



21.3.2024

SATAPIRKAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 21.3.2024 klo 18.00

Paikka Satapirkkan Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Risto Rytin Katu 31, Huittinen

Osallistujat Edustajiston jäsenistöstä oli läsnä kokouspaikalla 33 jäsentä, 10 jäsentä Teams -sovelluksen välityksellä ja seitsemän (7) jäsentä oli poissa. Osallistujista oli läsnä:

Kokouspaikalla:

Haapakoski Jouni, Haapanen Jorma, Heiniluoma Saana, Hituri Raija, Huhdanmäki Tuire, Huhtala Antti, Inkinen Pirjo, Kiiskinen Eeva, Kivimäki Arto, Kivimäki Jukka, Koironen Petri, Kyykkä Tuomas, Lahtinen Juhani, Lakkinen Sinikka, Leppäkoski Essi, Leppäniemi Heljä, Luoma Kaisa, Lähde Sari, Lähteenlahti Jyri, Matintalo Mikko, Mattila Juha, Mustajärvi Katja, Mäkelä Minnatuulia, Pihko Sari, Riihimäki Jani, Ryyppä Teemu, Setälä Tommi, Tapiainen Tarmo, Tuominen Eeva-Liisa, Tuomola Veera, Virta Merja, Vuorinen Pirjo, Äijö Matti

Teams sovelluksen välityksellä:

- Andersson Jari, Kallio Janne, Kallioniemi Satu, Kollin Vesa, Laurikka Timo, Leikkanen Matti, Lempinen Reijo, Rantanen Ville-Veikko, Toivonen Jonna, Vesanto Jukka,

Poissa olivat:

Heino Sari, Kouvo Kasper, Levomäki Mika, Malmi Johanna, Salomäki Lassi, Suominen Joonas, Yli-Karhula Juha

Muut osallistujat

Kokouspaikalla:

- Tarmo Vesimäki (hallituksen puheenjohtaja), Mika Laatu (hallituksen jäsen), Elina Naatula (hallituksen jäsen), Janne Pohjolainen (toimitusjohtaja), Joonas Lahtinen (hallintojohtaja, kokouksen sihteeri)

Teamsin välityksellä

- Minna Kytölä (hallituksen jäsen), Lassi Uotila (hallituksen varapuheenjohtaja)

Ääniluettelo on merkitty pöytäkirjan kohtaan 2.2

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tarmo Vesimäki avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Vesimäki kertoi, että pankkimaailmassa ja OP Ryhmässä on edessä isoja muutoksia, mutta kolme pankin perustehtävää, peruspankkipalveluiden tarjoaminen, kannattavan liiketoiminnan toteuttaminen ja sääntelyn mukainen toiminta, ohjaavat tekemistä. Vesimäki totesi, että toteutettu fuusio on ollut erittäin järkevä päätös ja sillä on luotu riittävän iso pankki vastaamaan näihin vaatimuksiin.

Vesimäki nosti esiin myös sen, että yhdistyneiden pankkien johtoon kuuluneita henkilöitä on eläköitynyt ja pankille on rakennettu kuluneen vuoden aikana huomattavasti matalampi organisaatio, sekä jatkettu yhteisen kulttuurin ja toimintatapojen luomista pankille ilman aluejakoja.

Lopuksi hallituksen puheenjohtaja toi esiin, että takana on tuloksellisesti hyvä vuosi ja pankki pärjää myös tulevaisuudessa.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Juha Mattila. Juha Mattila kiitti luottamuksesta ja toivotti kaikki tervetulleeksi kokoukseen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Tommi Setälä ja Veera Tuomola. Päätettiin, että pöytäkirjan tarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi hallintojohtaja Joonas Lahtisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokoukseen osallistujien toteamiseksi toimitettiin nimenhuuto, jonka yhteydessä Teams -yhteydellä kokoukseen osallistuvat tunnistettiin ja samalla varmistettiin, että heidän Teams -yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 33 jäsentä. Teams -yhteyden välityksellä läsnä oli yhteensä 10 jäsentä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Timo Laurikka ei ole ilmoittautunut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 14.3.2024 mennessä. Edustajiston jäsen ei siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia osuuskunnan jäsenelle läsnäolo-oikeuden.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 43 jäsentä, joilla on yhteensä 42 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin puheenjohtajan toimesta läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty 29.2.2024 ja julkaistu 8.3.2024 osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- Kutsussa on mainittu hallituksen kokouksessaan 17.1.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 14.3.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 8.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Satapirkkan Osuuspankin Sastamalan konttorissa osoitteessa Puistokatu 2 ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-satapirkka.

Puheenjohtaja totesi päätösvaltaisuudesta, että kokous on päätösvaltainen, kun yksi esteetön edustajiston jäsen osallistuu kokoukseen.

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 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen. Lisäksi toimitusjohtajan katsaus vuoteen 2024

Toimitusjohtaja Janne Pohjolainen kävi läpi tilinpäätöksen olennaisin osin, lyhyen katsauksen korko- ja asuntomarkkinoihin sekä suunnitelmia vuoden 2024 osalta.

Toimitusjohtaja aloitti kertomalla liikevoiton olevan tilikaudelta n. 20 M€, joka on pääosin seurausta korkotason noususta. Pohjolainen jatkoi, että pankin rahoitustoiminta on vuoden aikana supistunut. Luottihakemusten määrä on laskenut vain 5%, mutta luottoja on nostettu 35% vähemmän kuin edellisellä vuonna. Tämä johtuu Pohjolaisen mukaan siitä, että toteutuneet kauppamäärät ovat valtakunnallisesti alhaisia. Pohjolainen muistutti, että yli kolmasosa pankin asiakkaista on etäasiakkaista ja vaikka pankin omalla toimialueellamme asuntokaupan määrässä ei ole ollut suurta laskua, näkyy erityisesti asuntokauppojen määrän lasku kasvukeskuksissa pankin luotonmyönnössä.

Pohjolainen toi esiin, että säästämisen ja sijoittamisen osalta sen sijaan yhä useampi asiakkaamme säästää.

Seuraavaksi Pohjolainen nosti esiin paikallisuuteen ja vastuullisuuteen liittyen sen, että pankki on pyrkinyt tukemaan paikallisia toimijoita erityisenä kohderyhmänä lasten ja nuorten harrastaminen. Pohjolainen kertoi, että käytännössä lähes kaikille näihin tarkoituksiin tukea hakeneille on sitä myönnetty uuden mallin mukaisesti, jossa yhdistykset voivat jättää tukihakemuksen pankin op.fi -sivuille. Edustajistosta nousi keskustelussa esiin, että myös muut kuin yhdistykset tekevät hyvää työtä lasten ja nuorten harrastamisen mahdollistamiseksi.

Lisäksi Pohjolainen kertoi, että pankin henkilöstöä osallistuu kouluissa nuorten taloustaito -opastuksiin ja pankki on osallistunut nuorten työllistämiseen kesäduunikampanjan myötä, jossa viime vuonna saatiin täytettyä 90 100:sta paikasta toimialueella.

Pohjolainen kertoi, että tilinpäätöksen näkökulmasta ongelmana on, että yhdistymisestä johtuen edellinen tilinpäätös oli pro forma -muodossa. Nyt Ryhmän linjausten mukaisesti tämä on kuitenkin nyt muutettu eli vuoden 2023 luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia kaikilta osin edelliseen vuoteen. Pohjolainen kertoi, että käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että vuoden 2022 osalta luvuissa yhdistymistä ennen, eivät näy Sastamalan OP:n ja aiemman Satapirkkan OP:n luvut kuin vasta 1.5.2022 alkaen. Pohjolainen totesi, että iso kuva ei tämän vuoksi kuitenkaan hämähä, mutta asia on hyvä tiedostaa.

Pohjolainen nosti tilinpäätöksestä esiin kolme isoa asiaa. Tuloksesta Pohjolainen nosti esiin kaksi asiaa. Korkokate, jonka muutos johtuu korkojen noususta, selittää suuren osan pankin tuloksesta. Toisena asiana Pohjolainen kertoi, että pankilla on

n. 20 000 neliötä liiketiloja ja näihin on tehty kuluvan vuoden aikana n. 6M€ alaskirjauksia, joka heikentää tulosta.

Pohjolainen nosti esiin, että hyvästä tuloksesta johtuen palvelumaksuja on poistettu asiakkaita loppuvuonna 2023 ja tätä jatketaan myös vuoden 2024 ajan ja OP Bonuksia on maksettu 33% korotettuina edelliseen vuoteen verrattuna.

Luottojen kanta on hiipunut ja tilikauden tuos on siirtynyt pääomaan eli tase on supistunut noin 4%.

Huolenaiheina toimitusjohtaja Pohjolainen toi esiin järjestämättömien saamisten tilanteen. Hän kertoi, että yli 90 päivää erääntyneiden saamisten osuus on noussut vuoden aikana 22%. Itse arvioitujen todennäköisesti maksamatta jäävien saamisten osuus on noussut yli 30%.

Pohjolainen toi vielä esiin, että kiinteistöihin sitoutunut pääoma on nyt noin 7M€ ja laskenut edellisestä vuodesta n. 10M€. Pohjolainen totesi, että tason pitäisi olla nyt oikea.

Pohjolainen jatkoi omien varojen tilanteesta toteamalla, että omat varat ovat tilikauden jälkeen 236M€. Pohjolainen totesi, että laskennallisen riskin osalta on tullut käyttöön uusi laskentatapa ja uusi malli on edellistä tiukempi, mutta pankin riski on mennyt oikeaan suuntaan, johon ollaan tyytyväisiä. Pohjolainen lisäsi, että Pääomavaateiden osalta lasketaan kiinteä minimipääomavaade ja lisävaade huomioiden pankilla on omien pääomien ylijäämä noin 182M€, joten pankki on erittäin vakavarainen.

Pohjolainen lisäsi, että tilinpäätös on käsitelty hallituksessa 5.2.2024 ja hallintoneuvosto hyväksynyt 8.2.2024. Tilintarkastaja Jessica Björkgren on tarkastanut tilinpäätöksen ja antanut siitä puhtaan lausunnon 13.2.2024

Tämän jälkeen toimitusjohtaja Pohjolainen siirtyi esittelemään katsausta vuoteen 2024. Pohjolainen jatkoi kertomalla, että pankille on rakennettu uusi hyvin matala organisaatio. Tiimit toimivat koko pankin toimialueella syväosaajina omilla osaamisalueillaan ja niitä johtaa johtoryhmän jäsen. Lisäksi organisaatioon kuuluu johtoryhmän ulkopuolinen riskienhallintapäällikkö Kirsi Salo, joka tuo riippumattoman näkemyksen ja raportoi suoraan toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan ohi hallitukseen ja hallintoon. Tämän jälkeen pankin uuden organisaation mukainen johtoryhmä esitteli itsensä. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja Janne Pohjolaisen lisäksi pankinjohtaja Taneli Järvinen (yritysassiakkaat), pankinjohtaja Harri Vehkalahti (henkilöasiakasrahoitus, Puhelin- ja verkkopalvelut ja päivittäispalvelut), pankinjohtaja Johanna Mustalahti (lakipalvelut ja varallisuudenhoito) sekä hallintojohtaja Joonas Lahtinen (liiketoiminnan tuki). Taneli Järvinen ja Harri Vehkalahti saapuivat kokoukseen esittelyn ajaksi. Johanna Mustalahti oli esittelyn ajan teamsin välityksellä mukana ja Joonas Lahtinen oli paikalla kokouksen sihteerin ominaisuudessa.

Edustajistolta nousi kysymyksiä tavoitettavuudesta. Pankin puhelin- ja verkkopalvelu sai edustajistolta palautetta siitä, että vastaaminen on ajoittain kestänyt pitkän ajan ja luvattuja takaisinsoittoja ei ole tullut lupauksien mukaisessa ajassa tai niitä on jäänyt kokonaan tulematta. Pankinjohtaja Vehkalahti kommentoi tähän, sillä Puve kuuluu hänen toimintansa alle. Vehkalahti kertoi, että keskimäärin vastausaika on 42 sekuntia, joka sisältää myös sen kun soittaja tekee valintoja. Luvattujen takaisinsoittojen osalta Vehkalahti lupasi selvittää asiaa. Tämän jälkeen Taneli Järvinen, Harri Vehkalahti ja Johanna Mustalahti poistuivat kokouksesta.

Esittelyiden jälkeen Pohjolainen kertoi, että riskienhallinnalliset vaateet tulevat kasvattamaan pankin henkilöstömäärää vuoden 2025 loppuun mennessä.

Pohjolainen puhui seuraavaksi koroista ja näytti vanhaa vuoden 2021 marraskuun 12 kuukauden euriborin ennustetta, jonka mukaan tällä hetkellä korkotason pitäisi olla nollan tuntumassa. Pohjolainen kertoi, että tämän vuoden tavoitteet on asetettu nykyisen korkoennusteen mukaan, mutta ennusteiden paikkaansa pitävyys kuten on nähty haastaa pankin talouden suunnittelua. Pohjolainen totesi, että talletuspuolella on tulossa enemmän kilpailua korkojen noustua ja lisäsi, että varsinkin laina-asiakkaiden puolelta puhutaan korkeista koroista, mutta todellisuudessa ollaan edetty poikkeuksellisessa tilanteessa ja nykyinen korkotilanne on pitkän aikavälin katsannossa normaali. Asuntolainojen osalta Pohjolainen totesi, että kysyntä on ollut vaisua vuoden lopun piikkiä lukuun ottamatta, mutta hän uskoo tältä osin nousuun. Pohjolainen sanoi, että asuntojen hinnat ovat tällä hetkellä halpoja tulotasoon nähden, mutta kauppojen loppuun viemistä pidättelee vielä korkotasoa.

Seuraavaksi toimitusjohtaja Pohjolainen kertoi pankin konttoriverkoston muutoksista. Hän kertoi, että 1.7.2024 pankki luopuu kahdesta konttorista, mutta palvelee edelleen 5 konttorissa maanantaista torstaihin 8-18 ja perjantaisin 9.30-16.30. Pohjolainen jatkoi, että päättyvissä konttoreissa Kokemäellä ja Karviassa on ollut yhteensä noin 200 konttorissa säännöllisesti asioivaa asiakasta. Hän totesi, että kaikille ei digitaalinen asiointi sovi, mutta asiakkaita opastetaan henkilökohtaisesti uuteen toimintatapaan esimerkiksi laskujen maksun osalta. Pohjolainen kävi läpi myös miten pankki tukee kuluvan vuoden aikana asiakkaita, jotka ovat tottuneet käyttämään konttoripalveluita. Pohjolainen lisäsi, että laskujen maksaminen konttorilla päättyy kaikissa konttoreissa 1.5.2024, joten opastusta tehdään tällä hetkellä kaikissa pankin konttoreissa.

Keskusteltiin edustajiston jäsenten toimesta oikeista kassapäivistä ja siitä millaista palautetta päätös on aiheuttanut. Pohjolainen totesi, että palautetta on tullut, mutta asiakkaiden kanssa keskustelu ja opastaminen on auttanut asiaa.

Pohjolainen toi myös esiin, että tämän vuoden aikana pankki perii asiakkailta tavanomaiseen tasoon nähden 2,5M€ vähemmän palvelumaksuja ja maksuttomat palvelut edesauttavat digitaalisten palveluiden käyttöönottoa.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin hyväksyä ja vahvistaa tilikauden 2023 tilinpäätös.

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

Käytiin läpi hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä toimitusjohtaja Janne Pohjolaisen esittelemänä.

Satapirkan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 154 471 879,57 euroa josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 18 277 929,87 euroa.

Tilikauden voitto Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 2 018 422,61 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 16 259 507,26 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 ehdotus ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

9 § 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 4 (Yhteen veto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 5 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa. Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että seuraavalla kaudella:

- Edustajiston jäsenen kokouspalkkioksi 320 euroa
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 800€/kk, joka eläkevakuutetaan.
- Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkioksi 320 euroa

Muilta osin palkkioiden ja matkakustannusten korvaamisessa noudatetaan voimassaolevaa OP Ryhmän Hallinnon palkkiosuosituksista 2024.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Hallintoneuvoston vahvistettu lukumäärä on 21. Hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenistä yksi on ilmoittanut, että ei ole enää käytettävissä hallintoneuvostossa.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 20 jäsentä.

Toimitusjohtaja Pohjolainen, joka on ollut mukana nimitysvaliokunnan kokouksissa, esitteli nimitysvaliokunnan hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevan esityksen perusteluineen. Merkittiin, että edustajiston jäsenille on toimitettu etukäteen taustatiedot hallintoneuvostoon valittavaksi ehdotetuista henkilöistä kokouskutsussa.

Pohjolainen totesi, että erovuorossa olevat henkilöt Akseli Fonsén, Satu Holma, Sari Kaarle, Erkki Kulovuori, Ari Prinkkala ja Marika Viljanen ovat palauttaneet uuden hallintoneuvoston luotettavuus- ja sopivuusarviointi -lomakkeen ja siten antaneet suostumuksensa jatkokaudelle. Ehdokkaista on otettu lisäksi henkilöiden Asiakastieto OY:n Fit & Proper -raportti. Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 27.2.2024 todennut, että kenenkään osalta ei ole ilmennyt seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat heidän luotettavuutensa, sopivuutensa tai ammattitaitonsa ja siten muodostaisivat esteen heidän uudelleen valinnalleen. Kenenkään osalta ei

ole myöskään ilmennyt hallitsemattomia eturistiriitoja ja kaikki ovat edelleen myös riippumattomia pankista.

Pohjolainen totesi, että erovuorot on arvottu fuusion alussa, jolloin on tehty huolellinen valinta. Nimitysvaliokunta on kokouksessaan perehtynyt hallintoneuvoston kollektiiviseen arviointiin ja todennut, että ehdokkaat ovat maantieteellisesti toimialueelta siten, että he tukevat hallinnon laaja-alaista alueellista jakoa. Lisäksi ehdokkaiden koulutus ja osaaminen ovat hyvät, sekä he edistävät hallinnon monimuotoisuutta.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavaa:

Erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet Akseli Fonsén, Satu Holma, Sari Kaarle, Erkki Kulovuori, Ari Prinkkala ja Marika Viljanen valitaan uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Heidän toimikautensa alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena vuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

12 § Tilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja Janne Pohjolainen kertoi tilintarkastusyhteisön valintaprosessista. Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Satapirkan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Muissa asioissa edustajisto totesi kiitoksen edustajiston tutustumistapahtumasta ja pankin tuloksesta. Muita asioita ei ollut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia ja päätti kokouksen kello 19.54.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja
Juha Mattila



Sihteeri
Joonas Lahtinen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Huittinen 4.4.2024



Pöytäkirjantarkastaja
Veera Tuomola



Pöytäkirjantarkastaja
Tommi Setälä

Liitteet

- Liite 1 2024 varsinainen edustajiston kokous ääniluettelo
- Liite 2 Satapirkan Osuuspankin kokouskutsu varsinainen edustajiston kokous
- Liite 3 Varsinainen edustajiston kokous esityslista
- Liite 4 Sääntömuutokset Satapirkan Osuuspankki
- Liite 5 OP Satapirkan säännöt