



Aika 15.4.2025 klo 18.00

Paikka Kemin Seudun Osuuspankki
Kokoustilat
Valtakatu 14, Kemi

Osanottajat Reijo Aapajärvi
Wilma Alatalo
Heikki Härkönen
Teija Jestilä
Tuomo Jäärni
Hannu Kankaanpää
Eeva-Kaarina Kasala
Raimo Keskikallio
Seppo Kilpiäinen
Veikko Kumpumäki
Marja-Leena Laitinen
Tuomo Marttila
Matti Nikkilä
Juha Puro
Risto Rimpisalo
Markus Saukko
Raimo Simoska
Jarno Vuorinen
Reeta Willig
Erkki Wittaniemi
Sami Zerni

Lisäksi läsnä	Kalle Helske	hallintoneuvoston puheenjohtaja
	Mikko Annala	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
	Marja Kynsijärvi	hallintoneuvoston jäsen
	Pipsa Maikkula	hallintoneuvoston jäsen
	Lotta Nurmela	hallintoneuvoston jäsen
	Juha Ylimaunu	hallituksen puheenjohtaja
	Hanna Littow	hallituksen varapuheenjohtaja
	Jaakko Ovaskainen	toimitusjohtaja
	Hannu Pirkola	pankkilakimies

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu avasi kokouksen ja toivotti edustajiston jäsenet tervetulleiksi kokoukseen.

2 § KOKOUKSEN PUHEENJOHTAJAN, SIHTEERIN, PÖYTÄKIRJANTARKASTAJIEN JA ÄÄNTENLASKIJOIDEN VALINTA

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita kokouksen puheenjohtajaksi Juha Puro. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi Hannu Pirkolan. Pöytäkirjantarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Reijo Aapajärvi ja Sami Zerni.

Todettiin, että läsnä oli 21 edustajiston jäsentä edustaen yhteensä 21 ääntä (ääniluettelo liitteenä 1).

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.4.2025 mennessä.

Lisäksi merkittiin, että hallintoneuvoston jäsenistä Marja Kynsijärvi, Pipsa Maikkula ja Lotta Nurmela osallistuivat kokoukseen Teams-etäyhteyden välityksellä.

3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että pankin hallitus on 10.2.2025 pitämässään kokouksessa päättänyt kutsua edustajiston kokouksen koolle 15.4.2025 ja että erillinen kokouskutsu, esityslista sääntömuutosesityksineen sekä hallintoneuvoston jäseneksi ehdotettujen henkilöiden esittelyt oli 27.3.2025 lähetetty sähköpostin välityksellä kaikille edustajiston jäsenille. Lähetys sisälsi liitteinä lisäksi pankin tilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen. Kokouskutsussa todettiin, että kokouksessa käsiteltävät asiat sekä pankin tilinpäätösasiakirjat olivat 31.3.2025 alkaen jäsenten nähtävillä pankin internet-sivuilla www.op.fi/kemi.

Kokous todettiin lain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Edustajiston jäsenille etukäteen lähetetty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § TILINPÄÄTÖKSEN ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Jaakko Ovaskainen esitteli kokoukselle vuoden 2024 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Lisäksi esiteltiin tilintarkastuskertomus ja luettiin hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä. Toimitusjohtaja esitteli samassa yhteydessä katsauksen pankin tilanteeseen alkuvuoden 2025 osalta (toimitusjohtajan katsaus liitteenä 3).

Esittelyn yhteydessä käydyssä keskustelussa nousivat esille muun muassa pankin hyvään tulokseen vaikuttaneet seikat, rahoituskysynnän kehitys sekä henkilöasiakas- että yritysrahoituksen osalta vuonna 2024 ja alkuvuonna 2025, järjestämättömien saamisten sekä luottotappioiden määrä ja kehitys, henkilöstökulujen ja henkilöstön määrän kehitys sekä rahoitusprosessin ja sen osalta erityisesti päätöksentekoprosessin kesto ja siihen vaikuttavat seikat.

Edustajisto piti merkittävänä pankin hyvän tuloksen ansiosta vuonna 2024 yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettujen lahjoitusten määrää sekä pankin maksamaa yhteisöveron määrää. Toimitusjohtaja vastasi myös kysymykseen yhteisöveron jakaumasta jatkossa rakennehankkeen toteutuessa.

6 § TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tuloslaskelma ja tase vuodelta 2024.

7 § **PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA**

Todettiin, että osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 52 743 523,82 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 7 950 021,03 euroa.

Tilikauden voitto päätettiin käyttää hallituksen esityksen mukaisesti siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 818 091,16 euroa. Tilikauden voitosta jää 7 131 929,87 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Asian käsittelyn yhteydessä nousi aikaisempien vuosien tapaan edustajiston taholta kysymys, miksi merkittävästä voitosta vain pieni osa jaetaan omistajille ja tulisiko osuustoiminnallisen yrityksen jakaa omistajilleen voitostaan suhteessa suurempi osa. Vastauksena toimitusjohtaja kertoi, että hallituksen korkoesitys pohjautuu OP Ryhmän näkemykseen ja sen pohjalta antamaan suositukseen kaikille osuuspankeille. Vuoden 2025 edustajiston kokoukselle annettu esitys Tuotto-osuudelle maksettavaksi koroksi on yhden (1) prosenttiyksikön korkeampi kuin vuoden 2024 vastaava.

8 § **VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE EDELLISELTÄ TILIKAUDELTA**

Kokouksen puheenjohtaja Juha Puro ilmoitti esteellisyytensä asian käsittelyyn. Kokous valitsi Marja-Leena Laitisen puheenjohtajaksi asian käsittelyn ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2024 tileistä ja hallinnosta.

Merkittiin, että Juha Puron ohella edustajiston jäsen Wilma Alatalo, hallintoneuvoston puheenjohtaja Kalle Helske, hallituksen varapuheenjohtaja Mikko Annala, hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu, hallituksen varapuheenjohtaja Hanna Littow sekä toimitusjohtaja Jaakko Ovaskainen poistuivat asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi kokoustilasta ja Teams-yhteyden kuuluvuus kokoustilasta etäyhteyden välityksellä kokoukseen osallistuviin hallintoneuvoston jäseniin katkaistiin asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

9 § **EDUSTAJISTON JÄSENTEN, HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN JA JÄSENTEN SEKÄ TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT SEURAAVALLE TOIMIKAUDELLE**

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kalle Helsken esittelemänä päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi 720,00 euroa/kuukausi ja hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 330 euroa/kokous, mutta kuitenkin niin, että edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivan jäsenen kokouspalkkio maksetaan kaksinkertaisena. Mikäli hallintoneuvoston jäsen tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta hänelle kokouspalkkiota. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset hyväksyttiin maksettavaksi verohallituksen vahvistamien verovapaiden korvausperusteiden mukaisesti. Matkakustannukset hyväksyttiin korvattavaksi todellisten kulujen perusteella tai omaa ajoneuvoa käyttäen matkaan käytettyjen ajokilometrien perusteella pankin toimialueen sisällä. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta eikä päivärahaa vaan kuhunkin kokousta tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Aikaisemman käytännön mukaisesti maksettavat kuukausipalkkiot päätettiin eläkevakuuttaa Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa, mutta yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta. Merkittiin samassa yhteydessä tiedoksi, että meneillään olevan rakennehankkeen ohjausryhmään kuuluville hallinnon jäsenille (hallintoneuvoston puheenjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja) on sovittu maksettavaksi 50% heidän normaalista kokouspalkkiostaan silloin, kun he osallistuvat ohjausryhmän kokouksiin etäyhteydellä, muissa tapauksissa heille maksetaan normaali kokouspalkkio.

Esitellessään nimitysvaliokunnan esitystä Helske totesi korotusesityksen perustuvan hallinnon jäsenten vastuun ja työmäärän kasvuun meneillään olevan rakennehankkeen yhteydessä ja että korotusesityksen jälkeenkin palkkiot ovat hyvin linjassa OP Ryhmän palkkiosuituksen kanssa.

Tilintarkastajan tarkastuspalkkio päätettiin yksimielisesti, hallituksen esityksen mukaisesti maksaa kohtuullisen laskun mukaan.

10 § HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN JA JÄSENTEN VALITSEMINEN HALLINTONEUVOSTOON

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistaa 14 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kalle Helsken esittelemänä (edustajiston jäsenille etukäteen toimitettu esittely ehdokkaista liitteenä 4) hallintoneuvostoon valittiin yksimielisesti toimikaudeksi 2025–2028 erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen kemiläinen henkilöstöasiantuntija Marja Kynsijärvi, simolainen erityisopettaja Lotta Nurmela, kemiläinen yrittäjä Juha Peltoniemi ja keminmaalainen restonomiopiskelija Noora Åhman. Merkittiin, että erovuoroiset ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Merkittiin nimitysvaliokunnan puheenjohtajan esittelemänä tiedoksi, että kaikki em. ehdokkaat ovat täyttäneet heiltä pyydyt hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeet ja heistä on lisäksi otettu tarvittavat viranomaiskyselyt, joiden perusteella nimitysvaliokunta on todennut, ettei saaduista tiedoista ilmennyt mitään sellaista, mikä muodostaisi esteen heidän valinnalleen vaan heidät katsottiin sopiviksi ja luotettaviksi hoitamaan hallintoneuvoston jäsenen tehtävää eikä kenenkään uudelleen valittavan henkilön kohdalla täyty hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto koskeva aika. Heillä katsottiin olevan koulutus-, työ-, ammatti- ja mahdollisista hallintotehtävistä saatuun kokemukseen perustuen riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävää ja he kaikki ovat sitoutuneet täydentämään osaamistaan Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä.

Nimitysvaliokunta katsoo, että hallintoneuvosto esitetystä muodossaan täyttää monimuotoisuuden vaatimukset, sillä esitettyjen henkilöiden ammatillinen jakauma on monipuolinen, alueellisen edustavuuden osalta esityksessä on korostunut vahva paikallisuus, mutta myös toimialueen ulkopuolella asuvien asukkaiden edustus. Sukupuolten jakauma hallintoneuvostossa tällä hetkellä ja siten myös esitettyjen valintojen jälkeen on (50%/50%).

Nimitysvaliokunnan arvion mukaan uudelleen valittavat ovat kaikki pankista riippumattomia. Valintaesitystä valmistellessaan valiokunta ei ole havainnut heidän osaltaan mitään eturistiriitoja tai riippuvuuksia, jotka voisivat muodostua valinnan esteeksi. Pankin luottamustehtävissä toimiessaan mahdollisia eturistiriitilanteita on todella harvoin, mutta toimiessaan muussa luottamustehtävissä jäsenen on huolehdittava itsensä jääväämistä, mikäli niissä käsitellään pankkia koskevia asioita.

Päätöksessä on huomioitu voimassa oleva sääntely, pankin säännöt ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.

Sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy toimikauden päättymisvuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston kokoonpano on edellä tehtyjen valintojen jälkeen seuraava: Alakärppä Sakari, Annala Mikko, Helske Kalle, Huhtala Tuula, Hyötylä Pirita, Isoherranen Juho, Kynsijärvi Marja, Maikkula Pipsa, Nurmela Lotta, Peltoniemi Juha, Puro Kai, Taanila Hanna-Kaisa, Tyystälä Antti ja Åhman Noora.

11 § TILINTARKASTAJAN JA MAHDOLLISEN VARATILINTARKASTAJAN VALINTA

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Kemin Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Päätettiin yksimielisesti, Juha Ylimaunun esittelemän hallituksen esityksen mukaisesti antaa pankin hallitukselle valtuutus antaa lahjoituksina 100.000 € yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutusaika alkaa edustajiston kokouksen päättymisestä ja päättyy seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen vuonna 2026.

Päätöksenteon yhteydessä keskusteltiin vuoden 2024 lahjoituskohteista ja edustajiston taholta esitettiin kysymys, tekeekö pankki lahjoituskohteiden osalta jälkikäteen vaikutusarviointia siitä, mitä lahjoitusvaroilla on saatu aikaan. Toimitusjohtaja totesi, ettei arviointeja ole tähän asti tehty ja epäili, riittäisivätkö pankin henkilöstön resurssit siihen, mutta kiitti kysyjää asian esille ottamisesta. Sponsorointikohteiden osalta tilanne on toki toinen. Keskustelun yhteydessä tuli esille toisaalta näkemys siitä, tarvitaanko tällaista arviointia lahjoitusten kohdistuessa yleishyödyllisiin tarkoituksiin vai luotetaanko siihen, että lahjoituksen saaja on vastuussa lahjoitusvarojen käytöstä ja omassa tilinpäätöksessään velvollinen selvittämään saatujen varojen käytöstään.

Toimitusjohtaja kertoi kokousväelle pankissa käyttöön otetun toimintamallin lahjoituspäätösten osalta sekä esitteli, miten hakemuksia sekä lahjoitusten että sponsoroinnin osalta voi tehdä pankin verkkosivujen kautta.

13 § SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin Juha Ylimaunun esittelemänä hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus pankin sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 32,1 §:n muuttamiseksi seuraavaan muotoon:

Edustajiston vaalit toimitetaan osuuspankin omistaja-asiakkaiden äänestyksellä enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi hallintoneuvoston päättämänä ajankohtana. Edellä todetusta poiketen pankki ei järjestä edustajiston vaaleja vuonna 2025 vaan viimeistään vuonna 2026 ja tämän jälkeen vuonna 2029, minkä jälkeen se järjestää vaalit joka neljäs vuosi.

Asian käsittelyn yhteydessä todettiin vaalijärjestyksen muutoksen esitetyllä tavalla olevan lykkäävä päätös vaalien toimittamisen osalta. Mikäli meneillään oleva rakennehanke ei toteudu, pankin tulee järjestää edustajiston vaalit vuoden 2026 aikana. Hallituksen puheenjohtaja kävi läpi meneillään olevaan rakennehankeeseen osallistuvien pankkien hallitusten hyväksymän esityksen edustajiston ja hallinnon järjestelyistä myös edustajiston vaalien osalta hankkeen toteutuessa.

Liitteenä 5 on yhteenveto sääntömuutoksesta.

Liitteenä 6 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossaan.

Sääntömuutos tulee voimaan heti, kun säännöt on rekisteröity.

14 § MUUT ASIAT

Tiedusteluun, järjestetäänkö kesällä 2025 aikaisempien vuosien tapaan pankin hallinnon ja edustajiston yhteistä kesätapahtumaa, hallituksen puheenjohtaja vastasi myönteisesti. Ajankohtaa ei ole vielä päätetty, mutta tilaisuus järjestetään myös tulevan kesän aikana ja tapahtuman yhteydessä voidaan samalla kertoa ajankohtaista tietoa rakennehankkeen etenemisen osalta.

15 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja kiitti edustajiston jäseniä aktiivisuudesta ja päätti kokouksen klo 19.25.


Juha Puro
puheenjohtaja


Hannu Pirkola
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä ²⁵ päivänä huhtikuuta 2025


Reijo Aapajärvi
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä ²⁴ päivänä huhtikuuta 2025


Sami Zerni
pöytäkirjantarkastaja