



3.4.2025

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Torstai 3.4.2025 klo 17.03 – 18.48
Paikka	Sokos Hotel Puijonsarvi, Suojalinna, Minna Canthin katu 16, 70100 Kuopio
Osallistujat	Airaksinen Olavi Alanne Helena Haanketo Olavi Hagert Kalle Halttunen Pirkko Hedman Pia Hirvonen Pave Hynninen Kati Jetsonen Anja Keinänen Hanna Keinänen Marja Leena Kilpeläinen Juha Kinnunen Sirpa Kivi Ismo Kokki Hannu Koskinen Allu Kosonen Henrik Leskinen Jaakko Lämpsä Karri Lösönen Jouko Löytynoja Seppo Miettinen Markku Moilanen Kaija Oikarinen Henna Puskala Varpu Reijonen Minna Rossi Markku Räsänen Janne Rönkkö Kullervo Saarelainen Janne Savolainen Juhani Suna Sassa Sääski Kaija Tiilikainen Hilikka Tuomainen Aku Vaarasuo Leena

Vehviläinen Jouni
Viik Sanna
Voutilainen Jukka
Väänänen Katri
Väätäinen Eeva
Wetzell Eero

Edustajiston jäsenet

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 42 jäsentä.

Muut osallistujat

Paronen Elsa, hallituksen puheenjohtaja
Hassinen Marko, hallituksen varapuheenjohtaja
Ahava Jenni, hallituksen jäsen
Julkunen Saara, hallituksen jäsen
Korhonen Tapio, hallituksen jäsen
Kosunen Jukka, hallituksen jäsen

Valaja Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Röppänen Neeta, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Vepsäläinen Mikko, toimitusjohtaja
Kytökorpi Kati, varatoimitusjohtaja, kokouksen sihteeri

Liite 1 ja 2: Osallistujalistat

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Elsa Paronen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Paronen antoi tiiviin katsauksen pankin tilanteeseen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Olavi Haanketo.

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Kaija Sääski ja Kalle Hagert.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi varatoimitusjohtaja Kati Kytökorven.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin suoritettuna nimenhuudon jälkeen, että

- kokouspaikalla on läsnä 42 edustajiston jäsentä

Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan. Todettiin, että ääniluetteloa päivitetään tarvittaessa kokouksen aikana, mikäli läsnä olevien edustajiston jäsenien määrä muuttuu kokouksesta poistumisen tai muun syyn vuoksi.

Liite 3: Ääniluettelo

2.3 Kokousmenettely

Todettiin kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3§ Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 5.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 29.1.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on päättänyt, että kokous järjestetään läsnäolokokouksena eikä kokoukseen voi osallistua tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Pohjois-Savon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-pohjois-savo.

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

Liite 4: Kokouskutsu

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 5: Esityslista

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

Toimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen esitteli edustajistolle toimitusjohtajan ajankohtaiskatsauksen sekä tilikauden 1.1. – 31.12.2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, PWC Oy:n päävastuullisen tilintarkastajan KHT Sami Postin 19.2.2025 antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston 10.2.2025 antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Kirjattiin toimitusjohtajan ajankohtaiskatsaus, tilikauden 1.1. - 31.12.2024 tilinpäätös, toimintakertomus, PWC Oy päävastuullisen tilintarkastajan KHT Sami Postin 19.2.2025 antama tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston 10.2.2025 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta edustajistolle tiedoksi.

Käytiin keskustelua mm. seuraavista teemoista:

- henkilöstön suositteluindeksi ja henkilöstötyytyväisyyden kannalta kehitettävät asiat
- asiakaskokemusmittarin erinomainen taso
- iäkkäiden asiakkaiden palveluiden turvaaminen ja vastuullinen opastaminen
- pankin yhteiskuntavastuutekojen erittely teemoittain ja tuen kohdentuminen paikkakunnittain
- omistaja-asiakkaiden määrän mittava kasvu ja asiakkaiden luottamus
- selkokielisten ohjeiden tarve erilaisissa elämäntilanteissa pankkipalveluiden näkökulmasta
- kuolinpesäasioinnin haasteet ja palveluajat
- asiakkaiden palveluturvallisuus.

Puheenjohtaja kiitti osallistujia aktiivisesta keskustelusta.

Liite 6: Tilinpäätös

Liite 7: Tilintarkastuskertomus

Liite 8: Esitysaineisto

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilinpäätös, joka sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Käsiteltiin hallituksen esitys tilikauden voiton (taseen osoittaman ylijäämän) käyttämisestä.

Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) 42 000 933,24 euroa käytetään siten, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,50 %, eli yhteensä 6 275 109,07 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 35 725 824,17 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Hyväksyttiin hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Myönnettiin vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.- 31.12.2024.

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

Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja Juha Valaja esitteli nimitysvaliokunnan 24.2.2025 tekemät esitykset:

Nimitysvaliokunta esittää Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2025 pohjautuen, että

- edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi vahvistetaan 490 e/kokous, ja että edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan em. kokouspalkkio kaksinkertaisena
- hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi vahvistetaan 1200 e/kk, lisäksi erillinen kokouspalkkio 490 e/kokous
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kokouspalkkioksi vahvistetaan 490 e/kokous
- hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkioksi vahvistetaan 490 e/kokous
- hallintoneuvoston puheenjohtajille voidaan maksaa kokouspalkkio heidän osallistuessaan edustajiston kokouksiin.

Hyväksyttiin edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 490 e/kokous, ja että edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan em. kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Hyväksyttiin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 1200 e/kk ja lisäksi erillinen kokouspalkkio 490 e/kokous.

Hyväksyttiin hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kokouspalkkioksi 490 e/kokous.

Hyväksyttiin hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkioksi 490 e/kokous.

Hyväksyttiin, että hallintoneuvoston puheenjohtajille voidaan maksaa kokouspalkkio heidän osallistuessaan edustajiston kokouksiin.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti myös, että

- kokouspalkkion maksussa sovelletaan aina 1 kokouspalkkio per päivä -periaatetta;
- päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvauseriaatteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja Osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta, vaan niihin sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti OP Ryhmän ja

osuuspankin järjestämiin koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio 1 päivä = 1 kokous -periaatteella. Maksettavat kuukausipalkkiot vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa;
- noudatetaan muiltakin osin Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta vuodelle 2025.

Todettiin, että hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan palkkiot tämän esittämän laskun mukaisesti.

Hyväksyttiin, että tilintarkastajalle maksetaan palkkiot tämän esittämän laskun mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja Juha Valaja esitteli hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistamista ja jäsenten valintaa koskevat nimitysvaliokunnan esitykset ja esitysten taustat:

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukaan hallintoneuvostoon suositellaan valittavaksi jäseniä pankin omistaja-asiakasmäärän mukaan siten, että osuuspankissa, jossa omistaja-asiakkaita on 25 000 – 100 000, hallintoneuvoston suositeltava jäsenmäärä on 12 – 21 jäsentä.

Todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerejä ja jäsenten valintaa koskevat yleiset ohjekohdat.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 18 jäsentä, joista erovuoroisia 3 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa vuonna 2025 ovat

- Satu Jääskeläinen s. 1973, maatalousyrittäjä, Suonenjoki
- Jarno Koski s. 1973, aluepäällikkö, Lapinlahti
- Aki Väänänen s. 1986, toimitusjohtaja, Kuopio

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan jäseniä siten, että hallintoneuvostoon kuuluu 18 jäsentä, ja että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 18 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että pankin hallintoneuvoston jäsenen tehtävään valitaan uudelleen seuraavat erovuorossa olevat henkilöt:

- Satu Jääskeläinen s. 1973, maatalousyrittäjä, Suonenjoki
- Jarno Koski s. 1973, aluepäällikkö, Lapinlahti
- Aki Väänänen s. 1986, toimitusjohtaja, Kuopio.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäseneksi esitettävät henkilöt on esitelty edustajiston kokouskutsun liitteessä.

Nimitysvaliokunnan esitys pohjautuu valmisteluun, jossa nimitysvaliokunta on ottanut huomioon pankin sääntöjen sekä keskeisten ohjeiden, ml. Luotettavan hallinnon periaatteet, Osuuspankkien FAP-ohje ja Eturistiriitojen hallintaa koskeva ohje, määräykset sekä näiden ohjeiden mukaiset hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit.

Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on 12 vuotta. Suosituksen tarkoituksena on hallintoelimen riippumattomuuden turvaaminen sekä hallintohenkilöiden tehtäväkierron edistäminen ja sitä kautta kerryttää hallintohenkilöiden monipuolista osaamista eri tehtävissä. Erovuoroisissa hallintoneuvoston jäsenissä ei ole henkilöitä, joiden osalta 12 vuoden suositeltu enimmäiskesto samassa hallintoneuvostotehtävässä olisi täytynyt.

Nimitysvaliokunta on ohjeiden mukaisesti hyödyntänyt hallintoneuvoston suorittaman itsearvioinnin yhteenvetoa jäsenehdokkaiden hankinnassa ja nimitysten valmistelussa.

Nimitysvaliokunta on suorittanut sopivuus- ja luotettavuusarvioinnin (FAP) kaikkien esitettävien henkilöiden osalta, ja kaikki esitettävät henkilöt ovat antaneet suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Nimitysvaliokunta on esityksen valmistelussa arvioinut ohjeiden mukaisesti hallintoneuvoston riittävää ja monipuolista osaamista ja kokemusta sekä hallintoneuvoston kokoonpanon monimuotoisuutta koskevia vaatimuksia.

Nimitysvaliokunta on noudattanut työskentelyssään nimitysvaliokunnan työjärjestystä. Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan nimitysvaliokunnan jäsenet eivät ole esteellisiä valmistelemaan edustajistolle nimitysvaliokunnan esitystä hallintoneuvoston jäsenten valinnasta tai palkkioista. Nimitysvaliokunnan jäsen ei myöskään ole esteellinen valmistelemaan esitystä, joka koskee häntä itseään.

Käytiin keskustelua hallintoneuvoston jäsenten hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisen aktiivisuudesta.

Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 18.

Valittiin hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti uudelleen erovuorossa olevat Satu Jääskeläinen, Jarno Koski ja Aki Väänänen.

Todettiin hallintoneuvoston kokoonpano tehtyjen päätösten jälkeen.

Liite 9: Hallintoneuvoston kokoonpano tehtyjen päätösten jälkeen

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Pohjois-Savon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii Partner Sami Posti.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Varatoimitusjohtaja Kati Kytökorpi esitteli hallitukselle ehdotuksen lahjoituksesta sekä valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoituksia yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavan tarkoitukseen:

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle 3.4.2025, että edustajiston kokous valtuuttaa pankin hallituksen päättämään pankin tekemistä yhteisölliseen rooliin kuuluvista lahjoituksista yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen vuonna 2025 määrältään enintään 200.000 euron arvosta kuitenkin siten, että edustajiston kokouksen hallitukselle antama valtuutus lahjoitusten tekemiseen on voimassa vuoden 2026 varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun.

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle 3.4.2025, että pankki tekee (em. lahjoitusvaltuutuksen lisäksi) vuonna 2025 määrältään 50.000 euron lahjoituksen SOS-Lapsikyläsätiön ennaltaehkäisevään työhön Pohjois-Savon alueelle.

Esityksen tausta ja perustelut:

- Kaikkien aikojen tekoja -kyselyssä 2024 (myös 2023) Lasten ja nuorten harrastustoiminnan tukeminen nousi omistaja-asiakkaiden äänestyksessä suosituimmaksi/tärkeimmäksi kohteeksi
- Pankin hallinnon ja edustajiston koulutustilaisuudessa 10/2023 tärkeäksi pankin yhteiskuntavastuullisuusteemaksi nousi lasten ja nuorten syrjäytymisen ehkäiseminen
- Yleisen elämäkokemuksen valossa vähävaraisissa lapsiperheissä harrastukset ovat yksi asia, joista perheet joutuvat tinkimään; harrastukset ovat lasten ja nuorten elämässä keskeinen yhteenkuuluvuutta ja osallisuutta tukeva elämäalue, jossa opitaan myös keskeisiä vuorovaikutustaitoja
- Toisaalta vähävaraisissa lapsiperheissä myös muut osallisuuden kokemusta tukevat asiat lasten elämässä ovat vaarassa puuttua ja uhka syrjäytymiselle on ilmeinen.

Hallitus on esitystä valmistellessaan ottanut huomioon osuuspankkeja sitovan Osuuspankin lahjoitukset -ohjeen.

Hyväksyttiin lahjoitusvaltuuden antamista sekä yksittäisen lahjoituksen tekemistä koskevat pankin hallituksen ehdotukset esitysten mukaisesti.

Liite 10: Esitysaineisto

13 § Muut asiat

Edustajiston vaalit 2025

Merkittiin edustajiston vaalien aikataulu edustajistolle tiedoksi.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kaikkia kokoukseen osallistujia ja päätti kokouksen klo 18.48.

Vakuudeksi



Olavi Haanketo
puheenjohtaja



Kati Kytökorpi
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuopiossa, 9.4.2025



Kaija Säski
pöytäkirjan tarkastaja



Kalle Hagert
pöytäkirjan tarkastaja

