

List of Signatures

Page 1/1

 Pöytäkirja_Edustajiston kokous 12024_180324.pdf

Name	Method	Signed at
MAILA JOHANNA KOIVUMÄKI	FTN (OP)	2024-03-24 10:03 GMT+01
TELLERVO PAKKALA	FTN (OP)	2024-03-22 07:48 GMT+01
KARI TAPANI RAUMA	FTN (OP)	2024-03-21 16:57 GMT+01
HEIDI PÖYHÖNEN	FTN (OP)	2024-03-21 09:46 GMT+01



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

External reference: A57AE4342B4B4220B3395BB05806DA26

Edustajiston kokous 1/2024

ma 18 maaliskuuta 2024, 18.00 - 21.00

Kaustisen Kansantaiteenkeskus, osoitteessa Jyväskyläntie 3, 69600
Kaustinen

Osallistujat

Edustajiston jäsenet

Teijo Hautakoski, Reino Herlevi (Poissa: 1, 2, 2.1, 2.2, 2.3, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9), Ville Hirvikoski, Ritva Hotakainen, Anu Karhukorpi, Annikki Klemola, Maila Koivumäki, Toivo Kunelius, Mikko Kälviä, Heli Känsäkangas, Tarmo Känsäkangas, Eveliina Känsälä, Sakari Känsälä, Janne Lassila, Niko Lassila, Santtu Lehto, Keijo Linna, Maria Mikkola, Aili Myllykoski, Jarkko Norrena, Juha Polso, Kari Rauma, Päivi Rauma, Sasu Rentola, Ville Saarela, Pasi Saari, Janne Seppälä, Otto Similä, Antti Syri, Teija Vörlin

Poissa: Juha Hirvinen, Harri Humalajoki, Suvi Juvonen, Paula Jokela, Juha Korkeakangas, Kai Myllymäki, Juha Puumala, Emma Pönttiö, Vesa Rutanen, Antti Tyynelä, Matti Vatka

Muut osallistujat:

Eija Kellokoski-Kari (hallintoneuvoston puheenjohtaja), Seppo Paavola (hallituksen puheenjohtaja), Lotta Rajala (hallituksen varapuheenjohtaja), Petri Jylhä (hallituksen jäsen), Timo Syrjälä (hallituksen jäsen), Juha Pajumaa, Heidi Pöyhönen

Kokouspöytäkirja

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Paavola avasi kokouksen.

Todettiin kokouksen läsnäolijat.

2. Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat

Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Tellervo Pakkala sekä pöytäkirjantarkastajiksi Maila Koivumäki ja Kari Rauma, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Heidi Pöyhösen.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 38 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 38 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:
A57AE4342B4B4220B3395BB05806DA26

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 sihteerin 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 1.3.2024. Esityslista ja liitteet ovat edustajiston jäsenten luettavissa Admincontrol -hallintoportaalissa 1.3.2024 alkaen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätöksiäkirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 29.2.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-jokilaaksot.


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


4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajiston jäsenille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.

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

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

 512404 Toimintakertomus ja tilinpäätös 2023.pdf

 Tilintarkastuskertomus.pdf

6. Vuoden 2023 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:
A57AE4342B4B4220B3395BB05806DA26

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 32 338 449,95 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 6 105 907,76 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 909 229,14 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 5 196 678,62 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 4,50 prosenttia, eli yhteensä 909 229,14 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 5 196 678,62 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, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja toimitusjohtaja poistuivat asian käsittelyn ajaksi.

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

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 700 euroa /kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa.

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 700 euroa /kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys, että tilintarkastajalle maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 16 jäsentä, joista erovuorossa 5 jäsentä. Erovuorossa ovat Ville Hylkilä, Eija Kellokoski-Kari, Elina Paavola, Riitta Rahkola ja Kirsi-Maria Saarinen.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista jäsenistä uudelleen Ville Hylkilä, Eija Kellokoski-Kari ja Kirsi-Maria Saarinen sekä uusina jäseninä Teija Vörlin ja Heli Känsäkangas erovuorossa olevien jäsenten Elina Paavolan ja Riitta Rahkolan tilalle. Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon 16 jäsentä.

Päätettiin valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon erovuoroisista jäsenistä uudelleen Ville Hylkilä, Eija Kellokoski-Kari ja Kirsi-Maria Saarinen sekä uusina jäseninä Teija Vörlin ja Heli Känsäkangas erovuorossa olevien jäsenten Elina Paavolan ja Riitta Rahkolan tilalle.



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

Document ID:
A57AE4342B4B4220B3395BB05806DA26

11. Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Jokilaaksojen Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Jokilaaksojen 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 valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita 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 Jokilaaksojen 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 Jokilaaksojen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Riitta Ulvinen.

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.

Edustajiston jäsenet toivovat lahjoituksen jakautuvan alueellisesti tasaisesti erityisesti pitkällä tähtäimellä. Lahjoituksen kohteina hyvinä vaihtoehtoina pidettiin esimerkiksi vesiensuojelua edistäviä hankkeita, nuorten tukemista sekä vanhusten hyvinvoinnin parantamista.

13. Sääntömuutoksesta päättäminen

Hallitus esittää, että pankin sääntöjä muutetaan.

Sääntöihin tehtävien muutosten pääasiallinen sisältö on seuraava:



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

Document ID:
A57AE4342B4B4220B3395BB05806DA26

13§ Edustajiston kokoukset

- lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää, että tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla kokoukseen osallistumista koskeva jäsenen ilmoitus on jäsentä sitova, jolloin jäsen ei voi enää muuttaa osallistumistapaansa.

15§ Kokouskutsu ja ilmoitukset omistaja-asiakkaille

- tehdään lisäys, että mikäli jäsenellä on mahdollisuus osallistua kokoukseen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla ja hallitus on päättänyt, että tätä osallistumistapaa koskeva jäsenen ilmoitus on sitova, on sitovuudesta mainittava kokouskutsussa.

16§ Hallintoneuvosto

- lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.
- poistetaan määräys hallintoneuvoston jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

18§ Hallintoneuvoston tehtävät

- lisätään määräys siitä, että hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen.
- lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston hallitusta kuultuaan on valittava osuuspankille toimitusjohtajan sijainen.

19§ Hallitus

- poistetaan määräys siitä, että toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen toimiaikanaan.
- lisätään määräys siitä, että hallituksen jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.
- lisätään määräykset uuden hallituksen jäsenen valinnasta ja hänen toimikaudestaan, jos hallituksen jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden.
- poistetaan määräys hallituksen jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

23§ Toimitusjohtaja

- lisätään määräys siitä, että osuuspankin toimitusjohtajalla on oltava sijainen.

26§ Tilintarkastus

- tarkennetaan määräystä siitä, että edustajiston on vuosittain valittava osuuspankille tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö, joka ilmoittaa päävastuullisen KHT-tilintarkastajan.

28§ Omistaja-asiakkaan eroaminen ja erottaminen

- tarkennetaan määräystä siitä, miten omistaja-asiakkaalle ilmoitetaan osuuspankista erottamisesta.

Vaalijärjestys

Muutetaan vaalijärjestyksen pykälöinti.

4 § (35 §) Vaalikelpoisuus

- lisätään määräys siitä, että vaalikelpoinen edustajistoon ei ole jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston



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

Document ID:
A57AE4342B4B4220B3395BB05806DA26

tai hallituksen jäsen.

7 § (38 §) Ehdokkaiden asettaminen

- tarkennetaan määräystä siitä, kenellä on oikeus toimia ehdokkaan kannattajana edustajiston vaaleissa.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain vähäisiä tai teknisluonteisia muutoksia.

Huom! Sääntömuutoksen myötä hallintoneuvoston tulee hallituksen jäseniä valitessaan päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen. Toimitusjohtajalla on oikeus osallistua hallituksen kokouksiin, vaikka hän ei olisi hallituksen jäsen. Lisäksi uusien mallisääntöjen mukaan osuuspankilla on aina oltava toimitusjohtajan sijainen. Toimitusjohtajan sijainen tulee ilmoittaa kaupparekisteriin mahdollisimman pian valinnan jälkeen. Huomioitavaa on, että mikäli toimitusjohtajan sijainen alkaa hoitamaan hallitukseen kuuluneen toimitusjohtajan tehtävää, niin sijaisesta ei tule hallituksen jäsentä ilman hallintoneuvoston päätöstä.

OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteissa, kun osuuspankin omistaja-asiakkaiden määrä on 10000 -24999, edustajistoon suositellaan valittavaksi 20-30 (nykyisissä säännöissä 30-50) jäsentä, hallintoneuvostoon 12-18 (15-21) jäsentä ja hallitukseen 3-7 (3-7 + toimitusjohtaja), minkä lisäksi suosituksessa todetaan, että lisäksi pääsääntöisesti pankin toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen.

Siirtymäsäännös (32 §) poistetaan, koska viimeiset sen mukaiset valinnat tehdään vuoden 2024 varsinaisessa edustajiston kokouksessa, jossa myös hyväksytään sääntömuutos. Muutetut säännöt tulevat voimaan vasta, kun ne on merkitty kaupparekisteriin.

Päätettiin hyväksyä sääntömuutosehdotus hallituksen esityksen mukaisesti:

- osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 23 §:n, 26 §:n, 28 §:n ja 32 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §:n ja 7 §:n muuttamiseksi liitteen (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 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. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite. Muutetut säännöt.

 Yhteenveto sääntömuutoksista .pdf

 Muutetut säännöt.pdf

14. Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

15. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia aktiivisesta keskustelusta ja päätti kokouksen klo 20.08.

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:
A57AE4342B4B4220B3395BB05806DA26