



26.3.2025

JOKI-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 26.3.2025 klo 18.35 – 19.35

Paikka Nivalan Teollisuuskylä Oy:n (Nitek) kokoustilat osoitteessa Pajatie 5,
85500 Nivala

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 27 jäsentä (poissa 4 jäsentä).

Edustajiston jäsenistä läsnä (14):

- kokouspaikalla:
 - Heikkilä Sakari
 - Hellen-Valtanen Marja
 - Herrala Risto
 - Isomöttönen Jorma
 - Kivijärvi Erno
 - Kurvinen Kauko
 - Korkiakoski Pasi
 - Lähdemäki Santeri
 - Löytynoja Aino
 - Poranen Harri
 - Suvanto Tuomas
 - Törmänen Jarmo
 - Visuri Irja
 - Vuolteenaho Jarmo
- Teams-sovelluksen välityksellä (13):
 - Ekstam Riitta
 - Hanhineva Eija
 - Hietaniemi Tero
 - Hongisto Marko
 - Kivelä Jari
 - Koivuniemi Jorma
 - Mönkkönen Pekka
 - Niemimäki Kimmo
 - Penttimikko Anne
 - Salminen Jyrki
 - Suni Hilikka
 - Syrjälä Sami
 - Tilus Risto

Muut osallistujat:

Torssonen Katja, hallituksen puheenjohtaja
Anttila Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja (teams)
Hänninen Arto, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Niskala Markku, toimitusjohtaja
Pajula Pekka, varatoimitusjohtaja
Haanmäki Kari, pankinjohtaja
Aho Sanna, hallintopäällikkö

Osallistuja/ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Katja Torssonen esittäytyi, avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi. Kokouksen avauspuheessaan Torssonen kertoi pankin ennätystuloksesta vuonna 2024 sekä pankkikentän rakennemuutoksesta. Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

Ennen varsinaisen kokouksen alkua luovutettiin rahoituspäällikkö Janne Vähämöttöselle itsenäisyyspäivänä myönnetty Suomen Valkoisen Ruusun ansioristi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Jarmo Vuolteenaho. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Jorma Isomöttönen ja Erno Kivijärvi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Sanna Ahon.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 14 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen välityksellä on läsnä yhteensä 13 edustajiston jäsentä.

Puheenjohtaja totesi, että osallistujille on pidetty nimenhuuto ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 19.3.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 27 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

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 7.3.2025 sähköpostitse (ennakkoilmoitus kokouksen ajankohdasta lähetetty sähköpostitse 27.2.2025).

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 17.2.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 19.3.2025, 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.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 7.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Joki-Pohjanmaan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kalliontie 20, 85500 Nivala. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-joki-pohjanmaa.

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 Markku Niskala esitteli toimitusjohtajan katsauksen (liite 4) sekä tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen (liite 5).

Toimitusjohtajan esitys sisälsi tulokatsauksen OP Ryhmän viime vuoden kehityksestä ja tuloksesta. Ryhmän liikevoitto oli 2486 miljoonaa euroa, kyseessä oli ennätystulos. Lisäksi pureuduttiin pankin omiin lukuihin (mm. vakavaraisuus, pankkirating, myynnit) tilivuoden 2024 osalta. Henkilöstötyytyväisyys pankissamme oli vuoden 2024 henkilöstötutkimuksessa korkealla tasolla ollen jälleen R2-pankkien paras. Toimitusjohtaja kertoi myös Himangan uuden

konttorin rakennushankkeen tilanteesta. Konttorin palvelut on muutettu väistötiloihin maaliskuun aikana ja vanha rakennus puretaan. Uuden konttorin on tarkoitus valmistua kesällä 2026.

Tämän jälkeen toimitusjohtaja esitteli Joki-Pohjanmaan Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2024. Korkokate kasvoi ja Osuuspankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna (7,8 miljoonaa euroa, 2023 7,5 milj.). Tilikaudella kirjattiin vertailukautta vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Kulujen suhde tuottoihin heikkeni. Luottokanta laski hieman, mutta talletuskanta kasvoi vuoden 2024 aikana. Ydinpääoman CET1-vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi (36,6%, 2023 33,2%). Omistaja-asiakkaiden määrä laski hieman edellisvuodesta. Asiakaspalveluun ja sääntelyvaatimuksiin panostettiin lisäämällä henkilökuntaa.

Todettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta:

Hallintoneuvosto on 26.2.2025 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 Joki-Pohjanmaan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös.

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

Hallitus on esittänyt, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Toimitusjohtaja totesi, että kyseessä on ennätyskorko.

Käytiin läpi hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 32 584 337,04 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 6 507 217,24 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 1 318 135,86 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 5 189 081,38 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 sellaisenaan hallituksen esitys esitetystä voitonjaosta.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vuodelta 2024 vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle. Puheenjohtaja kiitti hallintoa, henkilökuntaa ja johtoa hyvästä tuloksesta.

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

Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 31.1.2025 päättänyt esittää edustajistolle, että edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 310 euroa/kokous (27.3.2025 alkaen), ja että edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Nimitysvaliokunta on päättänyt esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 700 euroa/kk (1.4.2025 alkaen).

Hallitus on päättänyt esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset yksimielisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 16 jäsentä, joista erovuoroisia 5 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 16 jäsentä.

Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Ulla Kivelä, Helena Ojatalo, Essi Sakko, Juha Tuliniemi ja Tapio Uusitalo. Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 17.2.2025 päättänyt esittää edustajistolle, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevista jäsenistä uudelleen Helena Ojatalo, Essi Sakko ja Tapio Uusitalo (kausi 2028 edustajiston kokoukseen saakka).

Erovuoroisista jäsenistä Ulla Kivelä ja Juha Tuliniemi ovat ilmoittaneet, että eivät ole käytettävissä uudelleenvalintaan. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin heidän tilalleen Tero Hietaniemi (Perho) ja Risto Tilus (Himanka), (kausi 2028 edustajiston kokoukseen saakka).

Ehdokkaiden tiedot:

- Ojatalo Helena
s. 1963
Opettaja
Kotipaikka: Kalajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2006-2021, puheenjohtaja 2012-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Himangan Tupatimpurit AY:n yhtiömies 2004-
- Sakko Essi
s. 1987
Kasvatustieteen maisteri, luokanopettaja
Kotipaikka: Nivala
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2014-2021, OP Joki-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2021-2024
- Uusitalo Tapio
s. 1957
Johtamisen erikoistutkinto, yrittäjä
Kotipaikka: Kalajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen jäsen 2002-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pilikkumi Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja 2008-
- Hietaniemi Tero
s. 1970
Merkonomi, toimitusjohtaja
Kotipaikka: Perho
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 2005-2021, OP Joki-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2021-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jetta-Talo Oy:n toimitusjohtaja (2009-) ja hallituksen jäsen (2016-), K-P Yrityspalvelu Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2010-, JET-Puu Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2018-
- Tilus Risto
s. 1980
Insinööri (AMK), tuotantojohtaja
Kotipaikka: Kalajoki
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2016-2021, OP Joki-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2021-

Nimitysvaliokunta on todennut edellä mainittujen uudelleen valittavaksi ehdotettujen ehdokkaiden ja uutena valittavaksi ehdotettujen ehdokkaiden osalta sekä hallintoneuvostosta kokonaisuutena seuraavaa;

- kaikki valittavaksi ehdotetut ehdokkaat täyttävän hyvin ne eri vaatimukset ja kriteerit, jotka ohjeistuksen mukaan hallintoneuvoston jäseneltä vaaditaan luotettavuuden, sopivuuden, ammattitaidon, osaamisen, kokemuksen sekä riittävän ajankäytön osalta. Kenelläkään ei ole sellaisia sidonnaisuuksia pankkiin itseensä tai ulkopuoliseen tahoon, mikä haittaisi heidän toimintaansa pankin hallinnossa.
- kaikki ehdokkaat on arvioitu FAP- arviointiprosessissa sekä sopiviksi tehtävänsä että myös esteettömiksi
- uudelleen valittavaksi ehdotetut ehdokkaat ovat suorittaneet hallintoneuvoston jäseneltä edellytettävät Luotsi-järjestelmän kurssit
- kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään
- hallintoneuvosto on kollektiivina tehnyt itsearviointin toiminnastaan ja itsearviointin päätelmän oli, että hallintoneuvosto täyttää myös kokonaisuutena arvoituna kaikki sopivuuden, monimuotoisuuden, sukupuolisen tasa-arvon, alueellisen edustavuuden sekä riippumattomuuden vaatimukset.

Todettiin, että kaikilla ehdokkailla on usean vuoden kokemus osuuspankin hallinnossa toimimisesta. Uudet ehdokkaat täydentävät kokoonpanoa osaamisen, alueellisen edustuksen ja iän puolesta. Molemmat sukupuolet ovat hallintoneuvostossa edustettuina vähintään suhteessa 60%/40%. Todettiin, että sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit on huomioitu.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16 jäsentä sekä päätettiin valita henkilöt hallintoneuvostoon suoraan nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti eli valituksi tulivat (kausi 2028 edustajiston kokoukseen saakka);

- Hietaniemi Tero
- Ojatalo Helena (uudelleenvalinta)
- Sakko Essi (uudelleenvalinta)
- Tilus Risto
- Uusitalo Tapio (uudelleenvalinta)

Todettiin hallintoneuvoston uusi kokoonpano: Anttila Juha, Hänninen Arto, Eskola Juha, Hietaniemi Tero, Jylhä Teija, Karjalainen Tiina, Louhula Matti,

Muuraiskangas Juho, Ojatalo Helena, Peltola Matti, Pihlajaniemi Kaisa, Sakko Essi, Saukko Hilka, Tilus Risto, Uusitalo Tapio ja Vuotila Henna.

Merkittiin tiedoksi, että Tero Hietaniemen ja Risto Tiluksen jäädessä pois edustajistosta, heidän tilalleen edustajiston jäseniksi tulevat aiemmin varalla olleet Seija Heinola ja Airi Kääntä.

Merkittiin, että Tero Hietaniemi ja Risto Tilus eivät osallistuneet asiakohdan käsittelyyn.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus on esittänyt, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Joki-Pohjanmaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus on esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin, mm. yhdistysten kautta nuorten kesätyöpaikkoihin sekä muihin kohteisiin. Valtuutus olisi voimassa vuoden 2026 edustajiston kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti.

13 § Muut asiat

Sihteeri kertoi vuonna 2025 järjestettävien edustajiston vaalien aikataulusta. Toivottiin, että nykyiset edustajiston jäsenet asettuvat ehdolle vaaleissa.

Toimitusjohtaja kertoi syyskuulle suunnitellusta omistaja-asiakasmatkasta Müncheniin, ilmoittautumisia otetaan vastaan suoraan matkatoimistoon.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia sekä pankin edustajia kokouksesta ja päätti kokouksen kello 19.35.

Vakuudeksi


Jarmo Vuolteenaho
puheenjohtaja
Sanna Aho
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.


Jorma Isomöttönen
pöytäkirjantarkastaja
Erno Kivijärvi
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1; Osallistuja/ääniluettelo

Liite 2; Kokouskutsu

Liite 3; Esityslista

Liite 4; Toimitusjohtajan katsaus

Liite 5; Tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus 2024