



20.3.2025

## MULTIAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUKUNNAN KOKOUS

Aika 20.3.2025 klo 18.00

Paikka Multian Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Keskustie 29 A, 42600 Multia

Osallistujat: Multian Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä kokouspaikalla:  
Hannu Juponaho  
Pertti Lehtomäki  
Matti Temisevä

Lisäksi paikalla olivat hallituksen puheenjohtaja Yrjö Uitamö, toimitusjohtaja Elina Jalava sekä hallinnon sihteeri, asiakkuuspäällikkö Sanna Listenmaa

liite 1

## 1 §

## Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Hannu Juponaho avasi kokouksen.

## 2 §

## Kokouksen järjestäytyminen

Osuuskuntakokouksen puheenjohtajaksi valittiin Pertti Lehtomäki ja sihteeriksi kutsuttiin Sanna Listenmaa. Pöytäkirjantarkastajiksi ja ääntenlaskijoiksi valittiin Matti Temisevä ja Yrjö Uitamö.

## 3 §

## Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Todettiin, että 5.3.2025 alkaen kokouskutsu on ollut nähtävillä osoitteessa [www.op.fi/multia](http://www.op.fi/multia). Lisäksi kokouskutsu on ollut nähtävillä 20.2.2025 alkaen pankin tiloissa.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset. Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Multian Osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla yllä mainituissa osoitteissa.

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

liite 2



20.3.2025

## 4 §

Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi  
liite 3

## 5 §

Sääntöjen 14 §:n mukaiset osuuskunnan varsinaiselle kokoukselle kuuluvat asiat:

## 5.1

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

Toimitusjohtaja Elina Jalava esitteli vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Tulos on pankin historian toiseksi paras viime vuoden parhaan tuloksen jälkeen. Liikevoitto oli 1,425 milj. euroa eli 264 t euroa edellisvuotta vähemmän. Olennaisina tilikauden tapahtumina toimitusjohtaja esitteli omistaja-asiakkaille maksetut 40 %:lla normaaliin vuoden 2022 tasoon nähden korotettuina maksetut OP-bonukset, joita OP Multia maksoi asiakkailleen 273 t euroa. Ilmaisten päivittäispalveluiden osuus oli 85 t euroa. Muita olennaisia tilikauden tapahtumia olivat toimitusjohtajan vaihdos sekä kahden uuden toimihenkilön palkkaaminen.

liitteet 4,5 ja 6

## 5.2.

Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja avasi keskustelun tilinpäätöksen vahvistamisesta.  
Osuuskuntakokous päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätöksen ja taseen.

## 5.3.

Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys maksaa Tuotto-osuudelle tilivuodelta 2024 vuotuista korkoa 5,50 % eli 30 725,02 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää  
1 348 499,51 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todettiin, että osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

## 5.4.

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Osuuskuntakokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden tilikauden 2024 tileistä ja hallinnosta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilivuodelta 2024.



20.3.2025

## 5.5

Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Hannu Juponaho kertoi olevansa esteellinen, koska kyseisessä kohdassa käsitellään hänen palkkiotaan. Hallintoneuvoston puheenjohtaja poistui kokouksesta kyseisen kohdan käsittelyn ajaksi.

Toimitusjohtaja totesi, että nimitysvaliokunta päätti valmistelevalle kokouksessaan 29.10.2024 esittää osuuskuntakokoukselle, että edellisvuoden tapaan hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio olisi 400 e/kk ja että puheenjohtajalle, varapuheenjohtajalle ja jäsenille maksettava kokouspalkkio olisi 200 e/ kokous. Matkakulut maksetaan Verohallinnon ohjeen mukaisesti. Nimitysvaliokunta päätti kokouksessaan 19.2.2025 vahvistaa aikaisemman esityksensä ja ehdottaa palkkionmaksua edellä mainitun mukaisesti.

Osuuskuntakokous päätti, että vuonna 2025 maksetaan seuraavat palkkiot ja korvaukset nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti:

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle 400 e kuukaudessa.
- hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkio 200 e kokoukselta.
- hallintoneuvoston jäsenille matkakorvauksena maksetaan Verohallituksen vahvistama verovapaa matkakustannusten korvaus.
- tilintarkastajille palkkiot maksetaan laskun mukaan.

## 5.6

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Toimitusjohtaja esitteli, että pankin sääntöjen mukaisesti hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 6 ja enintään 15 jäsentä, jotka valitaan pankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Tällä hetkellä hallintoneuvostossa on 9 jäsentä, joista yksi on ilmoittanut, ettei ole tämän osuuskuntakokouksen jälkeen enää käytettävissä tehtävään. Nimitysvaliokunta päätti kokouksessaan 19.2.2025 esittää osuuskuntakokoukselle hallintoneuvoston jäsenmääräksi 8 henkilöä.

Nimitysvaliokunta tehtävänänsä vastaa siitä, että ennen osuuskuntakokouksessa tehtäviä nimityspäätöksiä jokaisesta nimitysvaliokunnan hallintoelimen jäseneksi esittämästä henkilöstä on tehty OP Ryhmän ohjeistuksen mukaisen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi. Nimitysvaliokunta vastaa lisäksi siitä, että on arvioitu, onko hallintoelimellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. FAP-arvioitavien henkilöiden on sitouduttava edellytettyyn ajankäyttöön, joka toimitusjohtajan esityksen mukaisesti on hallintoneuvoston jäsenelle 1,5–2 päivää vuodessa.

Toimitusjohtaja totesi, että hallintoneuvoston itsearviointi on tehty 21.11.2024 ja että kyselyn tulos on ollut nimitysvaliokunnan käytettävissä. Itsearviointiin liittyen ei valiokunnalla ole ollut huomautettavaa. Naisia jäsenistä on 3 kpl (38 %) ja miehiä 5 kpl (62 %) eli suositeltu 40/60- jako on huomioitu. Nimitysvaliokunta toteaa, että naisten pienempi osuus on syytä huomioida tulevissa valinnoissa, jotta jako pysyy suositellun mukaisena. Suositeltavan enimmäisajan ylityksiä pyritään minimoimaan ja tämä tulee ottaa huomioon tulevaisuuden uusissa nimityksissä. Tällä hetkellä jäsenistä kolmella (37,5 %) yli 9 vuotta täyttyy, mutta määrä on hyväksyttävissä oleva ja jopa vahvuus. Nimitysvaliokunnan mukaan hallintoneuvoston työskentely vaikuttaa toimivalta ja asialliselta.



## PÖYTÄKIRJA 1/2025

20.3.2025

Aikaisemmassa kokouksessaan 29.10.2024 nimitysvaliokunta päätti kysyä erovuorossa olevien henkilöiden suostumusta jatkaa tehtävissään. Heiltä päätettiin pyytää ajantasaista soveltuvuusarviointilomakkeet, jotka käsiteltiin nimitysvaliokunnan toisessa kokouksessa 19.2.2025.

Nimitysvaliokunta totesi esitettävien henkilöiden olevan yhtä lukuun ottamatta täysin riippumattomia tehtävän edellyttämällä tavalla. Riippumattomuus on yhdellä uudelleen esitettävistä henkilöistä rikkoutunut yli 9 vuoden hallintoneuvostojäsenyyssajan ylityttyä, mutta tämä on hyväksytty, koska henkilö täydentää hallintoneuvoston monipuolisuutta mm. vahvalla yrittäjäkokemuksellaan. Mikäli esitetyt henkilöt tulevat valituiksi, on hallintoneuvoston jäsenistä valtaosa (62,5 %) pankista riippumattomia.

Nimitysvaliokunnan sihteeri on hankkinut kaikista arvioitavista henkilöistä tarvittavat Suomen Asiakastieto Oy:n raportit. Soveltuvuusarvioinnin kyselylomakkeiden tai SAT-raportin perusteella ei ole tullut kenenkään arvioidun henkilön osalta esiin asioita, jotka kyseenalaistaisivat henkilön sopivuuden tehtävään. Nimitysvaliokunta on valintaa valmistellessaan kiinnittänyt huomiota siihen, että esitetyt henkilöt ylläpitävät hallintoneuvoston monimuotoisuutta monipuolisella osaamisella, kokemuksella ja seutukunnan tuntemuksella. Toimitusjohtaja on varmistanut, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet ja sitoutuvat suorittamaan myös tulevat rooliin kuuluvat koulutukset. Nimitysvaliokunta on merkinnyt tiedokseen, että kaikki jäsenet ovat antaneet suostumuksensa valintaan.

Sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit huomioiden nimitysvaliokunta on todennut henkilöt luotettaviksi ja sopiviksi hallintoneuvoston jäsenen tehtävään sekä kollektiivisesti riippumattomiksi osuuspankista. Nimitysvaliokunta on todennut yksimielisesti edellä mainituilla perusteluilla esityksensä olevan, että erovuoroiset jäsenet Milka Salo, Nea Kontoniemi, Mikko Kutinlahti sekä Kari Palojärvi valitaan uudelleen hallintoneuvoston jäseniksi.

Osuuskuntakokous päätti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 8 jäsentä. Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita uudelleen Milka Salo, Nea Kontoniemi, Mikko Kutinlahti sekä Kari Palojärvi.

## 5.7.

## Tilintarkastajan valinta

Hallituksen esityksen mukaisesti päätettiin valita tilintarkastajaksi KHT -yhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. Vastuullinen tilintarkastaja Jani Posti on antanut tähän suostumuksensa.

## 5.8.

## Kahden henkilön valinta nimitysvaliokuntaan

Toimitusjohtaja esitteli osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluviksi pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä osuuskuntakokouksen pankin omistajajäsenistä valitsevat kahdesta neljään jäsentä. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja toimii valiokunnan varapuheenjohtajana.

Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä, jolloin osuuskunnan kokous valitsee jäsenet nimitysvaliokuntaan.



20.3.2025

Toimitusjohtaja kertoi, että nimitysvaliokunnan jäseneksi ei saa valita henkilöä, joka toimi- tai palvelussuhteessa osallistuu osuuspankin päivittäiseen johtamiseen. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä nimitysvaliokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Päätettiin valita jäsenten edustajaksi nimitysvaliokuntaan Janne Miettinen ja Elisa Murtomäki, jotka molemmat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Molemmat ovat toimineet nimitysvaliokunnassa myös aikaisempana vuotena ja ovat suorittaneet heille kuuluvat verkkokurssit ja allekirjoittaneet salassapitoa koskevat sitoumukset.

## 6 §

### Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli osuuskuntakokoukselle ohjeistuksen liittyen pankin lahjoituksiin. Ohjeen mukaisesti

”Osuuskunnan kokous voi osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan päättää kohtuullisista lahjoituksista yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin tai antaa hallitukselle valtuutuksen päättää tällaisesta lahjoituksesta. Osuuskunnan kokous voi päättää ainoastaan hallituksen esityksen mukaisesta tai sitä pienemmästä lahjoituksen määrästä, mutta ei hallituksen esityksen ylittävistä määristä. Hallitus voi lain mukaan ilman osuuskunnan kokouksen valtuutusta, päättää ainoastaan sellaisesta lahjoituksesta, joka on osuuspankin kannalta ja muut olosuhteet arvioiden vähäinen.”

Toimitusjohtaja totesi hallituksen esittävän, että osuuskunnan kokous päättää antaa seuraavat lahjoitukset:

- Lahjoitus 2.000,00 euroa Kesäduuni OP:n piikkiin- kampanjaan Multian alueen nuorten kesätyöllistymistä varten.
- Hallitus valtuutetaan päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 15.000,00 euron lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Hallitus esittää, että pankin 110 v- juhluvuoden kunniaksi lahjoitukset asetetaan julkisesti anottavaksi.

Selvennyksenä todetaan, että lahjoitusvaltuudet ovat voimassa osuuskunnan kokouksesta vuoden 2026 varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen saakka.

Osuuskuntakokous keskusteli aiheesta ja totesi seutukunnan tukemisen olevan tärkeää. Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti. Osuuskuntakokous päätti valtuuttaa OP Multian hallituksen käynnistämään hakemusprosessin ja päättämään hakemusten pohjalta lahjoitusten kohteet sekä sen kuinka suuri osa annetusta maksimieumäärästä käytetään.

## 7 §

### Muut asiat

Korkotason nousun johdosta korkokate ja pankin liikevoitto ovat olleet erittäin hyvällä tasolla ja järjestämättömät saamiset ovat edelleen olleet alhaisella tasolla. Pankin vakavaraisuus on kasvanut entisestään ja maksuvalmius on hyvä. Pankin virallinen Pankkirating on 1 ollen näin OP Ryhmän kärkitasoa.

Toimitusjohtaja kertoi sääntelyn aiheuttamista tulevaisuuden haasteista ja siitä, kuinka jokaisen osuuspankin on Euroopan Keskuspankin ohjeen mukaisesti tulevaisuudessa pystyttävä järjestämään riippumaton luottohallinta sekä vakuusarviointi. OP Multian pitää toimitusjohtajan mukaan rekrytoida



PÖYTÄKIRJA 1/2025

20.3.2025

useita uusia toimihenkilöitä, jotta säätelyvaatteet saataisiin täytettyä. Nämä seikat tulevat haastamaan pankkia seuraavien vuosien aikana.

Muita kirjattavia asioita ei ollut.

8 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 19.15.

Vakuudeksi:

Pertti Lehtomäki  
puheenjohtaja

Sanna Listenmaa  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi ja kokouksen kulkua vastaavaksi.

Matti Temisevä  
pöytäkirjantarkastaja

Yrjö Uittamo  
pöytäkirjantarkastaja