

List of Signatures

Page 1/1

 **Pöytäkirja_Edustajiston kokous 12026_160326.pdf**

Name	Method	Signed at
HEIDI MAARIT PÖYHÖNEN	FTN (OP)	2026-03-17 08:06 GMT+01
LEENA TELLERVO PAKKALA	FTN (OP)	2026-03-17 18:23 GMT+01
Reino Johannes Herlevi	FTN (OP)	2026-03-17 15:40 GMT+01
Ville Johannes Saarela	FTN (OP)	2026-03-17 16:07 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 484DC87424B245B88AAB8F5C3724ABA4

Jokilaaksojen Osuuspankki / Edustajiston kokous 1/2026

maanantai 16 maaliskuuta 2026, 18.00 - 18.58

Kaustisen Kansantaiteenkeskus, osoitteessa Jyväskyläntie 3, 69600 Kaustinen

Osallistujat

Eustajiston jäsenet

Juha Hanhikoski, Tapani Haukilahti, Reino Herlevi, Ville Hirvikoski, Marika Ilmarinen, Paula Jokela, Anu Karhukorpi, Ville Kiiskilä, Annikki Klemola, Toivo Kunelius, Tarmo Käsäkangas, Eveliina Käsälä, Sakari Käsälä, Janne Lassila, Niko Lassila, Keijo Linna, Maria Mikkola, Aili Myllykoski, Kai Myllymäki, Jarkko Norrena, Tellervo Pakkala, Juha Polso, Emma Pöntiö, Kari Rauma, Päivi Rauma, Sasu Rentola, Ville Saarela, Pasi Saari, Janne Seppälä, Otto Similä, Antti Tyynelä, Tero Varila, Matti Vatka, Mika Virkkala, Päivi Westerholm

Poissa: Teijo Hautakoski, Ritva Hotakainen, Harri Humalajoki, Juha Hirvinen, Suvi Juvonen, Maila Koivumäki, Juha Korkeakangas, Mikko Kälviä, Santtu Lehto, Kari Paavola, Juha Puumala, Vesa Rutanen, Ville Suomala, Antti Syri, Ilpo Äivo

Muut osallistujat

Eija Kellokoski-Kari (hallintoneuvoston puheenjohtaja), Seppo Paavola (hallituksen puheenjohtaja), Lotta Rajala (hallituksen varapuheenjohtaja), Petri Jylhä (hallituksen jäsen), Timo Syrjälä (hallituksen jäsen), Juha Pajumaa (toimitusjohtaja), Heidi Pöyhönen (sihteeri)

Kokouspöytäkirja

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Paavola avasi kokouksen.

Todettiin kokouksen läsnäolijat.

2. Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat

Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Reino Herlevi. Valittiin Tellervo Pakkala ja Ville Saarela pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Heidi Pöyhösen.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistui 35 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 35 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.

2.3. Kokousmenettely

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Jos kokousosallistujia on useita, voidaan puheenvuoropyynnöt ensin kirjata ylös ja vasta tämän jälkeen jakaa puheenvuorot siinä järjestyksessä kun niitä on pyydetty.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
484DC87424B245B88AAB8F5C3724ABA4

- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsun pääkohdat. Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 2.3.2026. Esityslista ja liitteet ovat olleet edustajiston jäsenten luettavissa Admincontrol - hallintoportaalissa 2.3.2026 alkaen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset.

Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajiston jäsenille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.

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

Tiedoksi

Juha Pajumaa

Esitettiin tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

 Jokilaaksojen Osuuspankki Tilinpäätös ja toimintakertomus 2025 - receipt urlou.pdf

 Tilintarkastuskertomus 2025_Jokilaaksojen Osuuspankki - receipt urp4r.pdf

6. Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätös

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

7. Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 38 590 164,75 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 4 773 357,68 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 834 132,01 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3 939 225,67 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.

8. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätös

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

9. Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Päätös

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 320 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 730 euroa /kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 320 euroa.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
484DC87424B245B88AAB8F5C3724ABA4

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 320 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 730 euroa /kk ja hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkioksi 320 euroa.

Päätettiin hyväksyä, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Päätös

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 15 jäsentä, joista erovuorossa 5 jäsentä. Erovuorossa ovat Hiikka Karjalainen, Tommi Salo, Jari Siirilä, Pekka Siirilä ja Elina Venetjoki.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.


Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista jäsenistä uudelleen Hiikka Karjalainen, Tommi Salo, Jari Siirilä, Pekka Siirilä ja Elina Venetjoki. Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Todettiin, että valittavien henkilöiden toimikausi päättyy sulautumiseen 31.3.2026.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon 15 jäsentä.

Päätettiin valita hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenet Hiikka Karjalainen, Tommi Salo, Jari Siirilä, Pekka Siirilä ja Elina Venetjoki uudelleen.

 Hallintoneuvoston jäsen ehdokkaiden esittely.pdf

11. Tilintarkastajan valinta

Päätös

Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.3.2026.

Päätettiin valita PricewaterhouseCoopers Oy osuuspankin tilintarkastajaksi.

12. Lahjoituksista päättäminen

Päätös

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankki voi päättää lahjoituksen antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Lahjoituksen tulee olla kohtuullinen suhteessa osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin nähden. Päätöksen lahjoituksen antamisesta päättää lähtökohtaisesti edustajiston kokous. Hallitus saa päättää vain sellaisesta lahjoituksesta, jolla on osuuspankin kannalta vähäinen merkitys. Edustajiston kokous voi valtuuttaa hallituksen tekemään lahjoitusta koskevia päätöksiä. Hallituksen valtuuttaminen muiden lahjoitusten antamiseen on perusteltua päätöksenteon sujuvuuden kannalta. Hallitus voisi tilannekohtaisesti arvioida lahjoituksen antamista saamansa valtuutuksen puitteissa.

Edustajisto kävi keskustelua siitä, voidaanko määritellä lahjoitettava summa käytettäväksi nykyisen toimialueen hyväksi. Hallituksen puheenjohtaja Seppo Paavola totesi, että uuden pankin neuvotteluissa on ollut keskusteluiden henki se, että jatkossakin suunnataan lahjoitukset koko toimialueen hyväksi.

Päätettiin valtuuttaa hallitus tekemään lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä on enintään 100.000 euroa ja että valtuutus on voimassa päätöstä seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun saakka.

13. Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

14. Kokouksen päättäminen



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
484DC87424B245B88AAB8F5C3724ABA4

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 18.58.

Todettiin, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
484DC87424B245B88AAB8F5C3724ABA4