



6.4.2022

PULKKILAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	6.4.2022 klo 18.00-19.28
Paikka	Pulkkilan Osuuspankin kokoustilat osoitteessa Pulkkilantie 17, 92600 Pulkkila
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 5. Muut osallistujat: Ritva Hantula, hallituksen puheenjohtaja Marja Hyvärinen, toimitusjohtaja Liite 1 osallistujat.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Ritva Hantula avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Seija Junno ja sihteeriksi toimitusjohtaja Marja Hyvärinen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Pirkko Jormalainen ja Kaarlo Jormalainen.

Todettiin, että kokouksessa osuuskunnan jäsenistä kaikki ovat läsnä kokouspaikalla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 5 jäsentä (osallistujaluettelo liitteessä 1).

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 1.4.2022 mennessä.

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 22.3.2022 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

6.4.2022

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 15.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 15.3.2022

- asettanut määräpäivän 1.4.2022, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla asiamiehen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 22.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Pulkkilan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Pulkkilantie 17, 92600 Pulkila sekä pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/pulkkilan-osuuspankki.

Kokouksessa keskusteltiin kokouksen kutsutavasta ja siitä miksi kokousta ei mainostettu enemmän. Toimitusjohtaja kertoi, että osuuspankin sääntöjen 15 §:n mukaan on riittävä, että kokouskutsu julkaistaan pankin omalla internetsivustolla. Samassa yhteydessä toimitusjohtaja esitteli pankin internetsivuston kohdan, josta osuuskunnan kokouksen kutsu löytyy. Lehtimainonta ei ole kustannustehokas tapa huomioiden kokoukseen osallistuneiden omistaja-asiakkaiden määrä, joka on historiallisesti ollut alle 10 osallistujaa. On myös huomioitava, että vain osa omistaja-asiakkaista on paikallisen lehden tilaaja. Kiinnitetään tulevana vuosina huomiota siihen, että kokouksesta tiedotetaan mahdollisimman tehokkaasti ja laajasti.

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli kokoukselle vuoden 2021 tilinpäätöksen, joka käsitti toimintakertomuksen, sisältäen tuloslaskelman ja taseen (liite 3), hallintoneuvoston lausunnon (liite 5) sekä tilintarkastajan lausunnon (liite 6).

Tilikaudella 2021 korona vaikutti osaltaan yhteiskunnan eri osa-alueisiin mutta vaikutukset Pulkkilan Osuuspankin toimintaan säilyivät maltillisina. Tilikauden aikana toteutettu pankkisalin remontti vaikutti kertaluonteisena kuluna (n. 224 000 euroa) huomattavasti pankin tilikauden tulokseen, joka jäi tilinpäätössiirtojen jälkeen 52 949,45

6.4.2022

euroon. Pankin tulosta rasitti lisäksi korkeahkolla tasolla säilyneet saamisten arvonalentumiset (172 000 euroa), jotka ovat kuitenkin kääntyneet lasku-uralle tilikauden 2022 alusta alkaen. Vakavaraisuus vahvistui 58,35 %:iin. Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi yhdellä. Toimitusjohtaja toi kokoukselle tiedoksi tilikauden jälkeisenä tapahtumana, että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa (liite 4). Vaikutus näkyy osuuspankkien vakavaraisuuslaskennassa vuoden 2022 loppuun mennessä. Muutos heikentää OP Ryhmän CET1-vakavaraisuutta arviolta 3 %-yksikköä, vaikutus osuuspankkien vakavaraisuuteen selviää käyttöönoton yhteydessä. Vakavaraisuus tulee säilymään vahvana myös SA-lattian käyttöönoton jälkeen.

Todettiin, että asiakkaita ja työntekijöitä palvelee toteutetun remontin myötä nykyaikaiset tilat, jotka vastaavat tiukentuneisiin tietosuoja-vaatimuksiin ja ovat toiminnallisuuksiltaan pitkälle tulevaisuuteen kantavat. Suurempia korjausinvestointeja ei ole tiedossa nyt toteutetun remontin sekä kevään 2022 aikana suoritettavan vanhan liikerakennuksen purkutyon jälkeen.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätös.

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

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tuloksen käyttö vuodelta 2021 hallituksen toimintakertomuksessa esittämällä tavalla (liite 7). Hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä oli seuraava:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 2 599 952,35 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 52 949,95 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 42 531,47 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 10 418,48 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.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

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

Nimitysvaliokunta on tehnyt esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista (liite 8). Nimitysvaliokunnan esitykset pohjautuvat OP Osuuskunnan hallinnon palkkiosuosituksiin vuodelle 2022.

6.4.2022

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston vuoden 2022 palkkiot seuraavasti:

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkio 145 euroa
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan puheenjohtajan palkkio siltä osin kun hän sijaistaa puheenjohtajaa
- hallintoneuvoston jäsenille ml. puheenjohtaja maksetaan kokouspalkkiota 145 euroa
- matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille verohallinnon ohjeistuksen mukaisesti, alle 10 kilometrin yhdensuuntaista matkaa ei korvata erillistä korvausta ansionmenetyksestä ei makseta.

Hallitus esittää osuuskunnan kokoukselle tilintarkastajan palkkion sekä matkakorvausten maksamisesta kohtuullisen laskutuksen mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallituksen esitys tilintarkastajan palkkion sekä matkakorvausten maksamisesta kohtuullisen laskutuksen mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunta on valmistellut hallintoneuvoston jäsenten henkilövalinnat. Vuonna 2022 erovuorossa olevat henkilöt ovat Tiina Pitkäaho, Riku Pussinen ja Veera Saari. Hallintoneuvoston nykyinen jäsenmäärä on kymmenen (10). Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunnassa on huomioitu se, että sääntöihin kirjattu hallintoneuvoston jäsenten enimmäismäärä 15 jäsentä ylittää Fit & Proper-ohjeistuksen mukaisen enimmäismäärän 12 jäsentä. Tarkoituksena on, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on tulevaisuudessa 9 jäsentä. Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että pankin säännöt muutetaan vastaamaan FAP-ohjeistusta siinä yhteydessä, kun pankin sääntöihin tulee muitakin muutoksia.

Nimitysvaliokunta esittää Riikka Haapalahta valittavaksi erovuorossa olevan Riku Pussisen tilalle hallintoneuvostoon. Riikka Haapalahti on suostunut hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Riikka Haapalahti on palauttanut hallintoneuvoston jäsenen arviointilomakkeen eikä hänellä ole Fit & Proper ohjeistuksen mukaisia valinnan estäviä tekijöitä taikka yritysytteksiä. Koulutukseltaan Riikka Haapalahti on kauppatieteiden maisteri/bioanalytikko ja hänellä on pitkäaikainen työkokemus kirjanpitäjänä kolmen eri tilitoimiston palveluksessa. Kirjanpitäjän työ luo hyvät edellytykset ymmärtää pankin taloutta, liiketoimintaa sekä riskienhallintaa. Nuoren ikänsä (36 vuotta) johdosta Riikka Haapalahti laskee hallintoneuvoston keski-ikä.

Nimitysvaliokunta esittää Tiina Pitkäahoa valittavaksi uudelleen jatkokaudelle 2022-2025. Tiina Pitkäaho on antanut suostumuksensa uudelleen valintaan ja hän on palauttanut hallintoneuvoston jäsenen arviointilomakkeen eikä hänellä ole yritysytteksiä taikka muita valinnan estäviä tekijöitä. Tiina Pitkäaho työskentelee hallintosihteerinä ja hallitsee erinomaiset taidot yritysten ja yhteisöjen taloudesta sekä kokouskäytännöistä. Tiina Pitkäaho on valittu hallintoneuvoston jäseneksi ensimmäisen kerran vuonna 2012. Tiina on suorittanut hallintoneuvoston jäsenelle tarkoitetut hallinnon luotsin verkkokurssit.

Nimitysvaliokunta esittää Veera Saarta valittavaksi uudelleen jatkokaudelle 2022-2025. Veera Saari on antanut suostumuksensa uudelleen valintaan ja hän on palauttanut hallintoneuvoston jäsenen arviointilomakkeen eikä hänellä ole yritysytteksiä taikka muita valinnan estäviä tekijöitä. Veera Saari työskentelee luokanopettajana. Veera Saari on valittu hallintoneuvoston jäseneksi keväällä 2019, hallintoneuvoston varapuheenjohtajaksi

6.4.2022

joulukuussa 2019 ja hallinto-neuvoston puheenjohtajaksi joulukuussa 2021. Veera on suorittanut hallintoneuvoston puheenjohtajalle tarkoitetut hallinnon luotsin verkkokurssit.

Todettiin, että ehdokkaat ovat toimittaneet pankille FAP-lomakkeet ja heistä on otettu Suomen Asiakastiedon FAP-raportti. Henkilövalintoja tehtäessä on huomioitu hallintoneuvoston itsearvioinnissaan esiin nostamat kehityskohteet. Hallintoneuvostoon kaivataan henkilöitä, joilla on yritysten talouden hallinnasta kokemusta ja ymmärrystä. Lisäksi hallintoneuvostoon toivotaan valittavaksi jäseniä Siikalatvan ulkopuolelta, jotta myös etäasiakkaiden näkemys tulee huomioiduksi hallinnossa. Sukupuolijakauma on toteutunut ohjeistuksen mukaisena ennen uusia henkilövalintoja (50/50).

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvostoon valitaan 9 jäsentä. Päätettiin valita Riikka Haapalahti erovuorossa olevan Riku Pussisen tilalle kaudelle 2022-2025 ja Tiina Pitkäaho ja Veera Saari suostumuksensa mukaisesti uudelleen jatkokaudelle 2022-2025. Toni Långström on ilmoittanut eroavansa hallintoneuvostosta. Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että Toni Långströmin tilalle ei valita uutta jäsentä. Uusi henkilö sekä uudelleen valittavat henkilöt ovat FAP-ohjeistuksen mukaisesti luotettavia viranomaisraporttien sekä henkilöiden itsensä antamien tietojen perusteella. Eturistiriitoja ei ole havaittu tehtyjen arviointien yhteydessä. Tiina Pitkäahon hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut vuonna 2012, joten hänen osaltaan Fit & Proper-ohjeistuksen mukainen enimmäiskesto-suositus 9 vuotta ylittyy uudelleen valinnan yhteydessä eikä hän ole tästä syystä pankista riippumaton. Tiina Pitkäahon uudelleen valintaa tukee kuitenkin se, että hallintoneuvoston jäsenistä kuusi (6) on valittu vuoden 2019 jälkeen eli henkilövaihtuvuus on ollut suurta, Tiina Pitkäaho tuo aiemmalla hallinto työskentelyllään sekä henkilökohtaisilla ominaisuuksillaan ja talouden hallinta taidoillaan vakautta ja kokemusta hallintoneuvostoon. Sukupuolijakauma ei toteudu täysin FAP-ohjeistuksen mukaisena esitettyjen henkilövalintojen jälkeen: miehet 33,3 %/naiset 66,6 %. Kokouksessa korostettiin, että nimitysvaliokunnassa tulee huomioida tulevana vuosina henkilövalintojen yhteydessä se, että erovuorossa olevien henkilöiden tilalle valitaan miehiä, jotta ohjeistuksen mukainen 40/60 sukupuolijakauma toteutuu tulevaisuudessa. Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenen yläikärajaa on 68 vuotta eikä yhdenkään nykyisen, uudelleen valittavan tai uuden jäsenen ikä ylitä em. ylärajaa. Hallintoneuvoston jäsenten keski-ikä uusien henkilövalintojen jälkeen on 43 vuotta. Valittavaksi esitetyt henkilöt ovat yksilöinä sekä kollektiivisesti arvioituna soveltuvia pankin hallintoneuvostoon.

Päätettiin hallintoneuvoston kokoonpanoksi seuraava: Merja Forsström, Riikka Haapalahti (uusi), Aki Hiltunen, Kimmo Hyytinen, Niina Leiviskä, Tomi Luonua, Tiina Pitkäaho (uudelleen valinta), Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila ja Veera Saari (uudelleen valinta).

Liite 9 ja 10.

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti valita tilintarkastusyhteisö PwC ja KHT Sami Posti päävastuulliseksi tarkastajaksi tilikaudelle 2022 antamansa suostumuksen ja hallituksen esityksen mukaisesti.

Tilintarkastusyhteisö PwC on toiminut Pulkkilan Osuuspankin tilintarkastusyhteisönä ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana 28.4.2021 alkaen. Keskusteltiin syistä, jotka ovat johtaneet tilintarkastusyhteisön vaihtoon vuonna 2021. Toimitusjohtaja toi tiedoksi, että tilintarkastusta koskee ns. rotaatiosääntö, jonka mukaan tilintarkastusyhteisö

6.4.2022

on kilpailutettava 10 vuoden välein ja sama tilintarkastusyhteisö voi olla tarkastajana korkeintaan 20 vuotta. Päävastuullinen tilintarkastaja on vaihdettava seitsemän (7) vuoden välein. Pankin aiempi tilintarkastusyhteisö KPMG oli toiminut pankin tilintarkastusyhteisönä vuodesta 1994 alkaen ja edellisestä kilpailutuksesta oli kulunut 10 vuotta, joten rotaatiosäännön mukaisesti tilintarkastus tuli kilpailuttaa ja uusi tilintarkastusyhteisö valita.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Nykyiset jäsenten edustajat nimitysvaliokunnassa ovat Päivi Paavola ja Sanna Piippo. Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nykyiset jäsenet jatkamaan tehtävässään. Ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 5000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Summa sisältää Kesduuni Op:n piikkiin-kampanjaan osallistumisen kesällä 2023 enintään 1600 eurolla.

Päätettiin yksimielisesti valtuuttaa hallitus päättämään tilikauden 2022 aikana tehtävistä lahjoituksista osuuskunnan kokoukselle tekemänsä esityksen mukaisesti.

14 § Muut asiat

Pirkko Jormalainen esitteli tulevaa elohopeakerhon toimintaa kesälle 2022. Elohopeakerho järjestää retken Ylivieskaan Lapin taikaa-esitykseen 12.5.2022 ja kesäretken Vaasaan juhannuksen jälkeen.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.28.

Vakuudeksi



Seija Junno
puheenjohtaja



Marja Hyvärinen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Pulkkila 20.4.2022



Pirkko Jormalainen
pöytäkirjantarkastaja



Kaarlo Jormalainen
pöytäkirjantarkastaja

6.4.2022

Liitteet

- Liite 1: Osallistujaluettelo
- Liite 2: Kokouskutsu
- Liite 3: Tilinpäätös ja toimintakertomus 2021
- Liite 4: SA-lattia vakavaraisuuslaskennassa
- Liite 5: Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä 2021
- Liite 6: Tilintarkastajan lausunto tilinpäätöksestä 2021
- Liite 7: Hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä
- Liite 8: Nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset palkkioista tilikaudelle 2022
- Liite 9: Hallintoneuvoston ehdokkaiden esittely
- Liite 10: Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston kokoonpanosta + toimikaudet

