



10.4.2024

PULKKILAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	10.4.2024 klo 18.00 – 19.04
Paikka	Pulkkilan Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Pulkkilantie 17, 92600 Pulkkila
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 14 jäsentä. Liite 1 osallistujalista. Muut osallistujat: Ritva Hantula, hallituksen puheenjohtaja Paula Myllykoski, hallituksen jäsen Marja Hyvärinen, toimitusjohtaja

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Ritva Hantula avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Ritva Hantula kertoi kokous osallistujille yleisestä talous- ja markkinatilanteesta sekä OP ryhmän talouden kehityksestä vuonna 2023. Lisäksi hän alusti lyhyesti käynnissä olevasta yhdistymishankkeesta, jossa Pulkkilan Osuuspankki on mukana. Aihetta käsiteltiin laajemmin ennen osuuskunnan kokousta omistaja-asiakkaille järjestetyssä info- ja keskustelutilaisuudessa.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Todettiin nimitysvaliokunnan esittävän kokouksen puheenjohtajaksi Seija Junnoa, joka myös valittiin kokouksen puheenjohtajaksi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin toimitusjohtajan Marja Hyvärisen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Pirkko Jormalainen ja Jari Pinolehto. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Todettiin, että kaikki kokoukseen osallistuvat osuuskunnan jäsenet ovat läsnä kokouspaikalla. Kokoukseen osallistui yhteensä 17 jäsentä (mukaan lukien hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja).

Lisäksi todettiin, että kaikki osallistujat on listattu kokouksen osallistujalistalle ja vahvistettiin osallistujalista. Todettiin myös, että osallistujalista toimii mahdollisessa äänestystilanteessa ääniluettelona ja jokaisella osallistujalla on yksi ääni.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on 3.4.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsun tiivistelmä on julkaistu 3.4.2024 Siikajokilaakso-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 3.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Pulkkilan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Pulkkilantie 17, 92600 Pulkkiola sekä pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/pulkkiola.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

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

Toimitusjohtaja esitti tiivistelmän pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskeisistä asioista vuodelta 2023. Lisäksi käytiin läpi tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä. Toimintakertomus, tuloslaskelma sekä tase ovat liitteessä 4, hallintoneuvoston lausunto liitteessä 5 ja tilintarkastuskertomus liitteessä 6.

Taseen loppusumma 31.12.2023 oli 58 623 794,74 euroa ja liikevoitto 835 603,38 euroa.

Hyväksyttiin annettu selonteko kokonaisuudessaan.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 3 287 977,51 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 798 403,93 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 59 776,89 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 738 627,04 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.

Hallintoneuvosto on yhtynyt hallituksen esitykseen 8.2.2024 pitämässään kokouksessa.

Päätettiin vuoden 2023 voiton käyttämisestä siten kuin hallitus on esittänyt ja johon hallintoneuvosto on yhtynyt.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Vahvistettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot kevään 2025 osuuskunnan kokoukseen saakka nimitysvaliokunnan esityksen sekä Hallinnon palkkiosuositus 2024 -ohjeen mukaan seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 155 e (150) / kk (yhteensä 1860 e/vuosi).
- Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan puheenjohtajan palkkio siltä osin kun hän sijaistaa puheenjohtajaa.
- Kaikille hallintoneuvoston jäsenille ml. puheenjohtaja maksetaan kokouspalkkio 155 e (150) / kokous.
- Matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille verohallinnon ohjeistuksen mukaisesti kuitenkin niin, että alle 10 kilometrin yhdensuuntaista matkaa ei korvata. Erillistä korvausta ansionmenetyksestä ei makseta.

- Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallituksen esitys tilintarkastajan palkkion maksamisesta kohtuullisen laskutuksen mukaisesti. Todettiin, että tilintarkastajan maksimi palkkio vertailuryhmän pankkien osalta on 11 500 euroa. Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:lle maksettiin tilintarkastuksesta palkkioita vuonna 2023 yhteensä 6941,02 euroa.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pulkkilan Osuuspankin nimitysvaliokunta on käsitellyt hallintoneuvoston jäsenten valintaa kokouksissaan 13.2.2024 ja 12.3.2024.

Pulkkilan Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää Pulkkilan Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle, että hallintoneuvostoon valitaan 9 jäsentä.

Erovuorossa olevat Aki Hiltunen, Niina Leiviskä ja Tomi Luonua esitetään valittavaksi uudelleen jatkokaudelle 2024-2027.

Joona Haverinen on eronnut hallintoneuvostosta ennaikaisesti joulukuussa 2023. Nimitysvaliokunta esittää Pulkkilan Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle, että hänen tilalleen valitaan Taavi Taneli Nuolioja loppukaudeksi 2024-2025.

Ehdokkaat ovat toimittaneet pankille FAP-lomakkeet ja heistä on otettu Suomen Asiakastiedon FAP-raportti. Henkilövalintoja tehtäessä on huomioitu hallintoneuvoston itsearviointinsa esiin nostamat havainnot. Sukupuolijakauma on aiemmin toteutunut lähes ohjeistuksen mukaisena (63/37).

Kaikki ehdokkaat ovat FAP-ohjeistuksen mukaisesti luotettavia viranomaisraporttien sekä henkilöiden itsensä antamien tietojen perusteella. Eturistiriitoja ei ole havaittu tehtyjen arviointien yhteydessä. Hallintoneuvoston jäsenistä 8 on pankista riippumaton. Tiina Pitkähon hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut vuonna 2012, joten hänen osaltaan FAP-ohjeistuksen mukainen enimmäiskesto-suositus 9 vuotta ylittyy eikä hän ole pankista riippumaton. Tiina Pitkähaho on erovuorossa vuonna 2025, jolloin seuraavan kerran harkitaan hänen jatkoaan hallintoneuvostossa. Sukupuolijakauma toteutuu FAP-ohjeistuksen mukaisena esitettyjen henkilövalintojen jälkeen: miehet 44 % ja naiset 56 %. Alueellinen edustavuus on kattava: hallintoneuvoston jäsenten kotipaikka on Siikalatva Pulkkila 5, Siikalatva Piippola 1, Haapavesi 1, Sotkamo 1 ja Naantali 1. 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 henkilövalintojen jälkeen on 42 vuotta. Valittavaksi esitetyt henkilöt ovat yksilöinä sekä kollektiivisesti arvioituna soveltuvia pankin hallintoneuvostoon.

Vahvistettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaiset henkilövalinnat. Hallintoneuvoston uusi kokoonpano 10.4.2024 alkaen on Merja Forsström, Heidi Hanhela, Aki Hiltunen, Niina Leiviskä, Tomi Luonua, Taavi Taneli Nuolioja, Tiina Pitkäaho, Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila ja Leevi Törmäkangas.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Pulkkilan Osuuspankin hallitus valtuutti 1.6.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Pulkkilan 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 Pulkkilan Osuuspankin hallitus esittää Pulkkilan Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2024.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Pulkkilan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö

PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

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

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 5 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin yksimielisesti valtuuttaa hallitus päättämään tilikauden 2024 aikana tehtävistä lahjoituksista osuuskunnan kokoukselle tekemänsä esityksen mukaisesti. Osuuskunnan kokouksen hallitukselle antama valtuutus lahjoitusten tekemiseen on voimassa vuoden 2025 varsinaisen osuuskunnan kokouksen alkuun asti.

14 § 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 muuttamiseksi liitteen 12 Yhteenveto sääntömuutoksista mukaisiksi.

Liitteenä 12 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 11 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 12 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 11 Muutetut säännöt.


15 § Muut asiat


Muita asioita ei ollut.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.04.

Vakuudeksi


Seija Junno
Puheenjohtaja


Marja Hyvärinen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Pulkkila 18.4.2024


Pirkko Jormalainen
Pöytäkirjantarkastaja


Jari Pinolehto
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1: Osallistujaluettelo

Liite 2: Kokouskutsu

Liite 3: Esityslista

Liite 4: Toimintakertomus, tuloslaskelma ja tase

Liite 5: Hallintoneuvoston lausunto

Liite 6: Tilintarkastuskertomus

Liite 7: Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Liite 8: Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista seuraavalle toimikaudelle

Liite 9: Nimitysvaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistamisesta sekä jäsenten valinnasta

Liite 10: Hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta

Liite 11: Pulkkilan Osuuspankin muutetut säännöt

Liite 12: Yhteenveto sääntömuutoksista

