



VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	2.4.2025 klo 17.30 – 19.03
Paikka	Sokos Hotel Kimmel, Itäranta 1, Joensuu
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä liitteen mukaisesti 114 jäsentä (liite 1). Lisäksi kokoukseen osallistuivat hallituksen puheenjohtaja Miika Sunikka, toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen ja riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta.

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtajan Miika Sunikka avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi fuusion jälkeisen yhdistetyn edustajiston ensimmäiseen kokoukseen.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Esa Hiltunen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta.

Valittiin pöytäkirjan tarkastajiksi Jouni Kontkanen ja Matti Kuittinen. Sovittiin, että pöytäkirjan tarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

3 Kokouskutsu ja päätösvaltaisuus

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

Todettiin, että kokouskutsu oli maaliskuun 4. päivänä 2025 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 2024 tilinpäätös, konsernitilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen kävi läpi pankin vuoden 2024 toimintaa kuvaavat keskeiset tunnusluvut aikasarjoiineen sekä vertailuineen. 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. – 31.12.2024 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta

Päätettiin vahvistaa tilivuoden 2024 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös yksimielisesti.

7 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti maksaa Tuotto-osuudelle korkoa 5,5 prosenttia eli yhteensä 3.152.867,25 euroa ja jättää loppu tilikauden ylijäämästä eli 36.782.398,09 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Päätettiin yksimielisesti vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston jäsenille, hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle tilivuodelta 2024.

Hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja poistuivat pykälän käsittelyn ajaksi.

9 Edustajiston, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

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

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 455 €/kokous

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.040 €/kk

Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenen kokouspalkkio 455 €/kokous

Tilintarkastajan palkkio laskun mukaan

Hyväksyttiin palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusosakeyhtiö Ilmarisessa

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Todettiin, että Liperin Osuuspankin, Outokummun Osuuspankin, Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Vaara-Karjalan Osuuspankin sulautumiseen liittyvän sääntöjen siirtymäsäännöksen perusteella fuusion jälkeisen pankin hallintoneuvostoon valitaan 29 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenistä 19 valitaan entisen Pohjois-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, 5 entisen Vaara-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, 3 entisen Liperin Osuuspankin omistaja-asiakkaita ja 2 entisen Outokummun Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Kunkin fuusiopankin nimitysvaliokunnat sekä fuusion järjestelysopimuksen mukainen hallitusten puheenjohtajista koostuva yhteinen valmisteluelin ovat valmistelleet valintoja Pohjois-Karjalan Osuuspankin nimitysvaliokunnalle, joka esittää hallintoneuvostoon valittaviksi seuraavat henkilöt:

- Pohjois-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista: Jyry Eronen, Outi Forsblom, Niina Gröhn, Salla Horttanainen, Mari Hämäläinen, Jutta Kiiskinen, Pasi Korhonen, Ville Kuivalainen, Pasi Laasonen, Matti Laukkanen, Petri Lehtikainen, Juha Peltonen, Risto Poutiainen, Helena Puhakka-Tarvainen, Sami Purmonen, Arto Pöllänen, Mari Roininen, Jenni Ruokolainen ja Sanna Torvinen-Kiiskinen
- Vaara-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista: Esa Haaranen, Heidi Hassinen, Merja Kuukkanen, Suvi Meriläinen ja Ville Toivanen
- Liperin Osuuspankin omistaja-asiakkaista: Erkki Nylund, Olli Piironen ja Satu Turunen
- Outokummun Osuuspankin omistaja-asiakkaita: Maarit Huttunen ja Timo Lehmussaari

Todetaan, että:

- sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit on huomioitu
- kaikista esitetyistä henkilöistä on käytettävissä tuoreet fit and proper -arvioinnit. Kaikki täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä vaadittavan koulutus- ja kokemuspohjan. Kokonaisuutena esitetyn hallintoneuvoston osaamisen ja kokemuksen arvioidaan olevan hyvällä tasolla kaikkien hallintoneuvoston työskentelyn kannalta keskeisten osa-alueiden osalta.
- ehdokkaat on esitelty liitteessä (liite 5), joka on toimitettu edustajiston jäsenille etukäteen kokouskutsun mukana
- hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös monimuotoisuuden ja sukupuolten tasapuolisen edustuksen vaatimukset.
- kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kaikki edellä luetellut henkilöt hallintoneuvostoon. Hallintoneuvoston kokoonpano on valinnan jälkeen seuraava: Eronen Jyry, Forsblom Outi, Gröhn Niina, Haaranen Esa, Hassinen Heidi, Horttanainen Salla, Huttunen Maarit, Hämäläinen Mari, Kiiskinen Jutta, Korhonen Pasi, Kuivalainen Ville, Kuukkanen Merja, Laasonen Pasi, Laukkanen Matti, Lehtikainen Petri, Lehmussaari Timo, Meriläinen Suvi, Nylund Erkki, Peltonen Juha, Piironen Olli, Poutiainen Risto, Puhakka-Tarvainen Helena, Purmonen Sami, Pöllänen Arto, Roininen Mari, Ruokolainen Jenni, Toivanen Ville, Torvinen-Kiiskinen Sanna, Turunen Satu.

11 Tilintarkastajan valinta

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

12 Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin, että nyt nimettävän nimitysvaliokunnan tehtävä päättyy kuluvana vuonna valittavan uuden edustajiston ensimmäiseen kokoukseen, joka pidetään alkuvuonna 2026. Pankin sääntöjen siirtymäsäännöksen mukaan ei ennen ko. kokousta tehdä hallitus- eikä hallintoneuvostovalintoja.

Päätettiin, että nykyiset nimitysvaliokunnan jäsenet Yrjö Eronen, Eila Heinonen ja Matti Kämäräinen jatkavat nimitysvaliokunnassa. Uudeksi jäseneksi nimitysvaliokuntaan valittiin Olavi Kekkonen.

13 Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään vuoden 2026 edustajiston tilinpäätöskokoukseen saakka yhteismäärältään enintään 300 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 Muut asiat

Kokouksen sihteeri esitteli kokoukselle kuluvana vuonna pidettävien edustajistovaalien aikataulun ja esitti toivomuksen, että edustajiston jäsenet lähtisivät aktiivisesti ehdolle myös tulevilla vaaleilla.

Kokouksen lopuksi katsottiin tuore pankkien yhdistymistä esittelevä video.

15 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistuneita ja päätti kokouksen klo 20.03.

Vakuudeksi

Esa Hiltunen
puheenjohtaja



Ilpo Saloranta
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.



Jouni Kontkanen
pöytäkirjan tarkastaja



Matti Kuittinen
pöytäkirjan tarkastaja