

Aika 20.3.2024 klo 19.00

Paikka Polvijärven Osuuspankki, Polvijärventie 9, 83700 Polvijärvi

Osallistujat

NIMI	Paikalla	Poissa
Haaranen Antero	x	
Hirvonen Raimo	x	
Hirvonen Terho	TEAMS	
Laine Esa	x	
Leminen Esa	x	
Mustonen Tiina	x	
Pappinen Jaakko	TEAMS	
Peura Tanja	TEAMS	
Pyykkö Antti	x	
Ryynänen Olli	x	
Siimestö Sami	x	
Tanskanen Paavo	x	
Tanskanen Veli-Pekka	TEAMS	
Turunen Timo	x	
Vattulainen Ari	x	

Teuvo Mutanen, hallituksen puheenjohtaja

Suvi Mutanen, hallituksen jäsen

Jari Lätti, hallituksen jäsen

Ari Noponen, toimitusjohtaja

Panu Puustinen, toimitusjohtajan varahenkilö

1. § Kokouksen avaus ja järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Avauspuheenvuoron jälkeen kokouksen puheenjohtajaksi kutsuttiin Tiina Mustonen, sihteeriksi valittiin toimitusjohtaja Ari Noponen, äänenlaskijoiksi ja pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Olli Ryynänen ja Antero Haaranen.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 11 edustajiston jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 4 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 19.3.2024 mennessä. Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

2. § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liite 1).
Todettiin, että kokouskutsu oli helmikuun 23.päivänä 2024 lähetetty sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 29.1.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 19.3.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla tai tietoliikenneyhteyden avulla. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
 - Hallitus on sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 23.2.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Polvijärven Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Polvijärventie 9, 83700 Polvijärvi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-polvijarvi.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 19.3.2024 mennessä.

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

3. § Vuoden 2023 tilinpäätöksen käsittely

Käsiteltiin hallituksen laatima vuoden 2023 tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen, toimintakertomuksen ja tasekirjan (liitenippu 2), hallintoneuvoston niistä antama lausunto (liite 3) sekä tilintarkastuskertomus (liitenippu 4).

4. § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2023 tuloslaskelma, tase ja tilinpäätös.

5. § Tilivuoden voiton käyttäminen

Tilikauden 2023 voitto käytetään hallituksen esityksen mukaisesti.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 21 049 577,61 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 375 617,17 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,5 prosenttia, eli yhteensä 222 333,27 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3 153 283,90 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.

6. § Vastuuvapauden myöntäminen

Myönnettiin vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2023 tilikaudelta.

7. § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot

Käsiteltiin osuuspankkien hallinnon [palkkiosuositus](#) (liite 5).

Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot vahvistettiin seuraavasti:

- puheenjohtajan kuukausipalkkio 475 euroa, lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan hallituksen kokouksiin osallistuessa hallituksen jäsenten kokouspalkkio.
- muiden jäsenten kokouspalkkio 260 euroa
- Edustajiston jäsenille sama palkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille
- päivärahat, matkakustannukset ja majoittamiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti
- Tilintarkastajan palkkio kohtuullisen laskun mukaan

8. § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenien lukumääräksi vuodeksi 2024 yhteensä 10 jäsentä.

9. § Hallintoneuvoston erovuoroisten vaali

Valmistelevan toimikunnan esitys: Valmisteleva toimikunta esittää, että erovuorossa olevat Jaana Leppänen ja Jari Matikainen valitaan uudelleen tulevalle 3-vuotiskaudelle.

Esitetyiltä henkilöiltä on saatu suostumus tehtävään.

Nimitysvaliokunta arvioi, että jäsenvalintojen myötä hallintoneuvoston osaaminen on riittävä kollektiivisesti arvioituna.

Valittiin: Jaana Leppänen, merkonomi 2002, maatalous- ja matkailuyrittäjä 2009 lähtien, kassa-, asiakaspalvelupiste- ja kassatoimistotehtävät 2004 - 2008 K-Citymarket Kauppakatu Joensuu, arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut 2017, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Valittiin: Jari Matikainen, maataloustavarakaupan erikoismyyjän tutkinto 1977, päivittäistavarakaupan esimies-peruskoulutus 1981, valokuvausalan yrittäjä 1981-, myyjän ja myymälänhoitajan tehtävät PKO, hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut 2021. arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut 2020, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

SAT-raporttien mukaan heidän valinnalleen ei ole estettä. Valitut henkilöt ovat luotettavia ja heidän taustansa ja ammattitaitonsa tukevat hallintoneuvoston monipuolista ja ammattitaitoista toimintaa. Valituilla henkilöillä ei ole myöskään sellaisia yrityssidonnaisuuksia, jotka estäisivät tehtävään valinnan.

Edustajisto arvioi, että jäsenvalintojen myötä hallintoneuvoston osaaminen on riittävä kollektiivisesti arvioituna.

10. § Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Polvijärven Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Polvijärven 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkain. 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 Polvijärven 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 Polvijärven Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius

11. § Lahjoituksista päättäminen

Käsiteltiin lahjoitukset osuuspankeissa -ohje (liite 6).

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikausittain yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

12. § Sääntömuutosasia

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 7 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 7 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 8 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.

Todettiin, että mikäli OP Osuuskunnan ohjaus- ja compliance -toimikunta ei hyväksy Polvijärven Osuuspankin hallituksen esittämiä teknisluonteisia korjauksia Polvijärven Osuuspankin sääntöjen pykäliin 20 § ja 23 § liittyen, jätetään nämä pykälät vanhaan muotoon/muuttamatta.

13. Muut mahdolliset asiat

Toimitusjohtaja kertoi lyhyesti pankin liiketoiminnan kehityksestä alkuvuoden 2024 aikana.

Toimitusjohtaja kertoi lyhyesti Pohjois-Karjalan, Outokummun, Liperin ja Vaara-Karjalan Osuuspankkien fuusioselvityshankkeesta. Polvijärven Osuuspankki ei osallistu selvitystyöhön.

Polvijärven Osuuspankin hallitus on linjannut, että pankki pyrkii ratkaisemaan luotto- ja riskienhallintaan liittyvät vaateet itsenäisesti. Mikäli pankin luotto- ja riskienhallinnan lupahakemusmenettely ei tuo toivottua lopputulosta vuoden 2026 loppuun mennessä, suosittaa pankin hallitus edustajistolle selvitystyön aloittamista mahdollisen "OP-Satelliittipankin" perustamisesta keskenään samansuuruisten, osuustoiminnan perusarvoja ja asiakaslähtöistä toimintatapaa kunnioittavien osuuspankkien kesken.


14. § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.28.

Vakuudeksi

Polvijärvellä 29. huhtikuuta 2024


Tiina Mustonen
Puheenjohtaja


Ari Noponen
Sihteeri

Pöytäkirjantarkastajien merkintä

Olemme tänään tarkastaneet laaditun pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Polvijärvellä 29. huhtikuuta 2024

Olli Ryynänen

Antero Haaranen



