

List of Signatures

Page 1/1

**Pöytäkirja_Edustajiston kokous 12025_030425.pdf**

Name	Method	Signed at
Mikko Tuomas Kälviä	FTN (OP)	2025-04-08 07:28 GMT+02
HEIDI MAARIT PÖYHÖNEN	FTN (OP)	2025-04-07 09:44 GMT+02
Santhu Kristian Lehto	FTN (OP)	2025-04-07 09:26 GMT+02
JUHO VILLE TAPANI HIRVIKOSKI	FTN (OP)	2025-04-07 09:15 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: B87E6493DD4C4379BE0400C48F3C245F

Edustajiston kokous 1/2025

to 03 huhtikuuta 2025, 18.00 - 20.22

Kansantaiteenkeskus osoitteessa Jyväskylän tie 3 69600 Kaustinen

Osallistujat

Edustajiston jäsenet

Juha Hanhikoski, Tapani Haukilahti, Teijo Hautakoski, Ville Hirvikoski, Ritva Hotakainen, Harri Humalajoki, Marika Ilmarinen, Paula Jokela, Anu Karhukorpi, Ville Kiiskilä, Annikki Klemola, Maila Koivumäki, Toivo Kunelius, Mikko Kälviä, Tarmo Käsäakangas, Eveliina Käsälä, Sakari Käsälä, Niko Lassila, Santtu Lehto, Maria Mikkola, Aili Myllykoski, Kai Myllymäki, Jarkko Norrena, Kari Paavola, Tellervo Pakkala, Emma Pönttiö, Päivi Rauma, Sasu Rentola, Ville Saarela, Pasi Saari, Janne Seppälä, Otto Similä, Ville Suomala, Antti Syri, Antti Tyynelä, Tero Varila, Matti Vatka, Mika Virkkala, Päivi Westerholm, Ilpo Äivo

Poissa: Reino Herlevi, Juha Hirvinen, Suvi Juvonen, Juha Korkeakangas, Janne Lassila, Keijo Linna, Juha Polso, Juha Puumala, Kari Rauma, Vesa Rutanen

Muut osallistujat

Heidi Pöyhönen (sihteeri), Eija Kellokoski-Kari (hallintoneuvoston puheenjohtaja, Poissa: 8), Seppo Paavola (hallituksen puheenjohtaja, Poissa: 1, 2, 3, 4, 8), Lotta Rajala (hallituksen varapuheenjohtaja, Poissa: 8), Petri Jylhä (hallituksen jäsen, Poissa: 8), Teija Määttä (hallituksen jäsen, Poissa: 8), Timo Syrjälä (hallituksen jäsen, Poissa: 8), Juha Pajumaa (toimitusjohtaja, Poissa: 8)

Kokouspöytäkirja

1. Kokouksen avaus

Hallituksen varapuheenjohtaja Lotta Rajala avasi kokouksen.

2. Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat

Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Ville Hirvikoski sekä pöytäkirjantarkastajiksi Mikko Kälviä ja Santtu Lehto, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Heidi Pöyhösen.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 40 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 40 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B87E6493DD4C4379BE0400C48F3C245F

2.3. Kokousmenettely

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Jos kokousohallistujia on useita, voidaan puheenvuoropyynnöt ensin kirjata ylös ja vasta tämän jälkeen jakaa puheenvuorot siinä järjestyksessä kun niitä on pyydetty.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Jos esteellinen kokoukseen osallistuva poistuu kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta poistuneelle jäsenelle soittamalla tai tekstiviestillä, kun hän voi palata takaisin kokoukseen. Esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsun pääkohdat. Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 12.3.2025. Esityslista ja liitteet ovat edustajiston jäsenten luettavissa Admincontrol -hallintoportaaliassa 12.3.2025 alkaen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset.

Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajiston jäsenille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.

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

Esitettiin tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2024 Jokilaaksojen Osuuspankki - receipt rfibw.pdf

 Tilintarkastuskertomus 2024 Jokilaaksojen Osuuspankki - receipt rfrbp.pdf

6. Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B87E6493DD4C4379BE0400C48F3C245F

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 35 081 792,02 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 136 096,01 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 1 067 762,39 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2 068 333,62 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 käyttää tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 1 067 762,39 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2 068 333,62 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta. Merkittiin, että hallituksen jäsenet Seppo Paavola, Lotta Rajala, Petri Jylhä, Teija Määttä ja Timo Syrjälä sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja Eija Kellokoski-Kari ja toimitusjohtaja Juha Pajumaa poistuivat asian käsittelyn ajaksi.

9. Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 320 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 730 euroa /kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 320 euroa.

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 320 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 730 euroa /kk ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 320 euroa.

Päätettiin maksaa tilintarkastajalle kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 16 jäsentä, joista erovuorossa 6 jäsentä. Erovuorossa ovat Sami Finnilä, Teppo Myllymäki, Asko Huntus, Jaana Ojutkangas-Änäkkälä, Liisa Hovila ja Juha-Matti Puronaho.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista jäsenistä uudelleen Sami Finnilä, Teppo Myllymäki, Asko Huntus, Liisa Hovila ja Juha-Matti Puronaho. Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon 15 jäsentä.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon erovuoroisista jäsenistä uudelleen Sami Finnilä, Teppo Myllymäki, Asko Huntus, Liisa Hovila ja Juha-Matti Puronaho.

 Hallintoneuvoston jäsen ehdokkaiden esittely.pdf



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B87E6493DD4C4379BE0400C48F3C245F

11. Tilintarkastajan valinta

Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2025.

Päätettiin valita PricewaterhouseCoopers Oy osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2025.

12. Lahjoituksista päättäminen

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankki voi päättää lahjoituksen antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Lahjoituksen tulee olla kohtuullinen suhteessa osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin nähden. Päätöksen lahjoituksen antamisesta päättää lähtökohtaisesti edustajiston kokous. Hallitus saa päättää vain sellaisesta lahjoituksesta, jolla on osuuspankin kannalta vähäinen merkitys. Edustajiston kokous voi valtuuttaa hallituksen tekemään lahjoitusta koskevia päätöksiä. Hallituksen valtuuttaminen muiden lahjoitusten antamiseen on perusteltua päätöksenteon sujuvuuden kannalta. Hallitus voisi tilannekohtaisesti arvioida lahjoituksen antamista saamansa valtuutuksen puitteissa.

Päätettiin valtuuttaa hallitus tekemään lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä on enintään 100.000 euroa ja että valtuutus on voimassa päätöstä seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun saakka. Edustajisto toivoo lahjoitusten kohdistuvan mahdollisimman laajasti eri vuosina eri tahoille, lukuunottamatta nuorten kesätyöseteleitä, joita edustajisto piti hyvänä lahjoituksen kohteena myös jatkossakin.

13. Muut asiat

Voidaan ottaa esille keskusteluasioita, vaikka niistä ei ole ilmoitettu kokouskutsussa.

Edustajiston kokouksessa voidaan päättää vain asiasta, joka on mainittu kokouskutsussa tai joka sääntöjen mukaan on käsiteltävä kokouksessa (osuuskuntalain 5 luvun 12 §).

Edustajiston jäsenet kysyivät pankin palveluista ja kertoivat asiakkaiden palautteista koskien erityisesti kassapalveluiden toimivuutta. Todettiin, että ajoittain on muodostunut jonoa kassapalveluihin. Edustajisto nostaa esille huolen siitä, että ikäihmisten palvelut tulee turvata. Edustajisto toivoo hallituksen pohtivan palveluaikojen laajentamista tai toimintapisteiden lisäämistä.

Edustajisto kysyi, miten rahoituspäätöksiä tehdään ja toi esille rahoituksen saamisen vaikeuden. Todettiin, että arvio asiakkaan maksukyvyystä vaikuttaa ensisijaisesti rahoituksen saamiseen.

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Paavola kertoi, että Jokilaaksojen Osuuspankki on aloittanut keskustelut pankkien yhdistämisestä Suomenselän ja Alavieskan Osuuspankkien kanssa. Yhdistymällä vahvistaisimme toimialueidemme elinvoimaisuutta ja varmistaisimme asiakkaillemme sääntelynmukaiset, laadukkaat, kilpailukykyiset sekä sujuvat palvelut pitkälle tulevaisuuteen. Uuden pankin nimeksi on kaavailtu OP Jokilaaksot. Nimen nähdään kuvaavan parhaiten koko uuden pankin toimialuetta. Keskusteltiin yhdistymisen perusteluista ja hyödyistä. Keskustelun aikana kysyttiin, onko hallitus harkinnut muita vaihtoehtoisia suuntia yhdistymiselle. Fuusiosuunnitelmaa pidettiin odotettuna ja suuntaa oikeana.

 Edustajiston 03042025_esitysaineisto_Final.pdf

14. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 20.22.

Todettiin, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B87E6493DD4C4379BE0400C48F3C245F