



VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	19.3.2026 klo 17.30 – 18.50
Paikka	Joensuun Tiedepuisto, Louhela-sali, Länsikatu 15, Joensuu
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä liitteen mukaisesti 71 jäsentä (liite 1).

Lisäksi kokoukseen osallistuivat hallituksen puheenjohtaja Miika Sunikka, hallituksen varapuheenjohtaja Harri Turunen, hallituksen jäsenet Markus Kontiainen, Vesa Kostamo, Kaija Kotisaari, Kare Lätti ja Markku Räsänen, toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen sekä riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta.

Ennen kokousta hallituksen varapuheenjohtaja Harri Turunen ja toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen luovuttivat hallituksen puheenjohtaja Miika Sunikalle Tasavallan presidentin tälle myöntämän Suomen Leijonan ritarimerkin.

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Miika Sunikka avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi edustajiston kokoukseen.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Matti Kuittinen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta.

Valittiin pöytäkirjan tarkastajiksi Hannu Vähäkoski ja Jenni Toppi. Sovittiin, että pöytäkirjan tarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

3 Kokouskutsu ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liite 2).

Todettiin, että kokouskutsu oli helmikuun 27. päivänä 2026 lähetetty sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle. Kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin tämän kokouksen kokouskutsun liitteenä lähetetty asialista kokouksen työjärjestykseksi. (liite 3)

5 Esitetään vuoden 2025 tilinpäätös, konsernitilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen kävi läpi pankin vuoden 2025 toimintaa kuvaavat keskeiset tunnusluvut aikasarjoihin sekä vertailuihin. Toimitusjohtaja esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä niihin sisältyvän konsernitilinpäätöksen.

Kokouksen sihteeri esitteli edustajistolle tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. (toimintakertomus liite 4, tilintarkastuskertomus liite 5, hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta liite 6)

6 Päätetään tilikauden 1.1. – 31.12.2025 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta

Päätettiin vahvistaa tilivuoden 2025 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös yksimielisesti.

7 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti maksaa Tuotto-osuudelle korkoa 4,5 prosenttia eli yhteensä 3.492.402,21 euroa ja jättää loppu tilikauden ylijäämästä eli 40.703.804,50 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilivuodelta 2025.

Hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja poistuivat kokouksesta pykälän käsittelyn ajaksi.

9 Edustajiston, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Puheenjohtaja luki nimitysvaliokunnan esityksen, joka perustuu Osuuspankkikeskuksen osuuspankkien hallinnon palkkioista antamaan palkkiosuositukseen.

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 470 €/kokous

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.080 €/kk

Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenen kokouspalkkio 470 €/kokous

Tilintarkastajan palkkio laskun mukaan

Hyväksyttiin palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusosakeyhtiö Ilmarisessa

10 Tilintarkastajan valinta

Päätettiin valita pankin hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastajaksi vuodelle 2025 KHT-yhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. Vastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

11 Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin, että edustajistosta valitaan nimitysvaliokuntaan neljä jäsentä. Päätettiin käyttää valintaperusteena edustajistovaalien äänimäärää. Vaalipiiren eniten ääniä saaneiden henkilöiden joukosta nimitysvaliokuntaan valitaan neljä eniten henkilökohtaisia ääniä saanutta edustajiston jäsentä. Valituiksi tulivat siten Matti Kuittinen (eteläinen vaalipiiri), Eila Heinonen (keskinen vaalipiiri), Miia-Mari Koponen (läntinen vaalipiiri) ja Tero Kiiskinen (pohjoinen vaalipiiri).

12 Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään vuoden 2027 edustajiston tilinpäätöskokoukseen saakka yhteismäärältään enintään 600 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 Muut asiat

Kokouksessa kuultiin joitakin edustajiston jäsenten toiveita pankkipalvelujen järjestämiseksi, mutta varsinaisia muita käsiteltäviä asioita ei ollut.

14 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistuneita ja päätti kokouksen klo 18.50.

Vakuudeksi



Matti Kuittinen
puheenjohtaja



Ilpo Saloranta
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.



Hannu Vähäkoski
pöytäkirjan tarkastaja



Jenni Toppi
pöytäkirjan tarkastaja

