



19.3.2024

YLÄ-PIRKANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	19.3.2024 klo 18.00 – 20.38
Paikka	Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin Ruoveden konttorin kokoustilat, osoitteessa Ruovedentie 13, 34600 Ruovesi
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä yhteensä 28 jäsentä. Osallistujaluettelo liitteenä 1.

Muut osallistujat:

Kohtala Kari, hallituksen puheenjohtaja
Kangaspuu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Mäntysalmi Kimmo, hallituksen jäsen
Tanhua Heidi, hallituksen jäsen
Toivonen Eija, hallituksen jäsen
Törmä Marita, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Selkee Leena, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen
Innanen Tanja, kirjaaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan [liitteenä 2.](#)

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Kohtala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Nimitysvaliokunta esitti kokouksen puheenjohtajaksi Heidi Kuutti-Selkeetä. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Heidi Kuutti-Selkee sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Hannu Koivunen ja Harri Tarvainen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Leena Selkeen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 28 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 28 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 5.3.2024 sähköpostitse/postitse.

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 5.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-yla-pirkanmaa.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

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

Kokoukselle esiteltiin hallituksen ja toimitusjohtajan 1.2.2024 allekirjoittama tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Lisäksi käsiteltiin hallituksen laatima toimintakertomus. Hallintoneuvosto on kokouksessaan 1.2.2024 antanut tilinpäätöksestä lausunnon. Liitteenä 5 virallinen tulos. Liitteenä 6 virallinen tase. Liitteenä 7 toimintakertomus.

Luettiin hallintoneuvoston lausunto:

"Hallintoneuvoston on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2024 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa

lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämään koskeviksi toimenpiteiksi.”

Marita Törmä
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Leena Selkee
Hallintoneuvoston sihteeri

Luettiin 13.2.2024 päivätty, tilivuotta 2023 koskeva tilintarkastuskertomus. Liitteenä 8 tilintarkastuskertomus.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilinpäätös vuodelta 2023.

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

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteaa koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Varsinaisille osuusmaksuille ei makseta korkoa.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 45 476 575,03 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 8 843 225,43 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 807 494,57 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 8 035 730,86 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 voitonjaoista hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Edustajiston kokouspalkkioksi nimitysvaliokunta esittää 295 €/kokous. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle palkkio maksetaan kaksinkertaisena.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio on 690 €/kk. Varapuheenjohtajalle ei kuukausipalkkiota maksettaisi.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston kokouspalkkio on 295 €/kokous.

Tilintarkastajan palkkiot esitetään maksettavaksi laskun mukaan.

Hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkiot.

Kokouspalkkion maksussa sovelletaan aina 1 kokouspalkkio per päivä -periaatetta. Mikäli esimerkiksi toimielimen varsinainen kokous ja valiokunnan kokous osuvat samalle päivälle, maksetaan vain yksi kokouspalkkio.

Nimitysvaliokunta esittää, että puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Lisäksi matkakulut korvataan OP Ryhmän matkustussäännön mukaisesti.

Hyväksyttiin palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 17 jäsentä. Hallintoneuvostossa on ollut vuoden lopussa 16 jäsentä.
- Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen, jotka rajoittuvat lähinnä yleiseen valvontaan sekä hallituksen ja toimitusjohtajan valintaan. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisimmistä riskeistä. Tiedot, taidot ja kokemus voidaan saavuttaa ammatillisen koulutuksen, lisäkoulutuksen, työkokemuksen, yrittäjätoiminnan, ammatillisen ja/tai yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella.
- Pankin nykyinen hallintoneuvosto on tehnyt kollektiivisen arvioinnin 1.2.2024 kokouksen yhteydessä. Hallintoneuvosto näkee, että heillä on riittävän laaja-alaista osaamista tehtäviensä hoitoon ja osaaminen täyttää asetetut osaamisvaatimukset. Nimitysvaliokunnassa tulee miettiä pitkällä tähtäimellä hallintoneuvoston jäsenten osaamista, jotta laaja-alainen osaaminen jatkuu ja paranee. Edelleen selkeä nuorten edustus puuttuu myös hallintoneuvostosta. Hallintoneuvoston kokoonpanoa on saatu kehitettyä siten, että jäseniksi on saatu myös nuoria sekä pankin etäasiakkaita. Tätä kehitystä tulisi jatkaa edelleen jatkossakin. Osaamista voi kehittää OP:n verkkokursseilla.

Merkitään tiedoksi, että Eriikka Kaitala poistui kokouksesta.

- Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Eteläniemi Timo, Katajamäki Harri, Mononen Riitta, Peltomäki Jarkko, Sorkkala Tuula ja Törmä Marita. Harri Katajamäki on ilmoittanut, ettei ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 16 jäsentä.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista uudelleen Eteläniemi Timo, Mononen Riitta, Peltomäki Jarkko, Sorkkala Tuula ja Törmä Marita. Uutena jäsenenä hallintoneuvostoon nimitysvaliokunta esittää Eriikka Kaitalaa.

Nimitysvaliokunnan keskeiset havainnot ehdokkaista:

- Eteläniemi Timo, 60 v, Virrat, taksiautoilija. Timo Eteläniemellä on pitkäaikainen kokemus yrittäjyydestä sekä luottamustoimista. Ammattinsa puolesta hän on hyvin verkostoitunut, erityisesti Virtain toimialueella.
- Kaitala Eriikka, 31 v, Ruovesi, markkinointipäällikkö. Hallintoneuvoston jäseneksi valinnan myötä Kaitala toisi mukanaan digitaalisen liiketoiminnan ja digitaalisten palveluiden osaamista ja asiantuntijuutta. Ikänsä puolesta Kaitala edustaa nuorempaa hallintoa. Nykyisenä edustajiston jäsenenä Kaitala omaa ymmärrystä mm. pankin toiminnasta.
- Mononen Riitta, 50 v, Virrat, perhehoitaja ja yrittäjä. Riitta Mononen on pitkäaikainen osuuspankin hallinnon edustaja ja toiminut aikoinaan mm. Virtain Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsenenä. Monosella on kokemusta myös kaupungin luottamustoimista, ja sitä kautta myös hyvin verkostoitunut.
- Peltomäki Jarkko, 48 v, Kihniö, metsäasiantuntija. Peltomäellä on laajat verkostot työnsä vuoksi Kihniössä ja lähiympäristössä. Hänellä on vankka osaaminen maa- ja metsätalousyrittäjyydestä. Peltomäki toimi aikoinaan pitkään Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsenenä.
- Sorkkala Tuula, 58 v, Ruovesi, taluspäällikkö. Sorkkala hallitsee talousasiat erityisen hyvin. Lisäksi hänellä on vankka kokemus maatalousyrittäjyydestä. Paikallistuntemusta löytyy erityisesti Ruoveden eteläisiltä alueilta.
- Törmä Marita, 61 v, Kihniö, taluspäällikkö. Marita Törmällä on pitkä kokemus julkishallinnosta, hallintotyöskentelystä ja talousasioista. Osaamista löytyy myös maa- ja metsätaloudesta. Törmällä hyvä tuntemus Kihniön toimialueen osalta.
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunta totesi, että kaikki ehdokkaat ovat luotettavuuden, sopivuuden ja osaamisen osalta päteviä hallintoneuvoston jäseneksi. Eturistiriitoja tai muita esteellisyyksiä ei ole ilmennyt. Ehdokkaat ovat riippumattomia.

Nimitysvaliokunta on varmistanut, että hallintoneuvostoon esitettävät em. henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset (OP Ryhmän hallinnon koulutusohjelma). Hallintoneuvoston jäsenen ajankäyttövaatimus on ohjeellisesti 2 pv/vuosi tehtävän suorittamiseen. Kaikki em. ehdolla olevat jäsenet ovat sitoutuneet käyttämään vaadittavan ajan.

Nimitysvaliokunta päätti esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin seuraavat jäsenet: Eteläniemi Timo, Kaitala Eriikka, Mononen Riitta, Peltomäki Jarkko, Sorkkala Tuula ja Törmä Marita.

Edustajisto päätti, että hallintoneuvostoon valitaan 16 jäsentä. Hallintoneuvostoon valittiin kaudelle 2024 – 2027 Eteläniemi Timo, Kaitala Eriikka, Mononen Riitta, Peltomäki Jarkko, Sorkkala Tuula ja Törmä Marita.

Muut hallintoneuvoston jäsenet ovat:

Erovuoro keväällä 2025: Keskinen Matti, Nyykooli Maria, Ojanen Tuula, Raiskinmäki Hanna-Kaisa ja Tarsia Jukka.

Erovuoro keväällä 2026: Kangasluoma Heikki, Korhonen Erkki, Leiponen Taina, Makkonen Sanna, Viitasaari Juha.

Merkitään tiedoksi, että Eriikka Kaitala palasi kokoukseen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Ylä-Pirkanmaan 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 lakisäätöisen 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 Ylä-Pirkanmaan 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 Ylä-Pirkanmaan 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

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Petteri Wiinamäki esitti, että valtuutusmäärää voisi nostaa. Matti Sillanpää kannatti esitystä. Leena Selkee esitti, että valtuutusmäärä olisi jatkossa 60 000 euroa. Esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

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 9 (Yhteenvedo sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 9 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 10 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 9. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 10. Muutetut säännöt.

14 § Muut asiat

Muina asioina hallituksen puheenjohtaja kertoi tj-rekryn etenemisestä. Lisäksi toimitusjohtaja kertoi pankin 100v juhlavuoden tapahtumista.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.38.

Vakuudeksi



Heidi Kuutti-Selkee, Puheenjohtaja



Leena Selkee, Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ruovesi 19.3.2024



Hannu Koivunen
Pöytäkirjantarkastaja



Harri Tarvainen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite nro 1 osallistujaluettelo

Liite nro 2 ääniluettelo

Liite nro 3 kokouskutsu

Liite nro 4 esityslista

- Liite nro 5 virallinen tulos
- Liite nro 6 virallinen tase
- Liite nro 7 toimintakertomus
- Liite nro 8 tilintarkastuskertomus
- Liite nro 9 yhteenveto sääntömuutoksista
- Liite nro 10 muutetut säännöt

