



18.03.2025

ETELÄ-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	18.3.2025 klo 17.00
Paikka	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Keskuskatu 9, 60100 Seinäjoki, 4. krs, Kupoli
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 40 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- Ala-Kasari Teppo, Asiala Minna, Behm Niina, Erkkilä Paula, Hakala Ella, Hakala-Rahko Ossi, Hakanen Jari, Helander Hanna, Holtinkoski Hanna, Huhtakangas Marjut, Jaakkola Raimo, Jyväskylä Petri, Kattelus-Kilpeläinen Piia, Kivimäki Aila, Koivula Anna, Kortesmäki Jussi, Kuuppelomäki Kai, Lahdensuo Janne, Latva-Koivisto Timo, Lehtola Markku, Lähteenmaa Raimo, Marttila Kyösti, Mäntylä Tero, Peltonen Jouko, Perttu Esa, Pihlaja Elina, Pihlajamäki Jaakko, Rajamäki Heidi, Raumanni Juho, Rotola-Pukkila Mikko, Sihto Paula, Sorila Joonas, Tukeva Tuomas, Vainionpää Lea, Vihriälä Jukka, Ylinen Aki ja Ylinen Hanna
- ilman puhe- ja äänioikeutta: Luukko Juha, Mäntykoski Mika ja Timo Santala

Muut osallistujat:

- hallintoneuvoston puheenjohtaja Lahdensuo Juha, hallituksen puheenjohtaja Perämäki Leena, hallituksen jäsenet Ojajärvi Anne, Orrenmaa Ville, Savola Heikki ja Ylinen-Luopa Toni, toimitusjohtaja Tarkkanen Olli, pankinjohtaja Lindholm Lauri, pankinjohtaja Hakola Anne, riskienhallintajohtaja Olli Marianne, hallintojohtaja Marttila Anne-Maarit

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Leena Perämäki avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Niina Behm. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Marjut Huhtakangas ja Esa Perttu. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Anne-Maarit Marttilan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 40 edustajiston jäsentä

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Luukko Juha, Mäntykoski Mika ja Santala Timo eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.03.2025 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 37 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 3.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 4.2.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 11.3.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ja sääntömuutosehdotus ovat olleet nähtävillä 4.3.2025 alkaen pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-etala-pohjanmaa. Ehdotus sääntömuutokseksi ja muut kokousasiakirjat on toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse kokouskutsun liitteenä.

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 Olli Tarkkanen esitteli pankin tuloksen ja keskeiset tapahtumat vuodelta 2024. Toimitusjohtaja esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 4).

Todettiin tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta esitetyiksi.

Tarkkanen esitteli lisäksi konttorihankkeen tilanteen sekä katsauksen osuuspankkien rakennekehitykseen ja tuleviin edustajiston vaaleihin.

Edustajisto kävi keskustelun sääntelyn vaikutuksesta pankkiasiointiin erilaisten asiakkuuksien osalta. Erityisesti keskusteltiin maatalousasiakkaiden asemasta pankin asiakkaana nykyisen pankkisääntelyn aikana.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Päätettiin toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä tai alijäämä antaa aihetta

- Hallitus esittää, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 % eli yhteensä 2 622 745,57 euroa ja että loppu tilikauden ylijäämästä kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille.
- Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hyväksyttiin hallituksen esitys vahvistetun taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

Merkittiin tiedoksi, että hallintoneuvoston puheenjohtaja ja hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja poistuivat kokouksesta päätöksenteon ajaksi.

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

Todettiin, että nimitysvaliokunta esittää:

- edustajiston jäsenille, hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 440 euroa kokoukselta
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkioita 1000 euroa kuukaudessa.
- edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Todettiin, että hallitus esittää:

- tilintarkastajan palkkiona maksetaan laskun mukainen palkkio.

Päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja edustajiston jäsenten ja edustajiston kokouksen puheenjohtajan palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Päätettiin, että tilintarkastajan palkkio maksetaan laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Todettiin, että viimeksi edustajiston kokouksessa vahvistettu hallintoneuvoston jäsenmäärä on 17.

Todettiin, että OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteissa on suositeltu, että suurten pankkien (25 000-100 000 omistaja-asiakasta) hallintoneuvoston koko on 12-21 jäsentä. Etelä-Pohjanmaan Osuuspankillä on noin 36 900 jäsentä.

Nykyisen hallintoneuvoston jäsenistöstä on käytettävissä 16 jäsentä erovuoroiset ja kauden enimmäiskesto huomioiden. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 17 jäsentä. Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 17 jäsentä.

Merkittiin tiedoksi hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit:

- Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa.
- Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukaan:
 - Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston tehtäviä, jotka rajoittuvat lähinnä yleiseen valvontaan sekä hallituksen, toimitusjohtajan ja mahdollisen toimitusjohtajan sijaisen valintaan.
 - Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla tehtäviensä kannalta riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä

- riskeistä. Tietojen, taitojen ja kokemuksen arvioinnissa ovat merkityksellisiä koulutus, työ-, ammatti- ja hallintotehtävistä sekä yrittäjätoiminnasta saatu kokemus, ja yhteiskunnallinen kokemus.
- Hallintoneuvostolla osaamista ja kokemusta on tarkasteltava myös kokonaisuutena.
 - Hallintoneuvoston jäsenen tulee täyttää ohjeessa asetetut riippumattomuusvaatimukset, kuten hallintoneuvoston jäsenyydelle asetettu suositeltava enimmäiskesto 12 vuotta. Hallintoneuvoston jäsenellä ei voi olla sellaista eturistiriitaa, joka aiheuttaa merkittävän riskin ja jota ei voida hallita asianmukaisesti.
 - Hallintoneuvoston on kokonaisuutena oltava riittävän monimuotoinen. Monimuotoisuutta ylläpidetään varmistamalla valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä. Sukupuolten edustavuuden osalta pitkäjänteisenä tavoitteena on suhde 40/60 %.

Todettiin, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa Hemminki Tuomas, Kiviniemi Juha, Kortesmäki Jaakko, Kujansuu Anu, Lahdensuo Juha, Perälä Matti, Varis Emma ja Vuorela Liisa. Juha Lahdensuon osalta hallintoneuvoston riippumattomuudelle asetettu jäsenyyden enimmäiskesto 12 vuotta samassa tehtävässä ylittyy. Muilta osin erovuorossa olevat ovat valittavissa uudelleen.

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäseniksi ja ehdokkaiden henkilötiedot toimitusjohtaja Olli Tarkkasen esittelemänä. Ehdokkaiden henkilötiedot ja nimitysvaliokunnan asettamat valintakriteerit on toimitettu edustajiston jäsenille ennakkoon kokouskutsun liitteenä (liite 5).

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen seuraavat henkilöt: Hemminki Tuomas, Seinäjoki, Kiviniemi Juha, Kurikka, Kortesmäki Jaakko, Ilmajoki, Kujansuu Anu, Ähtäri, Perälä Matti, Seinäjoki, Varis Emma, Seinäjoki, Vuorela Liisa, Kurikka

Merkittiin tiedoksi, että esteelliset Kortemäki Jussi ja Lehtola Markku poistuivat kokouksesta päätöksenteon ajaksi.

Merkittiin tiedoksi, että uudelleenvalittavaksi esitettävien henkilöiden osalta on suoritettu hallintoneuvoston jäsenen sopivuus- ja luotettavuusarviointi Fit & Proper -ohjeistuksen ja EKP:n suositusten mukaisesti. Arvioinnin perusteella henkilöt täyttävät OP Ryhmän ohjeistuksen ja sääntelyn mukaiset valintaedellytykset osaamisen, kokemuksen sekä riippumattomuuden osalta. Henkilöt ovat suorittaneet rooliin kuuluvat OP Ryhmän hallinnon koulutusohjelman mukaiset opinnot. Uudelleenvalinta tukee tavoitetta hallintoneuvoston monimuotoisuudesta.

Merkittiin tiedoksi, että hallintoneuvostossa jatkavat Alatalo Ulla, Autio Ari, Autio Olli, Eeva Toni, Hautamäki Pauliina, Kaunismäki Mikko, Lintala Jonna, Pitkälä

Anni-Maria ja Pukkila Tero. Jatkavien jäsenten osalta on suoritettu hallintoneuvoston jäsenen säännöllinen sopivuus- ja luotettavuusarviointi Fit & Proper -ohjeistuksen ja EKP:n suositusten mukaisesti. Arvioinnissa ei tullut esiin henkilöiden sopivuuteen tai riippumattomuuteen vaikuttavia muutoksia.

Jäsenten lukumäärä, valintakriteerit, kollektiivinen arviointi ja monimuotoisuustavoitteet huomioiden, nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvostoon valittavaksi yhtä uutta jäsentä: Takamäki Heli, Seinäjoki.

Todettiin, että nimitysvaliokunnan arvion mukaan hallintoneuvosto kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Hallintoneuvoston jäsenillä on kokonaisuutena tehtävän vaatima riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus. Käytettävissä olevien 16 nykyisen jäsenen ja esitettävän yhden uuden jäsenen osalta hallintoneuvoston jäsenten keskimääräinen ikä on 48 vuotta (47,4 vuotta). Sukupuolten edustus on tavoitteiden mukainen 47 %/53 % (41 %/59 %). Alueellisen edustavuuden osalta jäsenten jakauma on tasapainoinen: Seinäjoelta edustajia on 8 ja muilta paikkakunnilta 9. Jäsenistä 40 % edustaa yrittäjien eri ammattikuntia ja 60 % on ansiotyössä muualla.

Valittiin hallintoneuvoston jäsenet toimikaudeksi 2025–2028 nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti: Hemminki Tuomas, Kiviniemi Juha, Kortesmäki Jaakko, Kujansuu Anu, Perälä Matti, Takamäki Heli, Varis Emma ja Vuorela Liisa. Todettiin, että kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin tiedoksi, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Riitta Ulvinen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Hallitus esittää, että lahjoitusvaltuutus olisi voimassa seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 13 §:n muuttamiseksi liitteen 6 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 6 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 7 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksyttyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

Liite 6 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 7 Muutetut säännöt.

15 § Muut asiat

Muissa asioissa toimitusjohtaja Olli Tarkkanen kutsui edustajiston jäsenet Ilmajoen Musiikkijuhlien Isoviha kantaesitykseen 6.6.2025. Kutsu ja ilmoittautumisohjeet lähetetään edustajistolle lähempänä tapahtumaa.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.10.

Vakuudeksi



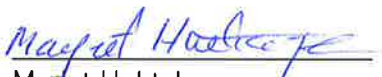
Niina Behm
Puheenjohtaja



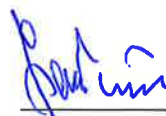
Anne-Maarit Marttila
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Seinäjoella, 27/3.2025



Marjut Huhtakangas
Pöytäkirjantarkastaja



Esa Perttu
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Ääniluettelo OP Etelä-Pohjanmaa edustajiston kokous 18.3.2025
- Liite 2 Kokouskutsu OP Etelä-Pohjanmaa edustajiston kokous 18.3.2025
- Liite 3 Esityslista OP Etelä-Pohjanmaa edustajiston kokous 18.3.2025
- Liite 4 OP Etelä-Pohjanmaa toimintakertomus ja tilinpäätös 2024
- Liite 5 Ehdokkaiden henkilötiedot ja nimitysvaliokunnan valintakriteerit
- Liite 6 Yhteenveto sääntömuutoksista
- Liite 7 Muutetut säännöt