



## JÄRVI-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 19.03.2026 klo 18.05 – 19.59

Paikka Kuortaneen urheiluopisto, Opistontie 1, 63100 KUORTANE.

Osanottajat: Läsnä olivat seuraavat edustajiston jäsenet:

Ala-Honkola Jussi	Alakurtti Tero
Anttila Lasse	Hauta-aho Heikki
Hänninen Jarmo	Hänninen Kaija
Höykinpuro Tapio	Jaatinen Riikka
Joensuu Sakari	Jousmäki Sami
Julmala Juha	Kallio Elina
Kangasniemi Susanna	Kinnunen Rebekka
Koivisto Veikko	Koivukoski Jaana
Luoma Lauri	Mäenpää Jari
Mäki-Mantila Ville	Perälampi Paula
Pienimäki Marja-Liisa	Pihlajamäki Kyösti
Pollari Hanna-Liisa	Puska Harri
Rantala Kai	Salminen Asko
Somppi Anita	

Muut läsnä olleet:

Ollinkoski Petri, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Nurmela Jarmo, hallituksen puheenjohtaja  
Mäki Juha, toimitusjohtaja  
Haapala Veli-Jussi, hallintojohtaja, kokouksen sihteeri

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Nurmela avasi kokouksen ja toivotti kokousosaillistujat tervetulleiksi.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Jari Mäenpää.

Kokouksen sihteeriksi valittiin yksimielisesti hallintojohtaja Veli-Jussi Haapala.

Pöytäkirjan tarkastajiksi ja samalla ääntenlaskijoiksi valittiin yksimielisesti Heikki Hauta-aho ja Kyösti Pihlajamäki.



Todettiin osallistujat (ääniluettelo liite 1). 32 jäsenestä paikalla oli 27.

### 3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että edustajiston jäsenille oli 10.3.2026 lähetetty sähköpostitse hallituksen puolesta kokouskutsu (liite 2).

Kokouskutsussa oli mainittu osuuskunnan nimi, kokousaika ja -paikka sekä kokouksessa käsiteltävät asiat.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 05.03.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Järvi-Pohjanmaan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kuulantie 2, 63300 ALAVUS ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/osuuspankit/op-jarvi-pohjanmaa](http://www.op.fi/osuuspankit/op-jarvi-pohjanmaa).

Todettiin kokous yksimielisesti lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa esityslista (liite 3) kokouksen työjärjestykseksi.

### 5 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Juha Mäki esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, jotka oli lähetetty edustajiston jäsenille ennen kokousta tutustuttavaksi.

Kokouksen puheenjohtaja esitteli tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta:

Hallintoneuvosto on perehtynyt pankin toimintakertomukseen ja tilinpäätökseen. Vuoden 2026 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Järvi-Pohjanmaan Osuuspankin toimintakertomuksen eikä



tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

#### 6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajiston jäsen Lasse Anttila esitti että tilinpäätös vahvistetaan.

Edustajisto keskusteli asiasta ja päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2025 tilinpäätöksen.

#### 7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

##### *Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:*

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2025 olivat 169 550 960,88 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 9 188 319,36 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto - osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 2 076 287,79 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 7 112 031,57 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Edustajiston jäsen Lasse Anttila esitti että hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä hyväksytään.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti esityksen.

---

#### 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen osallistujia kiittäen klo 19.59.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

JARI MÄENPÄÄ  
Jari Mäenpää  
Puheenjohtaja

VELI-JUSSI HAAPALA  
Veli-Jussi Haapala  
Sihteeri



Edellä olevan pöytäkirjan olemme tarkastaneet ja havainneet siihen kirjatut päätökset kokouksen kulun mukaisiksi.

Alajärvellä 30.3.2026. päivänä maaliskuuta 2026

HEIKKI HAUTA-AHO  
Heikki Hauta-aho  
Pöytäkirjantarkastaja

KYÖSTI PIHLAJAMÄKI  
Kyösti Pihlajamäki  
Pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistaa:

  
Veli-Jussi Haapala