



3.4.2025

KOILLISMAAN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON VARSINAINEN KOKOUS

Aika 3.4.2025 klo 18.00

Paikka Hyvän olon keskus Pirtti, Kurkisali, osoitteessa Varsitie 1, 93100 Pudasjärvi

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 35 jäsentä:

Jäsenalue Kuusamo
Hämäläinen Erkki
Kämäräinen Jukka
Makkonen Ari
Murtovaara Sirpa
Nevala Eero

Pitkänen Sirpa
Päivärinta Mauri
Saarela Jyrki
Tauriainen Emma
Väätäinen Seija

Jäsenalue Pudasjärvi
Ahonen Eija
Erkkilä Heikki
Holappa Ulla-Maija
Jurmu Marja-Leena
Karhu Janne
Kosamo Henna
Kujala Harri
Kumpumäki Seppo
Leppänen Samuli

Lybeck Tuula
Niemitalo Antti
Nikula Veli
Ojala Elisa
Ronkainen Suvi
Tauriainen Matti
Timonen Mika
Virtanen Ilpo
Väliheikki Tapio

Jäsenalue Taivalkoski
Aho Niina
Jylkäs Pirjo
Keränen Risto
Lukkari Anitta

Turpeinen Johannes
Virtanen Jouni
Väätäjä Timo

Edustajiston jäsenistä läsnä OP Etäkokouspalvelun välityksellä 6 jäsentä:

Jäsenalue Kuusamo
Eksymä Mia
Niva Teuvo

Patosalmi Lea
Takalo Teemu

Jäsenalue Pudasjärvi
Stenius Sanna

Jäsenalue Taivalkoski
Leinonen Tiia

Edustajiston jäsenistä pois kokouksesta

Jäsenalue Kuusamo
Huotari Tuomas

Huttu Aki

Kaartinen Jari
Kantola Kaisa

Nurmi Matti
Pitkänen Erkki

Jäsenalue Pudasjärvi
Turves Kalevi

Jäsenalue Taivalkoski
Kaikkonen Milla-Maria
Kivelä Hannu

Muut osallistujat

Piri Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja, pois § 10

Saarela Timo, hallituksen puheenjohtaja

Purola Pertti, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Mourujärvi Piia, varatoimitusjohtaja, kokouksen sihteeri

Salojärvi Susanna, kokousavustajana osallistujien tarkastamisessa ennen kokousta

Vähä Jenni, kokousavustaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Puheenjohtaja kertoi lyhyesti pankin kuulumisia sekä totesi lopuksi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta. Saarela esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Erkki Hämäläinen.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Erkki Hämäläinen

Kokouksen puheenjohtaja jatkoi tästä.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Piia Mourujärven, jonka jälkeen hän pyysi esityksiä pöytäkirjantarkastajista. Puheenjohtaja esitti pöytäkirjantarkastajien toimivan tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Valittiin pöytäkirjantarkastajiksi, jotka toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina, Emma Tauriainen ja Ari Makkonen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu yhteensä 41 edustajiston jäsentä:

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 35 edustajiston jäsentä ja lisäksi
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä on läsnä yhteensä 6 edustajiston jäsentä. Osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Sihteeri luetteli osallistujien nimet.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 27.3.2025 mennessä.

Puheenjohtaja totesi kokouksessa olevan edustajiston jäsenten lisäksi läsnä pankin hallituksen puheenjohtaja, hallitoneuvoston puheenjohtaja, toimitusjohtaja sekä kokousavustajia. Puheenjohtaja totesi myös heidät nimeltä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 41 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite [1]).

2.3 Kokousmenettely

Käytiin läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Edustajiston varsinainen kokous on pidettävä kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Kokouskutsu on sisällöltään ja määräajoiltaan toimitettava osuuskuntalain mukaisesti. 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 11.2.2025 tekemät päätökset, jonka mukaan
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 27.3.2025, 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 saatavilla 14.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Koillismaan Osuuspankin kaikissa konttoreissa (pääkonttori Kitkantie7, Kuusamo; Talonpojantie 7, Taivalkoski; Toritie 1, Pudasjärvi) ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/koillismaa.

Puheenjohtaja totesi kokouksen lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Puheenjohtaja kävi lyhyesti läpi esityslistan ja esitti, että kokouksen osallistujille jaettu esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi.

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

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

Saatiin tiedoksi tilikauden 2024 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 4).

Toimitusjohtajan esityksen jälkeen virisi keskustelua. Kokousväki kysyi muun muassa pankin asemoitumisesta osuuspankkien joukossa asiakasliiketoiminnan koolla mitattuna, rekrytoinneissa onnistumisesta, pankin markkinoinnista toimialueen ulkopuolella sekä vakuusarvioinnissa tulossa olevasta muutoksesta. Rahoitusprosessin tiukkuudesta esitettiin huolta. Asiakkaiden hyväksi esitetty voitonjako nähtiin positiivisena.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös.

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

Todettiin hallituksen esitys:

Koillismaan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 65.890.749,90 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 4.111.213,89 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 1.120.767,37 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2.990.446,52 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. Hallintoneuvosto on yhtynyt hallituksen esitykseen 13.2.2025 pitämässään kokouksessa.

Päätettiin vuoden 2024 voiton käyttämisestä siten kuin hallitus on esittänyt ja johon hallintoneuvosto on yhtynyt. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Todettiin Osuuspankin nimitysvaliokunnan edustajistolle tekemät esitykset palkkioista:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kk-palkkio 725 €
- Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 315 €/kokous (pj. mukaan lukien)
- Edustajiston jäsenille maksetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti samansuuruinen kokouspalkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille.
- Muissa palkkioissa ja kulukorvauksissa noudatetaan osuuspankin hallinnon palkkiosuosituksia 2025 sillä tarkennuksella, että matkakustannuksissa on 10 km vähimmäisraja eikä matkoja korvata alle tuon
- Kuukausipalkkio eläkevakuutetaan, muita palkkioita ei eläkevakuuteta

Puheenjohtaja esitti palkkioiden vahvistamista nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Vahvistettiin edustajiston ja hallintoneuvoston palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisena.

Todettiin hallituksen esitys korvata tilintarkastajalle palkkiona kohtuullisen laskun mukainen palkkio, Puheenjohtaja esitti hallituksen esityksen vahvistamista.

Vahvistettiin tilintarkastajan palkkio hallituksen esityksen mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Lisäksi vuoden 2025 loppuun saakka tehtävissä valinnoissa noudatettavan sääntöihin kirjatun siirtymäsäännöksen mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärä on 18 jäsentä siten, että hallintoneuvostossa on Kuusamon vaalipiiristä

7, Pudasjärven vaalipiiristä 7 ja Taivalkosken vaalipiiristä 4 jäsentä. Siirtymäsäännöstä tulee noudattaa vuoden 2025 valinnoissa.

Todettiin hallintoneuvoston jatkavan siirtymäsäännöksen mukaisesti 18 jäsenenä vaalipiirikohtaiset kiintiöt huomioiden, kuten myös nimitysvaliokunta on kokouksessaan todennut.

Hallintoneuvostosta on erovuorossa kuusi jäsentä ja nimitysvaliokunta on esittänyt erovuoroisten jäsenten uudelleen valintaa. Valittavaksi on täten esitetty

- Kuusamon vaalipiiristä Kallunki Janne, Kurtti Sari ja Vattula Aki
- Pudasjärven vaalipiiristä Piri Jouni ja Rissanen Hanna-Leena
- Taivalkosken vaalipiiristä Tyni Jonna.

Todettiin nimitysvaliokunnan perustelu esitykselle:

- Henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- Hallintoneuvosto on valittu kokonaisuudessaan syyskuussa 2024 eikä hallintoneuvostolla ole selkeää kehittymistarvetta. Kaikilla hallintoneuvoston jäsenillä on nykyisessä Koillismaan Osuuspankissa takanaan alle vuosi tehtävässä toimimisesta. Nimitysvaliokunta näkee jatkuvuudelle olevan peruste.
- Valiokunta on varmistanut, että jokaisesta esitettävästä henkilöstä on tehty Johdon ja hallinnon nimitys- ja FAP-arviointi -ohjeen mukainen luotettavuuden ja sopivuuden arviointi. Arvioinnit on käsitelty nimitysvaliokunnan kokouksessa 28.1.2025. Henkilöt on todettu sopiviksi ja luotettaviksi hallintoneuvoston jäsenen tehtävään, he ovat ilmaisseet mahdollisuutensa riittävään ajankäyttöön tehtävän hoitamiseksi. Esteellisyyksiä tai eturistiriitoja ei ole havaittu ja riippumattomuus toteutuu valintaprosessin aikana voimassa olleen ohjeistuksen mukaan (ohjeistus muuttunut luon jälkeen). Henkilöt ovat suorittaneet heille kuuluvat verkko-opinnot. Henkilöiden osaaminen ja kokemus on arvioitu riittäväksi.
- Hallintoneuvoston kokoonpano ei muutu nykyisestä esitettyjen henkilöiden tullessa valituiksi ja nimitysvaliokunta on todennut, että hallintoelimellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tullessa valituiksi, on riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja se täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Ehdokkaista on annettu kokouskutsun yhteydessä liitteen (liite 5) mukaiset tiedot.

Kuultuaan nimitysvaliokunnan esityksen perustelut, edustajisto valitsi erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet uudelle toimikaudelle 2025 – 2028.

Jouni Piri poistui kokoussalista hallintoneuvoston jäsenten valinnan käsittelyn ajaksi.

11 § Tilintarkastajan valinta

Valittiin tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi

1.1.–31.12.2025. Merkitään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Päätettiin hallituksen valtuutuksesta tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen.

- Hallitus esitti, että edustajisto valtuuttaa hallituksen päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 80 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.
- Lisäksi hallitus esitti, että edustajisto valtuuttaa hallituksen päättämään tilikauden 2026 kesäduunilahjoituksista enintään 20 000 euron määrästä.

Edustajiston kokouksen hallitukselle antama valtuutus lahjoitusten tekemiseen on voimassa seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Muut asiat

Muina asioina kokouksen sihteeri kertoi edustajiston vaaleista 2025. Sihteeri kertoi lähinnä vaalien aikataulun ja ehdolle asettumisen edellytykset.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:15.

Vakuudeksi



Erkki Hämäläinen, puheenjohtaja



Piia Mourujärvi, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuusamossa 7.4.2025

Kuusamossa 8.4.2025



Emma Tauriainen, ptktarkastaja



Ari Makkonen, ptktarkastaja

Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Työjärjestys

Liite 4 Vuoden 2024 katsaus

Liite 5 Hallintoneuvoston jäsenten esittely