

**NILAKAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	19.4.2023 klo 18.00
Paikka	Nilakan Seudun Osuuspankin kokoustilat osoitteessa Puistotie 26, 72400 Pielavesi.
Osallistujat	Edustajiston 30 jäsenestä olivat läsnä seuraavat 27 jäsentä: Back Terhi Berg Matti Berg Tomi Hakulinen Veli-Tuomas Hujanen Hannu Kinnunen Kyösti Kiukkonen Eemeli Kukkonen Arto Niskanen Arja Nousiainen Sanelma Paananen Johanna Partanen Anneli Perälä Timo Rautaparta Pertti Remes Markku Tikkanen Elisa Tossavainen Sami Jalkanen Kari Katainen Pauliina Kasurinen Pirkko Kuikka Aulikki Laukkanen Matti Paananen Markku Pellikka Jaana Rytkönen Päivi Savolainen Vilma Wiik Kirsi
Poissa	Auvinen Tero Paananen Hannu Savolainen Pekka
Muut osallistujat	Raatikainen Jouni, hallituksen puheenjohtaja Lukkarinen Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja Karppinen Eeva, toimitusjohtaja Nikulainen Anneli, pankkilakimies

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jouni Raatikainen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Markku Paananen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Anneli Partanen ja Elisa Tikkanen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Anneli Nikulaisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 27 edustajiston jäsentä ja että he kaikki olivat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 13.4.2023 mennessä. Poissa olleet 3 edustajiston jäsentä olivat ilmoittaneet esteestä.

Todettiin, että kokouksessa edustettuina olevilla 27 edustajiston jäsenellä on yhteensä 27 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 5.4.2023 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset ja hallituksen kokouksessaan 28.3.2023 tekemä päätös: Hallitus on asettanut määräpäivän 13.4.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 17.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Nilakan Seudun Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-nilakan-seutu.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Eeva Karppinen esitteli edustajistolle toimitusjohtajan ajankohtaiskatsauksen (liite 4).

Lisäksi edustajiston kokoukselle esitettiin vuoden 2022 tilinpäätös, toimintakertomus, KPMG OY:n päävastuullisen KHT-tilintarkastajan Heidi Hyryn 14.2.2023 antama tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston 6.2.2023 antama tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto (liite 5).

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajiston kokous vahvisti yksimielisesti Nilakan Seudun Osuuspankin tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.

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

Käsiteltiin hallituksen esitys tilikauden voiton (taseen osoittaman ylijäämän) käyttämisestä.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 21 135 451,36 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 816 140,89 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 307 431,14 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 508 709,75 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Hyväksyttiin hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Myönnettiin vastuuvapaus Nilakan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.

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

Edustajistolle esiteltiin nimitysvaliokunnan 5.4.2023 tekemät esitykset, jotka pohjautuvat Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2023. Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi vahvistetaan 250,00 €/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 6 300,00 € ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 250,00 €/kokous.

Hyväksyttiin edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 250,00 €/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 6 300,00 € ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 250,00 €/kokous.

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvauseriaatteiden mukaisesti. Muiltakin osin noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta vuodelle 2023.

Edustajistolle esiteltiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilintarkastajalle maksetaan palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

Hyväksyttiin, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio tämän esittämän kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinta

Edustajistolle esiteltiin hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistamista ja jäsenten valintaa koskevat nimitysvaliokunnan esitykset perusteluineen:

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeessa suositellaan, että pankissa, jossa omistaja-asiakkaita on 5 000 – 9 999, hallintoneuvostoon kuuluisi 9 – 15 jäsentä.

Todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerejä ja jäsenten valintaa koskevat keskeiset ohjekohdat.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 10 jäsentä, joista erovuoroisia on 3 jäsentä. Erovuoroiset jäsenet ovat Ville Ahonen, Kirsi Rajasuo ja Juha Savolainen.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan jäseniä siten, että hallintoneuvostoon kuuluu 10 jäsentä ja että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 10. Esitetty jäsenmäärä on sekä pankin sääntöjen että Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen suosituksen mukainen.

Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on 9 vuotta. Suosituksen tarkoituksena on hallintoelimen riippumattomuuden turvaaminen sekä hallintohenkilöiden tehtäväkierron edistäminen, jotta heille karttuisi monipuolisesti osaamista eri tehtävistä.

Todettiin, että Ville Ahonen on ilmoittanut, ettei hän enää kautensa päättyessä ole käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

Kirsi Rajasuo oli tullut Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäseneksi vuonna 2011 ja Juha Savolainen Keiteleen Paikallisosuuspankin hallintoneuvoston jäseneksi vuonna 2007. Vuonna 2024 ovat erovuorossa vielä pitkäaikaisemmat hallintoneuvoston jäsenet Kari A. Tossavainen ja Heli Uotinen. Mikäli Kirsi Rajasuo ja Juha Savolaisen tilalle jo tässä vaiheessa valittaisiin uudet jäsenet, voisi tämä hallintoneuvoston jäsenkunnan nopeatahtinen uudistuminen vaarantaa hallintoneuvoston toiminnan jatkuvuuden.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston nykyisistä jäsenistä, joiden kausi on kesken, jatkaa 7 jäsentä, erovuoroista jäsenistä valitaan uudelleen 2 ja kokonaan uutena jäsenenä valitaan 1.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista jäsenistä uudelleen Kirsi Rajasuo ja Juha Savolainen ja erovuoroisen Ville Ahosen tilalle Marja Saastamoinen.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäseneksi esitettävät Kirsi Rajasuo, Juha Savolainen ja Marja Saastamoinen on esitelty edustajiston kokouskutsussa:

Rajasuo Kirsi, Pielavesi, s. 1970, perushoitaja, perusturvasihteri

- Nilakan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.11.2016 alkaen
- Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvosto 2011 – 2016
- Uudelleenvalinta turvaa hallintoneuvoston toiminnan jatkuvuutta

Savolainen Juha, Keitele, s. 1969, riistanhoitaja, toimituspäällikkö

- Nilakan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.11.2016 alkaen
- Keiteleen Osuuspankin hallintoneuvosto 2007 – 2016
- Uudelleenvalinta turvaa hallintoneuvoston toiminnan jatkuvuutta

Saastamoinen Marja, Keitele, s. 1980, metsätalousinsinööri, yrittäjä

- Runsaasti metsäosaamista
- Toiminut metsäalan yrittäjänä vuosia
- Vahva kokemus luottamustoimista
- Omiaan lisäämään hallintoneuvoston monimuotoisuutta

Osana esitysten valmistelua nimitysvaliokunta on käsitellyt pankin sääntöjen ja keskeisten ohjeiden, kuten Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen ja Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukaiset hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit.

Nimitysvaliokunta on ohjeiden mukaisesti hyödyntänyt hallintoneuvoston suorittaman itsearvioinnin yhteenvedoa jäsen ehdokkaiden hankinnassa ja nimitysten valmistelussa.

Nimitysvaliokunnan tekemän esityksen perustelujen mukaan esitetyt henkilöt täyttävät hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit. Esitettyjen henkilöiden valinta edistäisi hallintoneuvoston jäsenten monimuotoisuustavoitetta niin sukupuolijakauman, ikäjakauman kuin alueellisen edustavuudenkin osalta.

Nimitysvaliokunta on suorittanut sopivuus- ja luotettavuusarvioinnin (FAP) kaikkien esitettävien henkilöiden osalta (liitteet 6 - 8). Kaikki esitettävät henkilöt ovat antaneet suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Nimitysvaliokunta on arvioinnin pohjalta tullut siihen tulokseen, että esitettävät henkilöt ovat sopivia ja luotettavia toimimaan osuuspankin hallintoneuvoston jäseninä. Heillä on riittävä osaaminen ja kokemus sekä mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävän hoitamiseen. Ei ole havaittu sellaisia eturistiriitatilanteita, jotka vaikeuttaisivat toimimista hallintoneuvoston jäsenenä. Samalla todettiin, ettei myöskään niiden jäsenten, joiden kausi on kesken, osalta ole ilmennyt estettä tehtävässä jatkamiselle.

Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 10.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti erovuoroista jäsenistä valittiin uudelleen Kirsi Rajasuo ja Juha Savolainen ja kokonaan uutena jäsenenä valittiin Marja Saastamoinen. Todettiin hallintoneuvoston kokoonpano tehtyjen päätösten jälkeen (liite 9).

11 § Tilintarkastajan valinta tilikaudelle 2023

Todettiin pankin hallituksen esittävän edustajistolle, että edustajiston kokous valitsee pankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2023 tilintarkastusyhteisö KPMG OY:n, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT-tilintarkastaja Heidi Hyry. Toimitusjohtaja Eeva Karppinen esitteli edustajistolle taulukon, johon oli koottu tarjouksen tehneiden KPMG OY:n ja PricewaterhouseCoopers Oy:n vertailun tulokset (liite 10).

Valittiin tilintarkastajaksi hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG OY, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT-tilintarkastaja Heidi Hyry.

Edustajiston kokous sai tiedokseen, että vuonna 2024 pankin hallitus tulee esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Nilakan Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024. Vuonna 2022 OP Osuuskunta toteutti OP Ryhmän tilintarkastuksen kilpailutuksen vuosille 2024 – 2028. Myös Nilakan Seudun Osuuspankki oli antanut OP Osuuskunnalle valtakirjan kilpailutuksen toteuttamista varten. Kilpailutuksessa PricewaterhouseCoopers Oy oli hinta-laatusuhteeltaan paras.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Jouni Raatikainen esitteli hallituksen esityksen lahjoituksista sekä valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoituksia yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen:

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että edustajiston kokous valtuuttaa pankin hallituksen päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 14 000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin ja niihin rinnastettaviin tarkoituksiin, ja vielä niin, että tästä summasta 4 000,00 euroa kohdennetaan Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan puitteissa haetuille lahjoituksille.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Muut asiat

Todettiin, ettei muita asioita ollut.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokouksen osallistujia ja päätti kokouksen kello 19.18.

Vakuudeksi



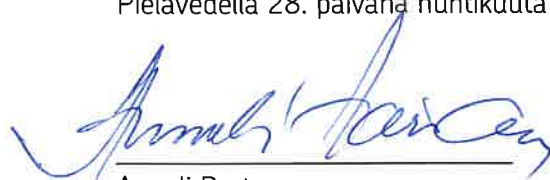
Markku Paananen, puheenjohtaja



Anneli Nikulainen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Pielavedellä 28. päivänä huhtikuuta 2023



Anneli Partanen



Elisa Tikkanen