



2.4.2025

PETÄJÄVEDEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	2.4.2025 klo 18.00
Paikka	Petäjäveden Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kirkkotie 6, 41900 Petäjävesi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 13 jäsentä. Saarinen Pirkko Lummi Päivi Rinteelä Raija Viitanen Irja Viitanen Tauno Muut osallistujat (myös jäseniä): Jaatinen Markku, puheenjohtaja Syvänen Salla, hallituksen puheenjohtaja Tyrväinen Heikki, hallituksen varapuheenjohtaja Jokinen Essi, hallituksen jäsen Kytölehto Timo, hallituksen jäsen Kortemäki Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja Liimatainen Anu, toimitusjohtaja Aro Sanna, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Salla Syvänen avasi kokouksen klo 18.00 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousoosallistujat osallistuvat kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Markku Jaatinen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Päivi Lummi ja Raija Rinteelä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen hyväksynnällä kokouksen sihteeriksi Sanna Aron.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 13 jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 28.3.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 13 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 18.3.2025 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsun tiivistelmä on julkaistu 19.3.2025 Petäjävesi-lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
 - hallituksen kokouksessaan 19.2.2025 tekemät päätökset:
- Hallitus on asettanut määräpäivän 28.3.2025, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
 - Hallitus on päättänyt, että osuuskunnan kokoukseen voi osallistua vain kokouspaikalla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 19.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Petäjäveden Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kirkkotie 6, 41900 Petäjävesi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-petajavesi.

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

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Toimitusjohtaja esitteli pyydetyt dokumentit (liite 4).

Pankin korkokate kasvoi hieman, mutta liikevoitto (1632 t€) oli pienempi kuin edellisvuonna. Tilikauden tulos (1607 t€) oli kuitenkin vielä odotettuakin parempi, koska joitakin aiempien vuosien luottotappiovarauksia purettiin. Omistaja-asiakkaiden määrä (2067) oli edellisen vuoden tasolla. Palkkiotuotot (212 t€) laskivat aiemmasta mm. heikon rahoituskysynnän ja omistaja-asiakkaille annettujen etujen takia. Henkilöstö- ja hallintokulut olivat lähes samalla tasolla kuin edellisenä vuotena. Toteutuneiden luottotappioiden määrä oli vähäistä, mutta odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat viime vuoden kuluessa. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan (0,24 %) pysyi kuitenkin kohtuullisella tasolla. Ydinpääoman CET1-vakavaraisuussuhde (50,32) oli edellisvuotta parempi. Pankin koko oman pääoman määrä (19 936 t€) kasvoi hieman.

Hallintoneuvosto on esittänyt 20.2.2025 pidetyssä kokouksessaan seuraavan lausunnon pankin vuoden 2024 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta:

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen.

Vuoden 2025 osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Petäjäveden Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Toimitusjohtaja esitteli pankin vastuullisuustekoja vuodelta 2024 sekä omistaja-asiakkaiden saamia etuja.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtajan esityksestä päätettiin vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös yksimielisesti.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen toimenpiteistä, joihin taseenmukainen ylijäämä antaa aihetta.

Hallitus esittää seuraavaa:

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 138 248,05 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Puheenjohtaja totesi, että osuuskunnan kokoukselle on esitetty tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta ja, että seuraavaksi päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Vastuuvapaus myönnettiin yksimielisesti kaikille osapuolille.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Esiteltiin nimitysvaliokunnan esitys palkkioista.

- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 280 eur/kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 175 eur/kokous.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 120 eur/hallituksen kokous, hänen toteuttaessaan hallintoneuvoston valvontatehtävää.
- Matkustuskorvaukset ja päivärahat maksetaan OP Ryhmän mallin mukaisesti.
- Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksen mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja valittavista jäsenistä. Toimitusjohtaja kävi läpi keskeisimmiltä osiltaan hallintoneuvoston valintoihin liittyviä seikkoja ja ohjeita, muun muassa jäsenten valintakriteerit.

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 9 jäsentä, joista erovuoroisia 5 jäsentä. Vuoden vaihteessa hallintoneuvostossa on ollut 9 jäsentä, koska yksi hallintoneuvoston jäsen on jäänyt kesken kauden pois hallintoneuvoston toiminnasta.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 10 jäsentä.
- Pankin hallintoneuvoston jäsenistä erovuoroisia ovat Hanna-Leena Kumpunen, Laura Mäkinen, Sami Lamminparras, Simo Sarava ja Riikka Strömberg.
- Nimitysvaliokunta esittää, että erovuoroiset jäsenet valitaan uudelle toimikaudelle sekä uutena jäsenenä hallintoneuvostoon esitetään valittavaksi Pia Hokkanen.
- Nimitysvaliokunta esittää, että uudet jäsenet valitaan kausille 2025–2026 sekä 2025–2028 siten, että molemmille kausille valitaan kolme jäsentä. Pankin sääntöjen mukaan kerrallaan erovuoroisia jäseniä voi olla kolmannes jäsenistöstä. Edellisvuonna on valittu neljä jäsentä kaudelle 2024–2027. Nimitysvaliokunta arpoi kokouksessaan 13.3.2025 ehdokkaat kausille seuraavasti. Nimitysvaliokunta esittää, että
 - kaudelle 2025–2026 valittaisiin: Simo Sarava, Laura Mäkinen ja Hanna-Leena Kumpunen
 - kaudelle 2025–2028 valittaisiin: Sami Lamminparras, Pia Hokkanen ja Riikka Strömberg.
- Pia Hokkanen, s. 1971
 - Puutarhuri/Floristi
 - Palvelualuevastaava, myyjä
 - Muurame
 - Uusi ehdokas
- Hanna-Leena Kumpunen, s. 1967
 - Kotitalousteknikko
 - Yrittäjä
 - Petäjävesi
 - Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020
- Laura Mäkinen, s. 1986
 - Insinööri AMK, Bachelor of engineering
 - Sales Manager
 - Petäjävesi
 - Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

- Sami Lamminparras, s. 1981
 - Konetekniikan DI
 - Development Manager
 - Petäjävesi
 - Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
- Simo Sarava, s. 1993
 - Maanrakennuskoneen kuljettajan ja metsätalousyrittäjän tutkimukset
 - Maanrakennuskoneenkuljettaja ja yhdistelmäajoneuvon kuljettaja, yrittäjä
 - Petäjävesi
 - Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
- Riikka Strömberg, s. 1996
 - Terveystieteiden maisteri
 - Palveluasiantuntija, toimitusjohtaja
 - Petäjävesi
 - Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- Kaikista ehdokkaista on tehty hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi.
- Nimitysvaliokunta on nimitysesitystä tehdessään arvioinut jäsenehdokkaat ja heidän henkilökohtaisen ja hallintoneuvoston kollektiivisen osaamisen sekä kokoonpanon monimuotoisuusvaatimuksen. Lisäksi on huomioitu hallintoneuvoston osaamisarvioinnin kehittämiskohteet.
- Nimitysvaliokunnan arvion mukaan jäsenehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenten sopivuuden ja pätevyyden vaatimukset henkilötasolla ja hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös kollektiivisen osaamisen vaatimukset.
- Nimitysvaliokunnan arvion mukaan hallintoneuvoston kokoonpano täyttää monimuotoisuusvaatimukset maantieteellisen alueellisuuden, ikäjakauman ja koulutustaustansa osalta. Lisäksi jäsenet ovat osuuspankkien toimialueensa viiteryhmiä vahvoja vaikuttajia. Nyt myös maantieteellinen jakauma on otettu paremmin huomioon, koska uusi hallintoneuvoston jäsen on Muuramesta. Sukupuolijakauma on hyvä (miehiä 50 %/naisia 50 %), sukupuolijakauma ylittää OP Ryhmän tavoitteen, joka on 60 %/40 %.
- Jäsenet ovat ilmoittaneet mahdolliset eturistiriitansa, mutta mikään niistä ei ole este valinnalle. Keskeisimmät luottamustoimet on käsitelty kokouksessa. Yhdenkään jäsenyysaika ei ylitä hallintoneuvoston jäsenyyden FAP-ohjeessa määriteltyä enimmäiskestoa.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Petäjäveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 10 kpl. Osuuskunnan kokous yhtyi nimitysvaliokunnan

näkemykseen esitetyn hallintoneuvoston monimuotoisuudesta ja sopivuudesta tehtävään sekä muihin nimitysvaliokunnan perusteluihin. Päätettiin myös yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esittämät henkilöt hallintoneuvoston jäseniksi esitetyille toimikausille. Hallintoneuvoston kokoonpano on Simo Sarava, Laura Mäkinen, Hanna-Leena Kumpunen, Sami Lamminparras, Pia Hokkanen, Riikka Strömberg, Juha Kortemäki, Maria Taavila, Jaakko Antila ja Ville Pätynen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen pankin tilintarkastajasta. Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Jani Postin.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Petäjäveden Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkitään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Jani Posti.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä jäsenten keskuudestaan valitsevat kahdesta neljään jäsentä.

Nimitysvaliokunnassa on aiemmin ollut neljä osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toimii hallintoneuvoston puheenjohtaja. Nimitysvaliokunnassa on ollut jäsenten edustajina vuodesta 2021 lähtien Päivi Savolainen, Sanna Lampinen, Heli Laitinen ja Martti Huuskonen. Kaikki ovat ilmoittaneet olevansa käytettävissä jatkossakin.

Nykyisten nimitysvaliokunnan jäsenten nähtiin olleen tehtävässään hyvin aktiivisia sekä olevan hyvin verkostoituneita henkilöitä. Osuuskunnasta toivottiin, että jatkossa henkilövalinnoissa otettaisiin enemmän metsänomistajien näkökulmaa huomioon.

Päätettiin yksimielisesti, että entiset nimitysvaliokunnan edustajat jatkavat jäsenten edustajina nimitysvaliokunnassa. Nimitysvaliokunnassa jatkavat siis Päivi Savolainen, Sanna Lampinen, Heli Laitinen ja Martti Huuskonen.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että osuuskunnan kokous päättää antaa seuraavat lahjoitukset:

- Lahjoitus Petäjäveden lukion ajokorttikampanjaan 15.000,00 euroa.
- Lahjoitus 10.000,00 euroa Petäjäveden ja Muuramen kunnan alueen yhdistysten kautta tapahtuvaa nuorten kesätyöllistämistä varten.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 50.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

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

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin ajankohtaisia pankkikuulumisia. Hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kertoivat lisääntyneestä sääntelystä ja siitä johtuvasta Op Ryhmän rakennemuutoksesta. Lisääntynyt sääntely haastaa varsinkin pieniä pankkeja. Ajankäytöstä suuri osa menee suunnittelu-, raportointi- ja valvontatehtäviin, mikä on pois ihmisten johtamisesta ja asiakastyöstä. Pienessä pankissa tämä haastaa työntekijäresurssin riittävyyttä. Pankeilla tulee olla nykyisten vaateiden mukaan mm. liiketoiminnasta riippumaton riskienhallinta ja vakuuksien arviointi.

Jäsenpankit ovat reagoineet toimintaympäristön ja sääntelyn muutoksiin rakennehankkein. Myös Petäjäveden Osuuspankin hallitus on aloittanut alustavat keskustelut eri suuntiin mahdollisesta rakennehankkeesta.

Jäsenet nostivat keskustelussa esiin mahdollisia rakennehankkeeseen liittyviä huolenaiheita, kuten palveluiden ja konttorin säilyminen paikkakunnalla. Hallitus lupasi huomioida huolenaiheet tulevilla neuvotteluilla. Myös luotonannon kriteereiden kiristymisestä keskusteltiin vilkkaasti. Toimitusjohtaja esitteli mahdollisen pankkikoon suurentumisen positiivisia seurauksia.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti paikallaolijoita hyvästä keskustelusta ja päätti kokouksen kello 19.28.

Vakuudeksi



Markku Jaatinen
Puheenjohtaja



Sanna Aro
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Petäjävesi 11.4.2025



Päivi Lummi
Pöytäkirjantarkastaja



Raija Rinteelä
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

1. Ääniluettelo
2. Kokouskutsu
3. Esityslista
4. Tilinpäätös, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä