

9.4.2025

## OP OSUUSKUNNAN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

**Aika** Keskiviikkona 9. päivänä huhtikuuta 2025 klo 9.30–12.22

**Paikka** Scandic Marina Congress Center (Katajanokanlaituri 6, Helsinki)

Merkittiin, että Suomen Pankin pääjohtaja Olli Rehn piti kokoussitelmän.

Merkittiin, että ennen kokousta hallintoneuvoston 5.3.2025 myöntämät Gebhard-mitalien saajat julkistettiin ja mitalit jaettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan Annukka Nikolan toimesta. Mitalit myönnettiin seuraaville henkilöille:

Vesa Aho

Petri Sahlström

Ari Väänänen.

### 1

#### Kokouksen avaus

Osuuskunnan kokouksen avasi hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pehkonen.

Avauspuhe, liite 1/9.4.2025.

### 2

#### Kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin valinta

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Etelä-Suomen OP Liiton puheenjohtaja Markus Johansson ja sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Susanna Talvitie.

Merkittiin, että kokouksen aluksi vahvistettiin menettelyt puheenvuoropyyntöjen sekä mahdollisten äänestysten osalta.

Todettiin, että OP Ryhmän nimitystoimikunta on kokouksessaan 18.2.2025 valmistellut hallintoneuvoston jäsenten palkkioihin ja valintaan liittyviä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita.

Hyväksyttiin kokouksessa noudatettavaksi periaatteeksi, että nimitystoimikunnan ehdotus otetaan käsittelyn pohjaksi niissä tapauksissa, kun nimitystoimikunta on valmistellut kokouksessa esiin tulevia asioita.

---

9.4.2025

Todettiin, että nimitystoimikunnan ehdotukset esittelee nimitystoimikunnan puheenjohtaja Janne Ruohonen.

### 3

#### Pöytäkirjan tarkastajan ja ääntenlaskun valvojen valitseminen

Osuuskuntalain 5 luvun 25 §:n mukaan osuuskunnan kokouksessa on pidettävä pöytäkirjaa, joka on kokouksen puheenjohtajan ja vähintään yhden sitä varten valitun henkilön tarkastettava ja allekirjoitettava.

Pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Ulla-Mari Karhu.

Lisäksi valittiin äänestysten varalta ääntenlaskun valvojiksi Sanna Liljeqvist ja Kimmo Jokela.

### 4

#### Kokouksen laillisuuden toteaminen

Osuuskunnan sääntöjen 9 §:n mukaan osuuskunnan kokous kutsutaan koolle ilmoituksella, joka aikaisintaan kaksi kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen viimeistä ilmoittautumispäivää saatetaan jäsenten tiedoksi kirjallisesti tai sähköistä tietoliikenneyhteyttä käyttäen, ellei laissa muuta säädetä. Kutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltävät asiat ja muut lain edellyttämät seikat.

Jäsenen on saadaksesen osallistua kokoukseen ilmoittauduttava osuuskunnalle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen päivää ennen kokousta.

Todettiin, että osuuskunnan kokous on kutsuttu koolle 3.3.2025 päivätyllä kutsulla. Kutsu on toimitettu 3.3.2025 osuuskunnan jäsenpankkien toimitusjohtajille sähköpostin välityksellä sekä julkaistu samana päivänä jäsenpankkien toimitusjohtajille suunnatussa Teams-kanavassa. Kutsu on toimitettu tiedoksi myös valvovalle viranomaiselle.

Kokouskutsun mukainen viimeinen ilmoittautumispäivä oli 4.4.2025 klo 16.00.

Todettiin OP Osuuskunnan varsinainen osuuskunnan kokous laillisesti kokoon kutsutuksi.

Kokouskutsu, liite 2/9.4.2025.

9.4.2025

5

## Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Läsnä olevista äänioikeutetuista osuuskunnan jäsenistä sekä heidän asiamiehistään ja avustajistaan on laadittu ääniluettelo, johon on merkitty jäsenien äänimäärät.

Todettiin, että kokouksen alussa oli edustettuna osuuskunnan äänivaltaisina jäseninä yhteensä 76 jäsenpankkia. Edustettujen jäsenpankkien yhteenlaskettu äänimäärä oli 7 249 067 ääntä. Osuuskunnan sääntöjen 8 §:n mukaan jäsen ei saa äänestää enemmällä kuin seitsemällä prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Enemmistö- tai määräenemmistövaatimuksen lisäksi päätös edellyttää, että kokouksessa äänestäneistä jäsenistä vähintään puolet kannattaa ehdotusta. Vaalissa tulee kuitenkin valituksi eniten ääniä saanut. Jäsenen käytettävissä oleva enimmäisäänimäärä oli kokouksen alussa 507 434 ääntä ja ottaen huomioon äänirajoitus kokouksessa käytössä olevien jäsenpankkien yhteinen kokonaisäänimäärä oli 7 153 420 ääntä.

Todettiin ääniluettelo vahvistetuksi.

Ääniluettelo, liite 3/9.4.2025.

6

## Kokouksen esityslistan hyväksyminen

Hyväksyttiin liitteen mukainen esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Esityslista, liite 4/9.4.2025.

7

## Katsaus OP Ryhmän vuoteen 2024

Pääjohtaja Timo Ritakallio piti katsauksen OP Ryhmän vuoteen 2024.

Pääjohtaja esitteli katsauksessaan myös OP Ryhmän tilinpäätöksen ja OP Osuuskunnan tilinpäätöksen eli esityslistan kohdat 8 ja 9.

Merkittiin katsaus kokoukselle tiedoksi.

Katsaus, liite 5/9.4.2025.

9.4.2025

8

## OP Ryhmän eli talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä niistä annetun tilintarkastuskertomuksen esittely

Pääjohtaja Timo Ritakallio esitteli katsauksessaan myös keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten sekä niiden konsolidointiryhmien tilinpäätöksestä laadittun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 §:n mukaisen yhdistellyn tilinpäätöksen vuodelta 2024.

Merkittiin, että OP Ryhmän tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastajan 4.3.2025 päivätty tilintarkastuskertomus sekä kestävyysraportointitarkastajan 4.3.2025 päivätty kestävyysraportoinnin varmennuskertomus on julkaistu 13.3.2025 OP Ryhmän verkkosivuilla. Lisäksi asiakirjat ovat olleet kokouksessa nähtävillä.

Merkittiin talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 §:ssä tarkoitettu yhdistelty tilinpäätös ja toimintakertomus sekä niistä annettu tilintarkastuskertomus esitellyksi ja annetuksi tiedoksi osuuskunnan kokoukselle.

Yhdistelty tilinpäätös, liite 6/9.4.2025.  
Tilintarkastuskertomus, liite 7/9.4.2025.

9

## OP Osuuskunnan vuoden 2024 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittely

Pääjohtaja Timo Ritakallio esitteli katsauksessaan myös osuuskunnan ja sen konsernin vuoden 2024 tilinpäätöksen.

Merkittiin, että OP Osuuskunnan ja sen konsernin tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastajan 4.3.2025 päivätty tilintarkastuskertomus on ollut jäsenten nähtävillä OP Osuuskunnassa 18.3.2025 alkaen ja jäljennökset asiakirjoista on lähetetty niitä pyytäneille. Lisäksi asiakirjat ovat olleet kokouksessa nähtävillä.

Merkittiin OP Osuuskunnan vuoden 2024 tilinpäätös, konsernitilinpäätös, toimintakertomus sekä niistä annettu tilintarkastuskertomus esitellyksi ja annetuksi tiedoksi osuuskunnan kokoukselle.

OP Osuuskunnan tilinpäätös ja konsernitilinpäätös vuodelta 2024,  
liite 8/9.4.2025  
Tilintarkastuskertomus, liite 9/9.4.2025

9.4.2025

**10****Tilinpäätöksen vahvistaminen**

Päätettiin vahvistaa OP Osuuskunnan tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen tilivuodelta 2024 hallituksen esityksen mukaisesti.

**11****Päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä**

Merkittiin, että osuuskunnan kokouksen käytettävissä oli taseen osoittama jakokelpoinen ylijäämä 1 042 181 904,11 euroa.

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa jäsenosuuksille 5,5 % per annum eli 53 366 302,00 euroa ja lisäosuuksille 5,5 % per annum eli 305 814 904,98 euroa.

Jakokelpoiseen ylijäämään jätettiin 683 000 697,13 euroa.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa jäsenosuuksille 5,5 % per annum eli 53 366 302,00 euroa ja lisäosuuksille 5,5 % per annum eli 305 814 904,98 euroa.

Merkittiin, että korko maksetaan jäsenpankeille huhtikuun loppuun mennessä.

**12****Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle**

Päätettiin myöntää hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1–31.12.2024.

**13****Päätetään OP Osuuskunnan sääntömuutoksista**

Merkittiin, että hallintoneuvoston puoltama hallituksen esitys sääntömuutokseksi on kokonaisuudessaan ollut kokouskutsun liitteenä. Hallitus on esittänyt sääntöjä muutettavaksi kohtien 11 §, 12 §, 24 § ja 25 § osalta. Lisäksi sääntöihin on lisätty siirtymäsäännös 37 §.

Lakiasiainjohtaja Rami Kinnala esitteli asian.

Hyväksyttiin osuuskunnan sääntömuutokset hallituksen esittämässä muodossa.

9.4.2025

Päätettiin, että hyväksytyihin sääntömuutoksiin voidaan tarvittaessa tehdä viranomaisten vaatimat teknisluonteiset tarkennukset ja täsmennykset.

Päätettiin myös, että hyväksytyt sääntömuutokset voidaan myös rekisteröidä erikseen sääntökohdittain.

Säännöt, liite 10/9.4.2025

Sääntömuutosvertailu, liite 11/9.4.2025

## 14

**Päätetään hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajien ja jäsenten palkkioista sekä kulukorvauksista**

Päätettiin, että palkkioita korotetaan ja kulukorvausten perusteet pidetään ennallaan, jolloin palkkiot ja kulukorvaukset ovat seuraavat: hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 7 700 euroa kuukaudessa, 1. varapuheenjohtajalle 3 850 euroa kuukaudessa, 2. varapuheenjohtajalle 3 350 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille 500 euroa kuukaudessa. Lisäksi kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 700 euroa / kokous / päivä. Kokouspalkkiokorotus astuu voimaan 9.4.2025 alkaen ja kuukausipalkkiokorotus astuu voimaan 1.5.2025 alkaen.

Useamman palkkioon oikeuttavan kokouksen osuessa samalle päivälle, maksetaan vain yksi kokouspalkkio. Sähköpostikokouksista, joissa on kyse aiemmin käsitellyn asian vahvistaminen tai lopullinen päättäminen, ei makseta erillistä kokouspalkkiota.

Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille OP Ryhmän matkustusohjeen mukaisesti. Erillistä asuntokorvausta tai korvausta ansionmenetyksestä ei makseta.

Kuukausipalkkion osalta maksetaan eläkevakuutusmaksu.

## 15

**Valitaan hallintoneuvoston jäsenet**

OP Osuuskunnan hallintoneuvostoon kuuluu 36 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenet valitaan OP Liittojen alueelta siten, että jokaisesta liitosta valitaan 6 jäsentä, joista 4 on liiton jäsenpankkien hallintohenkilöitä ja 2 toimitusjohtajia. Hallintoneuvoston jäsenistä on vuosittain erovuorossa 12 jäsentä siten, että jokaisesta liitosta on erovuorossa yksi hallintohenkilöjäsen ja yksi toimitusjohtajajäsen.

9.4.2025

Seuraavien henkilöiden hallintoneuvoston jäsenyys on päättynyt ennen vuosikokousta tai vuosikokouksen päättyessä:

Päivi Hakasuo  
Ari Karhapää  
Veijo Manninen  
Kaisa Markkula  
Anssi Mäkelä  
Eija Sipola.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon seuraavat henkilöt:

Erkki Haavisto, Länsi-Suomi - Sydkusten OP Liitto  
Jouni Hautala, Länsi-Suomi - Sydkusten OP Liitto  
Tajja Jurmu, Pohjois-Suomen OP Liitto  
Pekka Lehtonen, Sisä-Suomen OP Liitto  
Toivo Loikkanen, Itä-Suomen OP Liitto  
Sanna Metsäranta, Länsi-Suomi - Sydkusten OP Liitto  
Kari Mäkelä, Sisä-Suomen OP Liitto  
Annukka Nikola, Etelä-Suomen OP Liitto  
Ulf Nylund, Pohjanmaa - Österbotten OP Liitto  
Pertti Purola, Pohjois-Suomen OP Liitto  
Teemu Sarhema, Etelä-Suomen OP Liitto  
Sanna Tefke, Sisä-Suomen OP Liitto  
Hannu Tölli, Pohjanmaa - Österbotten OP Liitto  
Mikko Vepsäläinen, Itä-Suomen OP Liitto  
Ari Väänänen, Itä-Suomen OP Liitto

Todettiin, että uusina jäseninä hallintoneuvostoon valittiin Erkki Haavisto, Sanna Metsäranta, Pertti Purola, Sanna Tefke, Hannu Tölli ja Mikko Vepsäläinen.

Todettiin, että edellä kohdassa 13 käsiteltiin ja hyväksyttiin sääntömuutos hallintoneuvoston kokoonpanon pienentämiseksi 21 jäsenen vuoden 2026 varsinaisesta osuuskuntakokouksesta alkaen. Sääntömuutoksen mukaan kaikkien hallintoneuvoston jäsenten toimikausi päättyy vuoden 2026 varsinaiseen osuuskuntakokoukseen.

Lisäksi todettiin, että OP Ryhmän nimitystoimikunta on kokouksessaan 18.2.2025 todennut, että jäsen ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenten sopivuuden ja pätevyysvaatimukset henkilötasolla ja hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös kollektiivisen osaamisen vaatimukset. Lisäksi uudet hallintoneuvoston jäsenet suorittavat perehdytyskoulutuksen.

OP Ryhmän nimitystoimikunnan arvion mukaan hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös monimuotoisuusvaatimukset maantieteellisen alueellisuuden, sukupuolen, ikäjakauman ja koulutustaustan osalta.

9.4.2025

Lisäksi jäsenet ovat osuuspankkien hallituksen tai hallintoneuvoston jäseniä taikka toimitusjohtajia sekä edustavat R1-R4-pankkeja. Sukupuolijakauma täyttää asetetun tavoitteen (60/40 %), jäsenistä miehiä on 58 prosenttia ja naisia 42 prosenttia.

Ansioluettelot, liite 12/9.4.2025.

## 16

### Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valinta ja palkkio

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valita tilintarkastajaksi tilikaudelle 2025 tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. Merkittiin, että yhtiö on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

OP Ryhmä antaa kestävyysraporttinsa tilikausittain ja se julkaistaan OP Ryhmän toimintakertomuksessa. Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valita kestävyysraportoinnin varmentajaksi tilikaudelle 2025 kestävyystarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. Merkittiin, että yhtiö on ilmoittanut, että päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajana toimii (KRT) Tiina Puukkoniemi.

Tilintarkastajan ja kestävyysraportointivarmentajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

## 17

### Osuuskunnan lahjoituksista päättäminen

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus lahjoittamaan kevään 2026 varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen mennessä OP Osuuskunnan varoista yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen enintään 500 000 euroa.

Todettiin, ettei lahjoitusvaltuutus ole voitonjakopäätös, vaan mahdolliset lahjoitukset käsitellään kuluina.

## 18

### Muut asiat

Kokouksessa ei ollut muita käsiteltäviä asioita.



9.4.2025

19

**Kokouksen päättäminen**

Todettiin, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävänä OP Osuuskunnan toimitiloissa, osoite Gebhardinaukio 1, Helsinki viimeistään 23.4.2025 lukien. Lisäksi se julkaistaan OP Ryhmän verkkosivuilla.

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 12.22. Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset olivat yksimielisiä.

**Pöytäkirjan vakuudeksi**

Markus Johansson  
puheenjohtaja

Susanna Talvitie  
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty

Ulla-Mari Karhu

**LIITTEET**

12 kpl