30
Takaukset ja pantit	1 552 560,35	1 538 364,30
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	24 467 275,12	22 759 467,59
Muut	24 467 275,12	22 759 467,59