



15.5.2024

RIISTAVEDEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 15.5.2024 klo 17.00

Paikka Riistaveden Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Keskustie 20, 71160 Riistavesi

Osallistujat Edustajiston jäsenistä kokouspaikalla oli läsnä seuraavat 12 jäsentä:

Eriksson Viljo
Heimonen Salla
Hyvärinen Perttu
Lehtokallio Pertti
Markkinen Mari, osallistui kokoukseen kohdasta 5 § alkaen
Muraja Oskari
Muttonen Päivi
Rautiainen Kari
Räsänen Juho
Taskinen Aki
Veiste Annikki
Ylönen Ida-Sofia

Edustajiston jäsenistä poissa:

Miettinen Lassi
Laitinen Hannu
Lyytinen Sami

Muut osallistujat:

Mannberg Laura, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Hyttinen Pekka, hallituksen puheenjohtaja
Kumpulainen Sirkku, hallituksen jäsen
Salmela Ismo, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen
Miettinen Kati, palvelupäällikkö

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Hyttinen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Salla Heimonen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Perttu Hyvärinen ja Oskari Muraja.

Kutsuttiin kokouksen sihteeriksi palvelupäällikkö Kati Miettinen.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 12 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 12 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo (liite 1) ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.

Käytiin läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Liite 1: Ääniluettelo.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 17.4.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 6.2.2024 tekemä päätös siitä, että kokoukseen ei voi osallistua tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 17.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Riistaveden Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/op-riistavesi/pankin-esittely> ja kokouskutsun liitteenä.

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

Liite 2: Kokouskutsu.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Liite 3: Esityslista.

5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Ismo Salmela esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen (liite 4), toimintakertomuksen (liite 4), tilintarkastuskertomuksen (liite 5) sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon (liite 4).

Todettiin vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto esitetyksi.

Liite 4: Vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto.

Liite 5: Tilintarkastuskertomus.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin yksimielisesti vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Toimitusjohtaja Ismo Salmela esitteli hallituksen ehdotuksen ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 8 511 594,73 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 852 222,10 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 147 643,48 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 704 578,62 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 yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.

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

Toimitusjohtaja Ismo Salmela esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista:

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 245 euroa per kokous
- edustajiston puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan eläkevakuutettu kuukausikorvaus 455 euroa per kuukausi
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 245 euroa per kokous.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys siitä, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 6 ja enintään 12 jäsentä.

Toimitusjohtaja Ismo Salmela esitteli nimitysvaliokunnan esitykset, joiden mukaisesti tehtiin seuraavat päätökset:

Vahvistettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 8 jäsentä.

Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavat erovuoroiset ja suostumuksensa tehtävään antaneet hallintoneuvoston jäsenet jatkamaan kaudelle 2024-2027:

Laura Mannberg

- s. 1989
- Kasvatustieteen maisteri
- Maatalousyrittäjä, opettaja
- Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022 alkaen

Asko Tapaninen

- s. 1966
- Graafinen suunnittelija (amk)
- Tuotantopäällikkö
- Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Todettiin, että edellä mainittujen lisäksi hallintoneuvostoon kuuluvat:

- Milja Heikkinen
- Arja Hiltunen
- Kauko Ylikärppä
- Sonja Ylönen
- Tapio Multasuo
- Veli-Mikko Purmonen

Todettiin, että edellä mainituissa valinnoissa on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit. Tarvittavat FAP-arvioinnit on suoritettu ja valintaan on ehdokkaiden suostumus. Valittavien henkilöiden katsotaan olevan sopivia tehtävään ja täydentävän hallintoneuvostoa kollektiivina. Henkilöt omaavat riittävän tietämyksen, taidot ja kokemuksen hallintoneuvoston jäseneksi. Henkilöt ovat luotettavia, sopivia, ammattitaitoisia ja hyvämaineisia eikä heistä aiheudu pankille tai OP Ryhmälle maineriskiä. Henkilöt edistävät hallintoneuvoston jäsenistön sopivuutta ja monimuotoisuutta kokonaisuutena. Hallintoneuvostolla on kokonaisuutena riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus myös kollektiivina. Lisäksi hallintoneuvosto täyttää kokonaisuutena monimuotoisuus-kriteerit (asiantuntemus, osaaminen, kokemus, alueellinen edustavuus, eri sukupuolten ja ikäryhmien edustus).

Toimitusjohtaja Ismo Salmela totesi edustajistolle, että 23.3.2023 pidetyn edustajiston varsinaisen kokouksen pöytäkirjassa on virheellisesti kirjattu, että hallintoneuvoston jäsenen Veli-Mikko Purmosen hallintokaudeksi olisi päätetty 2023-2026, vaikka päätös oli nimitysvaliokunnan esityksen ja kokouskutsussa mainitun mukaisesti 2023-2025. Edustajisto vahvisti kyseessä olevan kirjoitusvirheen ja todettiin, että Veli-Mikko Purmosen päätetty hallintokausi on 2023-2025.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Riistaveden Osuuspankin hallitus valtuutti 25.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Riistaveden Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisö-ehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Riistaveden Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Riistaveden Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Ismo Salmela kertoi edustajistolle tiedoksi, että pankin omistaja-asiakkailta on tiedusteltu heille tärkeitä vastuullisuustekoja OP Ryhmän vastuullisuusohjelman pohjalta ja tärkeimmiksi asioiksi nousivat lasten ja nuorten harrastustoiminnan tukeminen, lasten ja nuorten rahankäytön opastaminen sekä senioreiden turvallisen digiasioinnin opastaminen. Toimitusjohtaja totesi, että pankki on toteuttanut ja toteuttaa tulevaisuudessakin edellä mainittuja.

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen, että hallitus valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 20 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin ja valtuus olisi voimassa vuoden 2025 varsinaiseen edustajiston kokouksen alkuun asti.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 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 hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 6: Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 7: Muutetut säännöt.

14 § Muut asiat

Kokouksessa ei ollut muita käsiteltäviä asioita.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 17.55.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja, Salla Heimonen



Sihteeri, Kati Miettinen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuopiossa 15.5.2024



Pöytäkirjantarkastaja
Perttu Hyvärinen



Pöytäkirjantarkastaja
Oskari Muraja

Liitteet

Liite 1: Ääniluettelo

Liite 2: Kokouskutsu

Liite 3: Esityslista

Liite 4: Vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto

Liite 5: Tilintarkastuskertomus

Liite 6: Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 7: Muutetut säännöt