



25.3.2025

## YLÄ-PIRKANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	25.3.2025 klo 18 – 19.13
Paikka	Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin Virtain konttorin kokoustilat, osoitteessa Virtaintie 40, 34800 Virrat
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 23 jäsentä. Osallistujaluettelo <a href="#">liitteenä 1.</a>

### Muut osallistujat:

Tanhua Heidi, hallituksen puheenjohtaja  
Kangaspuusu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja  
Mäntysalmi Kimmo, hallituksen jäsen  
Kohtala Kari, hallituksen jäsen  
Toroskainen Maarit, hallituksen jäsen  
Keskinen Matti, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Rasi Mikko, toimitusjohtaja  
Innanen Tanja, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan [liitteenä 2.](#)

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Heidi Tanhua avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osallistujat osallistuvat kokouspaikalla. Etäyhteydellä osallistuminen ei ole mahdollista.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Nimitysvaliokunta esittää kokouksen puheenjohtajaksi Juha Koroa. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juha Koro sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Heidi Kuutti-Selkee ja Anssi Luodes. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Tanja Innasen.

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu yhteensä 23 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 23 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

## 2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 14.3.2025 sähköpostitse/postitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 6.3.2025 tekemät päätökset:

- Kokoukseen ei ole ennakoilmoittautumista.

- Hallitus on päättänyt, että kokoukseen voi osallistua vain kokouspaikalla.

Tietoliikenneyhteyden avulla osallistuminen ei ole mahdollista.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 14.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-yla-pirkanmaa](http://www.op.fi/web/op-yla-pirkanmaa).

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

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

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

Kokoukselle esiteltiin hallituksen ja toimitusjohtajan 18.2.2025 allekirjoittama tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Lisäksi käsiteltiin hallituksen laatima toimintakertomus. Hallintoneuvosto on kokouksessaan 18.2.2025 antanut tilinpäätöksestä lausunnon. Liitteenä 5 virallinen tulos. Liitteenä 6 virallinen tase. Liitteenä 7 toimintakertomus.

Luettiin hallintoneuvoston lausunto:

”Hallintoneuvoston on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2025 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämään koskeviksi toimenpiteiksi.”

Matti Keskinen  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Mikko Rasi  
Hallintoneuvoston sihteeri

Luettiin 28.2.2025 päivätty, tilivuotta 2024 koskeva tilintarkastuskertomus.  
Liitteenä 8 tilintarkastuskertomus.

## 6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilinpäätös vuodelta 2024.

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

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 52 166 599,00 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 7 190 678,97 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 949 435,41 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 241 243,56 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.

Päätettiin voitonjaoista hallituksen esityksen mukaisesti.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

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

Merkitään tiedoksi, että Matti Keskinen poistui kokouksesta.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 300 € (puheenjohtajalle palkkio maksetaan kaksinkertaisena), hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 700 € ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 300 €.

Tilintarkastajan palkkiot esitetään maksettavaksi laskun mukaan.

Hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuvilla maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkiot.

Kokouspalkkion maksussa sovelletaan aina 1 kokouspalkkio per päivä -periaatetta. Mikäli esimerkiksi toimielimen varsinainen kokous ja valiokunnan kokous osuvat samalle päivälle, maksetaan vain yksi kokouspalkkio.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Lisäksi matkakulut korvataan OP Ryhmän matkustussäännön mukaisesti.

Hyväksyttiin palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 17 jäsentä. Hallintoneuvostossa on ollut 16 jäsentä.
- Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen, jotka rajoittuvat lähinnä yleiseen valvontaan sekä hallituksen ja toimitusjohtajan valintaan. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisimmistä riskeistä. Tiedot, taidot ja kokemus voidaan saavuttaa ammatillisen koulutuksen, lisäkoulutuksen, työkokemuksen, yrittäjätoiminnan, ammatillisen ja/tai yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella.
- Pankin nykyinen hallintoneuvosto on tehnyt kollektiivisen arvioinnin 18.2.2025 kokouksen yhteydessä. Hallintoneuvosto kokee, että heillä on riittävän laaja-alaista osaamista tehtäviensä hoitoon. Nimitysvaliokunnassa tulee miettiä pitkällä tähtäimellä hallintoneuvoston jäsenten osaamista, jotta laaja-alainen osaaminen jatkuu ja paranee. Nuoria ja etäasiakkaita olisi hyvä saada enemmän mukaan. Osaamista voi kehittää Hallinnon Luotsin verkko-kursseilla.

- Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Keskinen Matti, Nyykooli Maria, Ojanen Tuula, Raiskinmäki Hannakaisa ja Tarsia Jukka. Hallintoneuvoston jäsen Marita Törmä on ilmoittanut, ettei ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista uudelleen Keskinen Matti, Nyykooli Maria, Ojanen Tuula, Raiskinmäki Hannakaisa ja Tarsia Jukka. Esitetään, että Marita Törmän tilalle ei valittaisi uutta jäsentä.

Nimitysvaliokunnan keskeiset havainnot ehdokkaista erillisellä liitteellä 9.

Nimitysvaliokunta totesi, että kaikki ehdokkaat ovat luotettavuuden, sopivuuden ja osaamisen osalta päteviä hallintoneuvoston jäseneksi. Eturistiriitoja tai muita esteellisyyksiä ei ole ilmennyt. Ehdokkaat ovat riippumattomia. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunta on varmistanut, että hallintoneuvostoon esitettävät em. henkilöt ovat suorittaneet rooliin kuuluvat koulutukset (OP Ryhmän hallinnon koulutusohjelma). Hallintoneuvoston jäsenen ajankäyttövaatimus on ohjeellisesti 1,5-2 pv/vuosi tehtävän suorittamiseen. Kaikki em. ehdolla olevat jäsenet ovat sitoutuneet käyttämään vaadittavan ajan.

Nimitysvaliokunta päätti esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin seuraavat jäsenet: Keskinen Matti, Nyykooli Maria, Ojanen Tuula, Raiskinmäki Hannakaisa ja Tarsia Jukka.

Edustajisto päätti, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä. Hallintoneuvostoon valittiin kaudelle 2025 – 2028 Keskinen Matti, Nyykooli Maria, Ojanen Tuula, Raiskinmäki Hannakaisa ja Tarsia Jukka.

Muut hallintoneuvoston jäsenet ovat:

Erovuoro keväällä 2026: Kangasluoma Heikki, Korhonen Erkki, Leiponen Taina, Makkonen Sanna, Viitasaari Juha.

Erovuoro keväällä 2027: Eteläniemi Timo, Kaitala Eriikka, Mononen Riitta, Peltomäki Jarkko ja Sorkkala Tuula.

Merkitään tiedoksi, että Matti Keskinen palasi kokoukseen.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Riitta Ulvisen.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Riitta Ulvinen.

## 12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokuntaan kuuluu edustajiston jäsen Tauno Vuorenmaa. Nimitysvaliokunta esittää, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin Tauno Vuorenmaan lisäksi Petteri Wiinamäki ja Kari Kangaspeska. Merkittään tiedoksi, että Wiinamäki ja Kangaspeska poistuivat kokouksesta käsittelyn ajaksi.

Päätettiin täydentää nimitysvaliokunnan kokoonpanoa esitetyn mukaisesti. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin nimitysvaliokunnan muodostavat Kari Kangaspeska, Tauno Vuorenmaa ja Petteri Wiinamäki.

Petteri Wiinamäki ja Kari Kangaspeska palasivat kokoukseen.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutus on voimassa seuraavaan varsinaisen edustajiston kokoukseen asti.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos:

Pankin sääntöjen vaalijärjestyksen 32.1 § muutetaan seuraavaan muotoon: "Edustajiston vaalit toimitetaan osuuspankin omistaja-asiakkaiden äänestyksellä enemmistövaalilupaa noudattaen joka neljäs vuosi hallintoneuvoston päättämänä ajankohtana. Edellä todetusta poiketen, pankki ei järjestä vaaleja vuonna 2025, vaan viimeistään vuonna 2026 ja tämän jälkeen vuonna 2029, minkä jälkeen se järjestää vaalit taas joka neljäs vuosi".

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus 32.1 § muuttamiseksi esitetyn mukaisesti (liite 10, yhteenveto sääntömuutoksista).

Liitteenä 11 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa. Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

## 15 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.13.

## Vakuudeksi



Juha Koro, puheenjohtaja



Tanja Innanen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Virrat 25.3.2025



Heidi Kuutti-Selkee  
Pöytäkirjantarkastaja



Anssi Luodes  
Pöytäkirjantarkastaja

## Liitteet

- Liite nro 1 osallistujaluettelo
- Liite nro 2 ääniluettelo
- Liite nro 3 kokouskutsu
- Liite nro 4 esityslista
- Liite nro 5 virallinen tulos
- Liite nro 6 virallinen tase
- Liite nro 7 toimintakertomus
- Liite nro 8 tilintarkastuskertomus
- Liite nro 9 nimitysvaliokunnan keskeiset havainnot ehdokkaista
- Liite nro 10 yhteenveto sääntömuutoksista
- Liite nro 11 muutetut säännöt

