



27.3.2025

VAARA-KARJALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	27.3.2025 klo 18.00
Paikka	Vaara-Karjalan Osuuspankin Ilomantsin konttorin kokoustilat, osoitteessa Mantsintie 5, 82900 Ilomantsi
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä 17 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä

- Jukka Eskelinen
- Aino Heikura
- Anna-Maria Hämäläinen, teams-yhteydellä
- Petri Hämäläinen, teams-yhteydellä
- Armi Ilvonen
- Raija Korkalainen
- Sallamari Kurki
- Ioannis Lampropoulos, teams-yhteydellä
- Minna Maksimainen
- Tarek Meriläinen, teams-yhteydellä
- Vuokko Mähönen, teams-yhteydellä
- Paula Puhakka, teams-yhteydellä
- Päivi Solehmainen
- Jorma Suomalainen
- Ulla Turunen
- Maija Törmänen, teams-yhteydellä
- Mikko Varis, kokouksen puheenjohtaja

• Edustajiston jäsenistä poissa

- Markku Kastinen
- Hannu Lappalainen
- Pia Nieminen

Muut osallistujat

- hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen
- hallituksen varapuheenjohtaja Tuija Huovinen
- hallituksen jäsen Kare-Petri Lähti
- hallintoneuvoston puheenjohtaja Merja Kuukkanen, teams-yhteydellä
- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Riitta Pajarinen
- myyntijohtaja Päivi Hartikainen, kokouksen sihteeri
- toimitusjohtaja Raili Hyvönen

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa edustajiston jäsenistä osallistuu kokoukseen livenä kokouspaikalla ja osa teams-yhteydellä.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Mikko Varis ja sihteeriksi Päivi Hartikainen. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina valittiin Päivi Solehmainen ja Ulla Turunen.

Puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 10 edustajiston jäsentä ja etäyhteydellä kokoukseen osallistuu 7 jäsentä.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä 1 oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 24.2.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 24.2.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Vaara-Karjalan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Mantsintie 5, 82900 Ilomantsi.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § Vuoden 2024 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtaja Raili Hyvöstä esittelemään kohdassa käsiteltävät asiat. Hyvönen esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 3) sisällön ja keskeisiä havaintoja vuoden 2024 tuloksesta liitteenä olevan diaesityksen avulla. Diaesitys (liite 4) sisältää myös vertailua vuoden 2023 tulokseen.

Vuosi 2024 tulee jäämään historiaan erityisesti 10.9.2024 edustajiston tekemän fuusiopäätöksen vuoksi. OP Liperi, OP Outokumpu ja OP Vaara-Karjala sulautuvat OP Pohjois-Karjalaan 31.3.2025.

OP Vaara-Karjalan tulos oli vuonna 2024 erinomainen huolimatta talouden heikosta kehityksestä. Korkokate kasvoi 6,6 prosenttia. Palkkiotuottoja kertyi vertailuvuotta vähemmän. Suurin vähennys oli maksuliikennetuotoissa. Ne supistuivat 31,5 prosenttia eli 387 te, koska omistaja-asiakkailta ei peritty palvelumaksuja vuonna 2024. Kulut kasvoivat 8 prosenttia. Eniten kasvua oli toimisto- ja ICT-kuluissa. Lopullisia ja odotettavissa olevia luottotappiota kirjattiin yhteensä 1,1 miljoonaa euroa eli saman verran kuin vuonna 2023. Tilikauden 2024 liikevoitto oli 10.120.927,59 euroa ja tilikauden voitto 8.659.810,33 euroa.

Puheenjohtaja avasi keskustelun diaesityksestä ja vuoden 2024 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Edustajat esittivät tarkentavia lisäkysymyksiä toimitusjohtaja Raili Hyvöselle koskien heikkoa luottojen kysyntää, luottotappioiden jakaumaa yritys- ja henkilöasiakassegmentissä, pankin sijoitusten tuottoa keskuspankissa, kiinteistöomistuksia, vahvaa vakavaraisuutta sekä omistaja-asiakkaiden määrää.

Hyvönen esitteli tilintarkastuskertomuksen (liite 5) ja hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antaman lausunnon (liite 6).

Puheenjohtaja avasi keskustelun tilintarkastuskertomuksesta ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä koskevasta lausunnosta. Ei keskustelua.

Hyväksyttiin toimitusjohtaja Raili Hyvösen kohdassa 5 esittelemät asiakirjat.

6 § Tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja avasi keskustelun vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös.

7 § Toimenpiteet, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

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

Puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta. Hallituksen esitystä kannatettiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä. Päätettiin täten maksaa tilikaudelta 2024 vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 % hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Puheenjohtaja avasi keskustelun vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle. Hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja sekä hallintoneuvoston varapuheenjohtaja poistuivat kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.

Vastuuvapauden myöntämistä esitettiin ja tehtyä esitystä kannatettiin.

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

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Keväällä 2024 edustajiston tekemien päätösten mukaisesti edustajiston jäsenille maksetaan 315 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 700 euroa/kk + kokouspalkkio 315 euroa/kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 315 euroa/kokous. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskustannukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.

Hallitus esitti, että palkkiot pidettäisiin ennallaan OP Vaara-Karjalan toiminnan loppuun saakka.

Hallitus esitti, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa palkkiot hallituksen esitysten mukaisina.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja hallintoneuvoston jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 8 ja enintään 16 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 11 jäsentä, joista erovuoroisia 4 jäsentä. Hallitus esittää, että erovuoroiset henkilöt valittaisiin jatkamaan tehtävässään kaudelle 27.3.-31.3.2025.

Edustajistossa päätettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 11 jäsentä.

Hallituksen esityksen mukaisesti päätettiin valita hallintoneuvostoon erovuorossa olevat Merja Kuukkanen, Tiina Määttä, Päivi Nenonen ja Riitta Pajarinen kaudelle 27.3.-31.3.2025.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. He ovat riippumattomia, eikä eturistiriitoja ole. Todettiin, että kaikki erovuoroiset henkilöt ovat ammattitaitoisia ja päteviä jatkamaan tehtävässään. He ovat osallistuneet aktiivisesti kokouksiin ja suorittaneet kaikki hallintoneuvoston jäsenille tarkoitetut Hallinnon Luotsin verkkokurssit. Lisäksi todettiin, että hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi on tehty. Itsearviointin mukaan hallintoneuvoston kokoonpano on toimiva ja osaamiseltaan laaja. Hallintoneuvosto on monimuotoinen sukupuolten suhteen ja siellä on monipuolisesti eri ammattialojen edustajia sekä palkansaaajia, yrittäjiä ja eläkeläisiä. Myös alueellinen edustavuus ja ikäjakauma on hyvin huomioitu.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että Vaara-Karjalan Osuuspankin tilintarkastajana on toiminut edustajiston 27.2.2024 tekemän päätöksen mukaisesti tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Vaara-Karjalan Osuuspankin tilintarkastajaksi 1.1.2025 alkaneelle kaudelle. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § Uusi OP Pohjois-Karjala aloittaa 1.4.2025

Toimitusjohtaja kertoi uuden OP Pohjois-Karjalan aloituksesta liitteenä 7 olevan diaesityksen avulla. Uudella pankilla on noin 135.000 asiakasta ja noin 88.000 omistaja-asiakasta.

Käytiin keskustelua esityksen pohjalta. Edustajiston jäsenet nostivat esille seuraavia asioita:

- Enossa kutsutaksi ajaa perjantaisin, joten asiakkaat joutuvat keksimään muun kulkuvälineen kassapäivän vaihtuessa torstaille
- Uuden pankin oma puhelinnumero on erittäin hyvä
- Elinvoiman näkökulmasta toivotaan, että myös syrjäseudulla järjestyisi rahoitusta erilaiseen elinvoimaa lisäävään toimintaan – uutta draivia tarvitaan koko maakuntaan tätä kautta.
- Ehditäänkö kassa-asiakkaat hoitaa uudella lyhyemmällä palveluajalla? Nykyisinkin kassapäivät ovat OP Vaara-Karjalan konttoreissa ruuhkaisia
- Omistaja-asiakkaista noin puolet asuu pankin toimialueen ulkopuolella. Olisi tärkeää että etäasiakkaita olisi jatkossakin pankin edustajistossa.

13 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.40.

Vakuudeksi



Mikko Varis
puheenjohtaja



Päivi Hartikainen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ilomantsissa 1.4.2025



Päivi Solehmainen
Pöytäkirjan tarkastaja



Ulla Turunen
Pöytäkirjan tarkastaja