



2.4.2025

JL KTM
M.M
K

SATAPIRKAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 2.4.2025 klo 18.00

Paikka Ikaalisten Spa&Resort hotelli, osoitteessa Huvilatie 2, 39500 Ikaalinen

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 47 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Jouni Haapakoski, Jorma Haapanen, Saana Heiniluoma, Tuire Huhdanmäki, Antti Huhtala, Satu Kallioniemi, Arto Kivimäki, Jukka Kivimäki, Petri Koironen, Tuomas Kyykkä, Sinikka Lakkinen, Reijo Lempinen, Essi Leppäkoski, Heljä Leppäniemi, Jyri Lähteenlahti, Mikko Matintalo, Minnatuulia Mäkelä, Jani Riihimäki, Lassi Salomäki, Joonas Suominen, Eeva-Liisa Tuominen, Jukka Vesanto, Merja Virta, Juha Yli-Karhula, Matti Äijö
- Teams-sovelluksen välityksellä: Jari Andersson, Sami Antila, Sari Heino, Raija Hituri, Janne Kallio, Vesa Kollin, Kasper Kouvo, Juhani Lahtinen, Timo Laurikka, Matti Leikkanen, Kaisa Luoma, Sari Lähde, Johanna Malmi, Juha Mattila, Katja Mustajärvi, Sari Pihko, Ville-Veikko Rantanen, Teemu Ryyppä, Tommi Setälä, Jonna Toivonen, Veera Tuomola, Pirjo Vuorinen.

Muut osallistajat:

Läsnä kokouspaikalla: Mika Laatu, hallituksen puheenjohtaja, Lassi Uotila, hallituksen varapuheenjohtaja, Antti Poussa hallintoneuvoston puheenjohtaja, Minna Kytölä, hallituksen jäsen, Elina Naatula, hallituksen jäsen, Janne Pohjolainen, toimitusjohtaja, Joonas Lahtinen, kokouksen sihteeri.

Läsnä Teams -sovelluksen välityksellä: Leena Nieminen, hallituksen jäsen, Tarmo Vesimäki, hallituksen jäsen, Markus Virtanen, hallituksen jäsen

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Laatu avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousohallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Minnatuulia Mäkelä sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Jukka Kivimäki ja Mikko Matintalo. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Joonas Lahtisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 25 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 21 edustajiston jäsentä ja lisäksi yksi jäsen on ilmoittanut tulevansa kokoukseen myöhässä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Antti Huhtala, Juha Mattila ja Jukka Vesanto eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 26.3.2025 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia näille jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 44 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 14.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 10.2.2025 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 26.3.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 13.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Satapirkan Osuuspankin hallinnollisessa konttorissa osoitteessa Puistokatu 2, 38200 Sastamala ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-satapirkka.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

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

Toimitusjohtaja Janne Pohjolainen kävi läpi tilinpäätöksen olennaisin osin, hieman sitä mitä on tehty vuonna 2024 ja lyhyesti suunnitelmia vuodelle 2025.

Pohjolainen aloitti kertomalla vuoden 2024 olleen erinomainen tuloksen näkökulmasta ja lisäsi, että vakavaraisuus on ollut pankilla vahva jo entuudestaan, mutta on entisestään parantunut. Avainluvusta Pohjolainen nosti esiin, että pankin liikevoitto vuonna 2024 oli 23,3 miljoonaa euroa ennen veroja. Ydinvakavaraisuus (CET1) on 47,1%, rahoitustoiminta 810 miljoonaa euroa ja asiakasvarat 1 421 miljoonaa euroa.

Seuraavaksi Pohjolainen toi esiin mitä muuta pankissa tehdään ja miten vaikutetaan toimintaympäristöön, jossa pankki toimii. Pohjolainen totesi, että pankki maksoi alueelle veroja 4,2 miljoonaa euroa ja kävi läpi, että vaikka se näkyy pankin kotikunnan (Ikaalinen) verotilastoissa, se jaetaan valtionosuuksien kautta niille kunnille, jossa pankilla on toimipaikka. Pohjolainen totesi, että lisäksi pankki muun muassa tukee lasten ja nuorten harrastustoimintaa ja on mahdollistanut vuoden 2024 aikana sadalle nuorelle kesätyöpaikan Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan avulla. Pohjolainen toi esiin myös digitaito-opastukset, lasten ja nuorten taloustaitovalmennuksen sekä järjestetyt Hippon kilpailut.

JL MTH
MM
H

Pohjolainen totesi, että liikevoiton osalta vuoden 2024 tulos oli kaikkien aikojen tulos ja totesi, että se voi hyvin sellaiseksi myös jäädä. Pohjolainen lisäsi, että vakavaraisuudeltaan Satapirkkan Osuuspankki on yksi OP Ryhmän vakavaraisimmista pankeista.

Pohjolainen kertoi, että vuoden 2024 osalta yksi tärkeä tavoite oli asiakastyytyväisyyden parantaminen ja tämän osalta päästiin loppuvuodesta lähelle tavoitetta. Pohjolainen lisäsi, että vuoden 2025 osalta asiakastyytyväisyyttä mittaava NPS -luku on ollut erittäin korkea. Toisena tavoitteena Pohjolainen kertoi olleen asiakasliiketoiminnan määrän saaminen kasvu-uralle, sillä se on ollut laskeva viime vuosien aikana. Pohjolainen totesi, että suunta saatiin muuttumaan, mutta lopulta päädyttiin lukemaan -0,1%.

Pohjolainen toi esiin pankin riskien osalta yleisnäkömän ja totesi, että ainoa asia, joka ei ole tavoitteen mukainen on pankin järjestämättömät saamiset.

Tilinpäätöksen osalta Pohjolainen nosti esiin palkkiotuottojen selkeän pudotuksen, mutta totesi tämän olevan sinällään positiivinen asia, sillä muutos selittyy hyvästä tuloksesta johtuvasta päätöksestä olla perimättä palvelumaksuja päivittäispalveluista ja asiakkaille annetuista ilmaisista maksupalveluista.

Pohjolainen nosti esiin myös sijoituskiinteistöjen nettotuottojen muutoksen edelliseen vuoteen verrattuna ja totesi, että vuonna 2023 tehtiin paljon alaskirjauksia kiinteistöjen arvoihin ja niitä on jatkettu myös vuonna 2024, mutta ei enää samassa määrin, joka näkyy tulosanalyysissä.

Pohjolainen kertoi seuraavaksi, että henkilöstö- ja hallintokulujen laskussa näkyy pankin uusi organisaatio ja totesi, että henkilömäärä pankissa on sama kuin mitä uuden pankin aloittaessa, mutta suurempi osa tekijöistä työskentelee nyt asiakasrajapinnassa. Pohjolainen lisäsi vielä, että muissa hallintokuluissa näkyvä kustannusten nousu johtuu järjestelmäkehityksestä. Lopuksi Pohjolainen totesi vielä tulosanalyysistä, että lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot ovat nousseet, joka johtuu pääosin OP Ryhmän uudesta kirjauskäytännöstä, joka on nopeuttanut luottotappioiden kirjausta.

Pohjolainen totesi taseen osalta pankin taseen olevan hieman yli 1,5 miljardia euroa.

Pohjolainen kävi hieman tarkemmin pankin järjestämättömien saamisten tilannetta ja totesi, että se tulee olemaan myös jatkossa kehittämisen kohde. Kiinteistöjen osalta Pohjolainen totesi, että nyt sijoituskiinteistöjen nettotuotto on yli 10 prosenttia. Lisäksi Pohjolainen toi esiin, että korkoriskin osalta oman pääoman ehtoisten sijoitusten kohdalla näkyy Satapirkkan Osuuspankin OP Ryhmään sijoittama summa.

Tuloslaskelman osalta Pohjolainen nosti vielä esiin liikevoiton tarkan määrän, joka oli 23 319 433,22€.

Pohjolainen kertoi, että tilintarkastuskertomus on puhdas ja vakiomuotoinen sekä esitteli hallintoneuvoston lausunnon toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä, joka oli päivätty 13.2.2025.

Tämän jälkeen Pohjolainen kertoi vielä pankin tavoitteista vuoden 2025 osalta ja totesi, että pankki tavoittelee korkeaa asiakastytyvyyttä, liiketoiminnan kasvua ja terveempää luottosalkkua. Pohjolainen toi myös esiin sen, että vuoden 2025 osalta korkotason lasku tarkoittaa merkittävää laskua pankin liikevoitossa ja lisäksi sääntelyn mukaisen toiminnan järjestäminen tulee maksamaan merkittävän summan uusien tehtävien myötä. Lopuksi Pohjolainen toi vielä esiin omistaja-asiakkaille suunnatut lisäedut vuoden 2025 osalta, syntyville lapsille tarkoitetun ensisijoitus -kampanjan, OP lounge edun ja kertoi pankin tulevasta verkkohuijausten vaarat -teemaillasta sekä kävi läpi OP Satapirkan palveluajat ja tavat, joilla asiakas tavoittaa pankin palvelut helpoiten.

Edustajisto esitti toimitusjohtajalle kysymyksen järjestämättömien luottojen jakautumisesta henkilö- ja yritysasiakkaiden kesken, johon Pohjolainen vastasi, että määrällisesti enemmän järjestämättömiä saamisia on henkilöasiakkaiden osalta, sillä näitä asiakkuuksia on enemmän, mutta suhteellisesti järjestämättömien luottojen osuus on korkeampi niin maa- ja metsätalous kuin tavallisten yritysasiakkaiden kohdalla. Lisäksi keskusteltiin edustajiston kuulemista havainnoista ja saamista palautteista.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin hyväksyä ja vahvistaa tilikauden 2024 tilinpäätös.

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

Käytiin läpi hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä toimitusjohtaja Janne Pohjolaisen esittelemänä.

Satapirkan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 175 185 242,47 euroa josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 20 010 466,65 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 2 374 712,29 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 17 635 754,36 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 yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että seuraavalla kaudella:

- Edustajiston jäsenille maksetaan 320 euron suuruinen kokouspalkkio
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 800 euron suuruinen kuukausipalkkio, joka eläkevakuutetaan Keskinäinen eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 320 euron suuruinen kokouspalkkio
- Muilta osin palkkioiden ja matkakustannusten korvaamisessa noudatetaan voimassaolevaa OP Ryhmän Hallinnon palkkiosuositusta

Asian käsittelyn jälkeen Sami Antila liittyi kokoukseen Teams -sovelluksen välityksellä.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Ennen asiakohdan 10 käsittelyä puheenjohtaja Minnatuulia Mäkelä ilmoitti, että hän on estynyt osallistumaan kohdan käsittelyyn puheenjohtajana, sillä kohdassa päätetään myös häntä koskevasta valinnasta. Puheenjohtajan tehtävät asiakohdan 10 ajaksi otti hoitaakseen nimitysvaliokunnan varapuheenjohtajaksi esittämä Matti Äijö. Myös Juhani Lahtinen jääväsi itsensä kohdasta, sillä ehdolla olevien henkilöiden joukossa oli hänen poikansa.

Äijö avasi kohdan ja kertoi, että pankin sääntöjen mukaan nimitysvaliokuntaan kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä ollut valittuna 20 jäsentä. 2 hallintoneuvoston jäsentä on ilmoittanut erostaan, joten hallintoneuvoston jäsenmäärä on tällä hetkellä 18 jäsentä. Eronneiden jäsenten tilalle tulee pankin sääntöjen mukaan valita uudet jäsenet. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa on 7 jäsentä. Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Antti Poussa kertoi, että nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 20 jäsentä eli 7 jäsentä erovuoroisten tilalle ja kaksi uutta jäsentä.

Edustajisto teki päätöksen pitää hallintoneuvoston koon samana kuin mitä se on ollut aikaisemmin ja vahvisti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 20 jäsentä.

Antti Poussa totesi, että seuraavaksi käsitellään erovuorossa olevien hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja koska hän on itse erovuoroinen hallintoneuvoston jäsen hän poistui kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.

Puheenjohtaja Matti Äijö antoi tässä vaiheessa esittelyvuoron hallituksen puheenjohtaja Mika Laadulle. Mika Laatu totesi, että ensin käsitellään erovuoroisten jäsenten tilalle valittavat henkilöt ja lisäsi, että nimitysvaliokunta esittää, että erovuoroiset jäsenet valittaisiin hallintoneuvostoon uudelleen. Todettiin, että erovuorossa ovat Kimmo Karppanen, Tero Knuutila, Tuomas Lahtinen, Tuomo Lindgren, Antti Poussa, Reetta Ruhkala ja Sari Torpo. Laatu lisäsi, että edustajiston jäsenillä on ollut etukäteen tutustuttavana nimitysvaliokunnan esittämien henkilöiden taustatiedot, keskeinen työkokemus ja keskeiset luottamustoimet (Liite 4). Todettiin, että valintaprosessissa on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteeri, tarvittavat FAP-arvioinnit on suoritettu, julkiset rekisterit on tarkistettu ja valintaan on kaikkien ehdokkaiden suostumus. Tämän jälkeen käytiin läpi erovuorossa olevien tilalle esitettävät henkilöt yksitellen.

Kimmo Karppanen (s. 1960)

Nykyinen toimi: Maatalousyrittäjä, toimitusjohtaja

Koulutus: Insinööri

Kotipaikka: Sastamala

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Tero Knuutila (s. 1968)

Nykyinen toimi: Maatalousyrittäjä

Koulutus: Maatalousteknikko, Hotelli- ja ravintolaesimies

Kotipaikka: Sastamala

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Tuomas Lahtinen (s. 1990)

Nykyinen toimi: Kaupungineläinlääkäri

Koulutus: Eläinlääketieteen lisensiaatti, Tuotantoeläinten terveyden- ja sairaanhoidon erikoistumiskoulutus (kesken)

Kotipaikka: Harjavalta

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Tuomo Lindgren (s.1967)

Nykyinen toimi: Kirkkoherra

Koulutus: Teologian maisteri, Pastoraalitutkinto, Seurakuntatyön johtamisen tutkinto, Kirkon johtamiskoulutus, Kirkkoherrojen johtajavalmennus, tuotekehitystyön erikoisammattitutkinto.

Kotipaikka: Harjavalta

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Antti Poussa (s. 1958)

Nykyinen toimi: Toimitusjohtaja el.

Koulutus: Autoteknikko, HHJ-tutkinto

Kotipaikka: Parkano

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Reetta Ruhkala (s. 1987)

Nykyinen toimi: Maatalousyrittäjä

Koulutus: Agrologi AMK

Kotipaikka: Karvia

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Sari Torpo (s. 1963)

Nykyinen toimi: Maatalousyrittäjä

Koulutus: Agrologi YAMK

Kotipaikka: Sastamala

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot. Todettiin myös, että Sari Torpon kohdalla hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on tullut täyteen, mutta tämä ei ole este valinnalle.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on perehtynyt hallintoneuvoston kollektiiviseen arvioon ja ehdokkaat tukevat hallintoneuvoston maantieteellistä jakaumaa toimialueella ja omaavat myös käynnissä olevaa rakennehanketta silmällä pitäen vahvan hallintokokemuksen.

Edustajisto päätti yksimielisesti valita erovuorossa olevien hallintoneuvoston jäsenten tilalle seuraavat jäsenet: Kimmo Karppanen, Tero Knuutila, Tuomas Lahtinen, Tuomo Lindgren, Antti Poussa, Reetta Ruhkala ja Sari Torpo. Todettiin, että heidän toimikautensa alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena vuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Seuraavaksi käsiteltiin uusien hallintoneuvoston jäsenten valintaa. Minnatuulia Mäkelä ja Veera Tuomola poistuivat kokouksesta. Antti Poussa palasi kokoukseen ja esitteli nimitysvaliokunnan puheenjohtajana uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi esitettävät henkilöt.

Poussa kertoi, että nimitysvaliokunta esittää uusiksi jäseniksi Minnatuulia Mäkelää ja Veera Tuomolaa. Poussa totesi, että tarkemmat tiedot ovat olleet edustajiston jäsenillä etukäteen tutustuttavana (Liite 4). Todettiin, että valintaprosessissa on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteeri, tarvittavat FAP-arvioinnit on suoritettu, julkiset rekisterit on tarkistettu ja valintaan on molempien ehdokkaiden suostumus. Tämän jälkeen käytiin läpi uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi esitettävät henkilöt yksitellen.

Minnatuulia Mäkelä (s. 1971)

Nykyinen toimi: Johdon assistentti ja yrittäjä

Koulutus: Tradenomi AMK, taloushallinnon ammattitutkinto

Kotipaikka: Ikaalinen

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Veera Tuomola (s. 1992)

Nykyinen toimi: Program Change and Communications Manager

Koulutus: Filosofian maisteri, Ylioppilas

Kotipaikka: Huittinen

Todettiin, että ehdokas täyttää ohjeistuksen mukaiset luotettavuus ja sopivuusarviot eikä esteitä valinnalle ole tullut tietoon.

Edustajisto päätti yksimielisesti valita Minnatuulia Mäkelän ja Veera Tuomolan Satapirkkan Osuuspankin hallintoneuvostoon eronneiden jäsenten loppukauden (2023-2026) ajaksi.

Todettiin, että hallintoneuvoston kokonaisuuden osalta valinnat ylläpitävät hallintoneuvoston alueellista tasapainoa, tuovat uusia jäseniä hallintoneuvostoon ja parantavat monimuotoisuuden osalta hallintoneuvoston kokoonpanoa.

Valintojen jälkeen Satapirkkan Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava: Jenni Alppi, Akseli Fonsén, Kirsi Heino, Satu Holma, Sari Kaarle, Pihla Kankaanpää, Kimmo Karppanen, Tero Knuutila, Erkki Kulovuori, Tiina Laaninen, Tuomas Lahtinen, Tuomo Lindgren, Minnatuulia Mäkelä, Leila Pihlajamäki, Antti Poussa, Ari Prinkkala, Reetta Ruhkala, Sari Torpo, Veera Tuomola ja Marika Viljanen.

Minnatuulia Mäkelä ja Veera Tuomola palasivat kokoukseen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että tilintarkastusyhteisöksi Satapirkkan Osuuspankille valitaan PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Janne Nurmela.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Janne Nurmela.

12§ Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Puheenjohtaja Minnatuulia Mäkelä totesi, että hän on toiminut edustajiston jäsenenä nimitysvaliokunnassa ja aiemmin kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hänen siirtyessään hallintoneuvoston jäseneksi, tulee hänen tilalleen valita uusi edustajiston jäsen nimitysvaliokuntaan. Mäkelä totesi, että säännöissä ei ole todettu, että nimitysvaliokunnan jäsenten tulisi olla tietyltä alueelta, mutta tähän asti on toimittu niin, että valitut edustajiston jäsenet ovat olleet kaikilta kolmelta edellisestä fuusiota edeltävien pankkien alueilta, jotta varmistetaan koko toimialueen tuntemus kun henkilövalintoja mietitään.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Antti Poussa kertoi lyhyesti nimitysvaliokunnan toiminnasta ja totesi, että sen tehtävänä on mm. etsiä sopivia ehdokkaita valintoihin. Poussa totesi, että nimitysvaliokuntaan valittavaksi henkilöksi ei ole valmista esitystä.

Matti Äijö esitti Tarmo Tapiaista tehtävään ja totesi, että Tarmo Tapiainen on antanut suostumuksensa valinnalle. Esitystä kannatettiin. Juha Yli-Karhula esitti tehtävään Joonas Suomista, joka antoi suostumuksensa tehtävään ja esitystä kannatettiin. Muita esityksiä ei tullut. Edustajisto päätti järjestää avoimen äänestyksen valinnasta Tarmo Tapiaisen ja Joonas Suomisen välillä.

Tarkastettiin ennen äänestystä ääniluettelon tilanne ja todettiin, että läsnä on 44 ääntä. Juhani Lahtinen jääväsi tässä vaiheessa itsensä äänestyksestä eli äänimäärän todettiin olevan 43.

Äänestyksen jälkeen todettiin äänestyksen tilanne. Tarmo Tapiainen sai 7 ääntä, Joonas Suominen sai 30 ääntä ja 6 edustajiston jäsentä äänesti tyhjää.

Edustajisto päätti äänestyksen jälkeen, että Joonas Suominen valitaan Satapirkan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäseneksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 200 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Muissa asioissa nousi esiin toive siitä, että rakennehankkeeseen liittyvä kokous järjestettäisiin paikallaolo kokouksena. Toimitusjohtaja Pohjolainen lupasi ottaa asian mietintään.

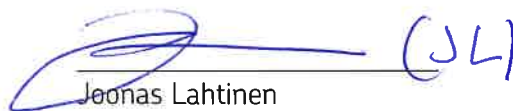
15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.47.

Vakuudeksi



Minna Mäkelä
Puheenjohtaja



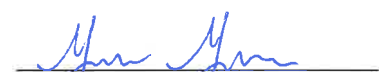
Joonas Lahtinen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Huittinen 11.4.2025



Jukka Kivimäki
Pöytäkirjantarkastaja



Mikko Matintalo
Pöytäkirjantarkastaja

PÖYTÄKIRJA

12 (12)

JLH/TTH

M. M.

FK

Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 Satapirkkan Osuuspankin edustajiston varsinaisen kokouksen kokouskutsu

Liite 3 Satapirkkan Osuuspankin edustajiston varsinaisen kokouksen esityslista

Liite 4 Ehdokkaat hallintoneuvostoon 2.4.2025 edustajiston kokous