



25.3.2025

**KESKI-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 25.3.2025 klo 17:30

Paikka Jyväskylän Yliopisto, C5 sali, osoitteessa Seminaarinkatu 15, Jyväskylä

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla:  
Asikainen Aimo, Autio Markku, Auvila Matti, Auvinen Tommi, Blomberg Aila, Flink-Liimatainen Piia, Hertteli Martti, Hirvensalo Mirja, Hokkanen Pasi, Häkkinen Ari, Häkkinen Ritva, Hämäläinen Jukka, Isomöttönen Katja, Jämsen Teppo, Kallioinen Matti, Kalmaru Riku, Kananen Eero, Laitinen Mikko, Laitinen Reijo, Leppäketo Noora, Lukkarila Marianne, Lunttila Tommi, Mäenpuro Heikki, Neittaanmäki Pekka, Niskanen Timo, Nurmi Eila, Nyrönen Jarmo, Pekonen Tarmo, Pietiläinen Arvo, Puolimatka Tapio, Rautiainen Taneli, Ruopas Maija, Ruoppila Ahti, Ruotsalainen Seppo, Ruuska Markku, Räisänen Pentti, Saarikko Sanna, Seppälä Mikko, Taipale Maria, Takala Tuisku, Tammenoja Esko, Tapper Jyrki, Tiainen Eila, Timperi Kati-Erika, Toikkanen Tuomo, Toivonen Heli, Torppa Pekka, Tupala Arto, Tuupainen Kauko, Tynkkynen Heikki, Valoranta Pasi ja Välimä Vesa

**Muut osallistujat:**

hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala, hallituksen jäsenet Mikko Akselin (Teamsilla), Kirsi Huusko ja Kimmo Ojala, hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa, toimitusjohtaja Eevi Määttä, pankinjohtajat Katri Piilola, Toni Ruokanen, Hanna Wallenberg (Teamsilla), Jussi Laakkonen ja henkilöstön edustajana Ella Kuitunen.

**1 Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu kokouspaikalla 53 edustajaa, ja Teamsilla on mukana kokouksen alussa uusi pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Hanna Wallenberg.

## 2 Järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Tuisku Takala sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Aimo Asikainen ja Tarmo Pekonen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Katri Piilolan.

## 3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 10.3.2025 sähköpostitse.

Liite 1.

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 53 edustajiston jäsentä

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.3.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 54 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.

Liite 2.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 28.1.2025 tekemät päätökset:

Hallitus on asettanut määräpäivän 18.3.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 10.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Keski-Suomen Osuuspankin toimipisteessä osoitteessa Kankaankatu 17 ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/opkeski-suomi](http://www.op.fi/web/opkeski-suomi).

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

#### 4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi

Liite 3.

#### 5 Toimitusjohtajan ajankohtaiset

Toimitusjohtaja Eevi Määttä toi ajankohtaiskatsauksessaan esille Finanssialan, talouden ja asiakaskäyttäytymisen yleisiä muutosnäkymiä. Talouden muutoksen ilmiötä ovat mm. geopolittiset kriisit, jotka pitävät yllä epävarmuutta ja lisäävät maailmankaupan esteitä. Alttius pääomamarkkinahäiriöille on selvästi kasvanut. Talouden hidas kasvu ja aikaisempaa korkeampi korkotaso haastavat asiakkaita, ja alueellisen eriytymisen ennakoita jatkuvan.

Asiakkaiden perustarpeet ovat säilyneet samankaltaisina joskin kulutustavat muuttuvat ja kilpailuympäristö kiristyy. Muutokset väestössä heijastuvat finanssitarpeisiin, jolloin asiakkaiden odotukset monipuolistuvat. Henkilökohtaisella palvelulla ja luottamuksella on jatkossa aiempaa suurempi merkitys. Tulevaisuudessa pankin kilpailuetu tulee perustumaan laadukkaaseen dataan ja kykyyn hyödyntää tekoälyä. Kilpailu osaavasta työvoimasta tulee myös jatkossa kasvamaan merkittävästi paitsi finanssisektorilla niin myös muilla toimialoilla.

Lopuksi toimitusjohtaja Määttä kertoi omasta johtamisfilosofiastaan ja pyysi pankin johtoryhmän uusia jäseniä; Hanna Wallenbergiä ja Jussi Laakkosta esittelemään itsensä edustajistolle.

Liite 4.

Toimitusjohtaja Määtän ajankohtaiset asiat merkittiin tiedoksi.

#### 6 Vuoden 2024 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Merkittiin, että tilinpäätös, konsernitilinpäätös ja toimintakertomus, sekä tilintarkastuskertomus ovat olleet nähtävillä Keski-Suomen Osuuspankin Kankaankadun toimipisteessä sekä pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/keski-suomi](http://www.op.fi/keski-suomi).

Pankinjohtaja Katri Piilola esitteli Keski-Suomen Osuuspankin tuloksen 2024 avainluvut ja tuloksen pääerät, sekä pankkiratingin, vuosi-, strategia- ja seurantarajamittareiden toteumat joulukuun lopun 2024 tilanteessa.

Tilikauden 2024 asiakasliiketoiminnan tulos oli 32,1 miljoonaa euroa, ja kokonaisliikevoitto 43,8 miljoonaa euroa, mikä ylitti selvästi vuosisuunnitelman tason. Pankki varautui korkojen laskuun vuonna 2024, mutta lasku toteutui ennakoitua maltillisempaan, mikä mahdollisti pankin hyvän liikevoiton. Myös odotettua pienemmät luottotappiot siivittivät pankin hyvään tulokseen. Pankin luottosalkun riskitaso on maltillinen.

Vahva tulos paransi pankin CET 1-vakavaraisuutta tasolle 33,43, mikä turvaa pankin toimintakykyä heikompina aikoina.

Keskinäisen vastuun periaatteissa pankeille asetettujen vaatimusten toteutumista kuvataan ja mitataan pankkiratingin avulla. Piilola totesi, että pankin rating oli joulukuun lopussa luokassa 1 pisteillä 126,02, millä pankki sijoittui vertailuryhmässään toiseksi, ja kaikkien osuuspankkien osalta sijalle 14. Toteuma on erinomaisen hyvä.

Konsernitilinpäätökseen keskeisesti vaikuttavat pankin omistukset Kiinteistö Jyväskylän Kassatalo ja Kiinteistö Oy Jyväskylän Kauppatatu 22 -nimisissä yhtiöissä. Näiden yhteenlaskettu sidottu pääoma on 18,9 miljoonaa euroa, kirjanpitoarvot 13,1 miljoonaa euroa ja lainaosuudet 5,8 miljoonaa euroa.

Merkittiin tässä vaiheessa tiedoksi.

Liitteet 5-7.

## **7 Vuoden 2024 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen**

Edustajiston kokouksen puheenjohtaja Tuisku Takala avasi keskustelun vuoden 2024 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa 31.12.2024 päättyneeltä tilikaudelta laaditut tuloslaskelma, tase, konsernituloslaskelma ja konsernitase esittelyn mukaisesti.

## **8 Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta**

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 272 762 140,39 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 265 814 900,44 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 33 488 389,33 euroa.

Hallitus on ehdottanut, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia,

eli yhteensä 5 908 320,96 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 27 580 068,37 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Todettiin, että hallintoneuvosto on 1.2.2025 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2025 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto on todennut lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Keski-Suomen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen takia huomautettavaa. Hallintoneuvosto on yhtynyt hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen, jonka mukaan tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 5 908 320,96 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 27 580 068,37 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

## **9 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikauden 2024 tileistä ja hallinnosta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä toimitusjohtajan sijaiselle.

## **10 Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle**

Hyväksyttiin osuuspankin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallinto-neuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimi-kaudelle seuraavasti:

- Edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkio 910 €/kokous
- Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 455 €/kokous
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kk-palkkio 1040 €/kk
- Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja kk-palkkio 520 €/kk
- Kaikkien hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio 455 €/kokous

Perusteluina todettiin, että Nimitysvaliokunnan esitys perustuu Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2025.

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilintarkastajien palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli.

## **11 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta**

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli nimitysvaliokunnan esitykset hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja jäsenten valinnasta.

Voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvoston kuuluu vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston Luotettavan hallinnon periaatteiden mukaan, jos osuuspankissa on jäseniä 25 000 – 100 000, hallintoneuvoston jäsenmääräsuositus on 12-21 jäsentä.

Tämänhetkinen jäsenmäärä on 22 jäsentä

Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 10.1.2023 asettanut vuodelle 2024 hallintoneuvoston jäsenmäärää koskevaksi tavoitteeksi 20 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti edustajistolle, että hallintoneuvoston jäsenmäärä 2025 on 21 jäsentä.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys yksimielisesti. Päätettiin, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 21 jäsentä.

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisten tilalle, Matthias Fried: s. 1967, Jyväskylä; Sanna-Mari Jyräkoski, s. 1978, Jyväskylä; Liisa Kahilainen, s. 1965, Pihtipudas; Timo Niskanen, s. 1955, Äänekoski; Mari Purmonen, 1976, Jyväskylä; Sanna Saarikko, s. 1981, Jyväskylä; Virpi Ylälehto, s. 1975, Pihtipudas.

Kaikkien esitettävien henkilöiden osalta on suoritettu tarvittavat FAP-arvioinnit, ja valintaan on ehdokkaiden suostumukset, Hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi on suoritettu marraskuussa 2024, ja esityksessä on huomioitu hallintoneuvoston kollektiivisessa arvioinnissa esiin nousseet huomiot. Kaikki esitetyt henkilöt täyttävät hallintoneuvoston jäsenille asetetut osaamis- ja kokemusvaatimukset. Nimitysvaliokunta on tarkistanut, ettei henkilöillä ole merkintää ulosotto-, velkajärjestely- tai konkurssi- ja yrityssaneerausrekisterissä. Kenenkään edellä mainitun henkilön toimikelpoisuutta ei ole rajoitettu eivätkä he ole

liiketoimintakiellossa. Esityksessä on huomioita sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys, ja hallintoneuvostoon valittiin Matthias Fried, Sanna-Mari Jyräkoski, Liisa Kahilainen, Timo Niskanen, Mari Purmonen, Sanna Saarikko, Virpi Ylälehto.

## **12 Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan**

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten valinnasta nimitysvaliokuntaan.

Pankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsevat kahdesta neljään jäsentä. Nykyinen edustajistosta valittujen nimitysvaliokunnan jäsenten lukumäärä on kolme jäsentä.

Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Jos nimitysvaliokunnan jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden, valitaan uusi jäsen jäljellä olevaksi toimikaudeksi seuraavassa edustajiston kokouksessa.

Edustajistosta valitut nimitysvaliokunnan jäsenet Timo Niskanen ja Sanna Saarikko valittiin edellisessä asiakohdassa pankin hallintoneuvoston jäseniksi.

Nimitysvaliokunta esitti, että heidän tilalleen valitaan;

Taneli Rautiainen, s. 1997, Saarijärvi

Maria Taipale, s. 1978, Karstula

Molemmat esitetyt henkilöt esittelivät lyhyesti itsensä edustajistolle.

Edustajisto hyväksyi nimitysvaliokunnan esityksen yksimielisesti.

## **13 Tilintarkastajan valinta**

Keski-Suomen Osuuspankin hallitus esitti, että Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2025. PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Lauri Kallaskarin.

Hyväksyttiin hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti, ja PricewaterhouseCoopers Oy valittiin Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2025.

Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala esitteli.

Merkittiin, että Vesa Vänilä poistui kokouksesta klo 19:10.

#### 14 Lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala esitti hallituksen puolesta, että hallitus valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Käydyn keskustelun päätteeksi edustajisto korotti hallitukselle myönnettyä valtuutusta siten, että hallituksella on valtuutus päättää tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 120 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajisto esitti toivomuksen, että lahjoitus kohdennetaan erityisesti nuorten työllistämiseen ja talousosaamisen kehittämiseen.

#### 15 Muut asiat

Edustaja Teppo Jämsen toi edustajiston ja toimivan johdon tietoon palautteen Pihtiputaan toimipisteen aukioloaikoihin ja ajanvarauskäytäntöihin liittyen. Puheenvuoron päätteeksi edustaja Jämsen esitti toivomuksen peruspankkipalvelujen saatavuuden turvaamisesta myös maakunnan osalta.

Asiasta käytiin lyhyt palautekeskustelu.

#### 16 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Tuisku Takala päätti kokouksen kello 19:25.

#### Vakuudeksi



Tuisku Takala  
edustajiston puheenjohtaja



Katri Piilola



sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jyväskylässä 31. 3.2025



Aimo Asikainen  
Pöytäkirjantarkastaja



Tarmo Pekonen  
Pöytäkirjantarkastaja

#### Liitteet

Kokouskutsu

Ääniluettelo

Esityslista

Esitysmateriaali toimitusjohtajan ajankohtaisista asioista

Keski-Suomen Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2024

Tilintarkastuskertomus

Esitysmateriaali tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä 2024 ja toimintakertomuksesta

