



24.4.2025

SIIKAJOEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 24.4.2025 klo 18.00

Paikka Siikajoen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kauppatie 5, 92320 Siikajoki

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 10 jäsentä.
Liite 1 osallistujalista.

Muut osallistujat:
Karoliina Säisä, Siikajoen Osuuspankin hallintoassistentti

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kati Tyybäkinoja avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousosallistujista osallistuu kokoukseen kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Reino Nygård sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Jaakko Tervakangas ja Paavo Turpeenoja. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Karoliina Säisän.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 10 jäsentä

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.4.2025 mennessä.

Lisäksi todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 10 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on 6.4.2025 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 27.3.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 18.4.2025, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 2.4.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Siikajoen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kauppatie 5, 92320 Siikajoki ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-siikajoki.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jukka Jaurakkajärvi esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskeisiltä osiltaan (liite 5). Tämän lisäksi käsiteltiin tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. (Liitteet 6 ja 7.)

Toimitusjohtaja kertoi, että vuonna 2024 korkokate oli 1 912 tuhatta euroa, jossa oli kasvua edelliseen vuoteen verrattuna 13,4 %:ia. Pankin liikevoitto oli 1 261 tuhatta euroa, joka kasvoi merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna (+271,8 %). Korkea korkokate ja lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden purkautumiset näkyvät tuloksessa merkittävästi. Lopullisia ja odotettavissa olevia luottotappioita purkautui 415 tuhatta euroa. OP-bonuksia maksettiin omistaja-asiakkaille 237 tuhatta euroa (+10,7 %).

Avainlukuja

	2024	2023	Muutos, %
Liikevoitto, 1000 €	1 261	339	271,8
Kulujen suhde tuottoihin, %	60,5	58,4	2,1
Oman pääoman tuotto (ROE), %	11	3,5	7,5
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	29,88	27,70	0
Omistaja-asiakkaat	2037	1995	42 kpl

Puheenjohtaja totesi pankin hallinnon ja henkilökunnan tehneen hyvää työtä ja hoitaneen pankkia hienosti viime vuoden ajan.

Hyväksyttiin annettu selonteko kokonaisuudessaan.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,50 %. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) oli 3 399 948,04 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 744 269,53 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 %, eli yhteensä 102 333,41 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 641 936,12 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin esityksen mukaisesti maksaa tuotto-osuudelle korkoa 5,50 % eli yhteensä 102 333,41 euroa. Tilikauden voitosta jää 641 936,12 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta 2024.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 200 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 160 euroa/kokous.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä esitysten mukaisesti, että puheenjohtajalle maksetaan 200 euroa/kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 160 euroa/kokous. Tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 9 jäsentä. Erovuoroisia jäseniä on 3.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevat Anne Nygård, Kaisu Okkonen ja Laura Vikiö uudelle kaudelle 2025-2028.

Nimitysvaliokunta on tehnyt seuraavat havainnot ehdokkaista:

- Anne Nygård, s. 1960
Kotipaikka Siikajoki
eläkeläinen
- Kaisu Okkonen, s. 1974
Kotipaikka Siikajoki
palkanlaskija
- Laura Vikiö, s. 1980,
Kotipaikka Siikajoki
luokanopettaja

Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevien henkilöiden FAP-arvioinnit ja todennut kaikkien täyttävän kelpoisuusedellytykset tehtävään. Eturistiriitoja tai muita esteitä valinnalle ei löytynyt. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon 9 jäsentä.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon erovuorossa olevat Anne Nygård, Kaisu Okkonen ja Laura Vikiö uudelle kaudelle 2025-2028.

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Siikajoen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2025. Merkitään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Jani Posti.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valinta jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan Hanna Tervakangas ja Juho Karinkanta.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Ei muita asioita.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.20.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internet sivuilla ja konttorissa

Vakuudeksi



Reino Nygård
Puheenjohtaja



Karoliina Säisä
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Siikajoki 5.5.2025



Jaakko Tervakangas
Pöytäkirjantarkastaja



Paavo Turpeenoja
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1: Osallistujalista

Liite 2: Ääniluettelo

Liite 3: Kokouskutsu

Liite 4: Esityslista

Liite 5: Tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2024

Liite 6: Tilintarkastuskertomus

Liite 7: Hallintoneuvoston lausunto