



17.4.2024

SALLAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 17.4.2024 klo 18.00

Paikka Sallan Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kuusamontie 4, 98900 Salla

Osallistujat Kokouspaikalla on läsnä yhteensä 25 Sallan Osuuspankin jäsentä.

Sallan Osuuspankin jäsenistä läsnä:

Harju Anne
Korpela Armi
Korpela Pekka
Leppänen Aimo
Pajari Ulla
Ruokamo Erkki
Saariniemi Olli
Sinkkilä Tapio
Törmänen Eero
Törmänen Sirpa
Uimari Aulis
Uimari Irmeli
Virkkula Sara
Virkkula Tarja

Muut osallistujat:

Hoikkaniemi Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Hujanen Jukka, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Heikkilä Tarja, hallintoneuvoston jäsen
Pajari Tommi, hallintoneuvoston jäsen
Uutela Anniina, hallintoneuvoston jäsen
Viitala Jukka, hallintoneuvoston jäsen
Viitala Markus, hallituksen puheenjohtaja
Virkkula Päivi, hallituksen varapuheenjohtaja
Pohtila Terttu, hallituksen jäsen
Jumisko Timo, hallituksen jäsen
Virkkula Tuula, vt toimitusjohtaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite1)

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markus Viitala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi avaussanoissaan, että osuuspankkiryhmässä on käynnissä suuri rakennemuutos ja Sallan Osuuspankilla on edessä suurten muutoksien vuosi. Yhdistymishanke on käynnistetty kuuden muun pienemmän pankin kanssa Pohjolan Osuuspankkiin. Mukana neuvotteluissa on pohjoisesta kolme pankkia ja pohjanmaalta kolme pankkia. Neuvottelut ovat edenneet positiivisissa merkeissä ja kaikkien yhdistyvien pankkien taloudellinen tilanne on hyvä. Sallan Osuuspankin pankkirating on kaksi (2).

Lisäksi on käynnistetty kiinteistön osalta kiinteistöhanke, jossa kartoitetaan eri vaihtoehtoja toimivien konttoritilojen osalta.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokoukseen osallistujat osuuskunnan jäsenet ovat läsnä kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sara Virkkula. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, valittiin Tapio Sinkkilä ja Päivi Virkkula. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi vt toimitusjohtaja Tuula Virkkulan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 25 jäsentä
- alaikäisiä jäseniä yhteensä huoltajiensa edustamana / edunvalvonnan alaisuudessa olevia jäseniä yhteensä edunvalvojiensa edustamana / yhteisöjäseniä yhteensä lakimääräisten edustajiensa edustamana ei osallistunut kokoukseen.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.4.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 25 jäsentä, joilla on yhteensä 25 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 läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on julkaistu pankin internetsivuilla 12.3.2024. Kokouksesta on lisäksi ilmoitettu 13.3.2024 Koti-Lappi-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 28.2.2024 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 15.4.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen vain kokouspaikalla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Sallan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kuusamontie 4, 98900 Salla ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-salla.

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

Vt toimitusjohtaja Tuula Virkkula esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen. Tilinpäätös käsittää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen. Osuuskunnan kokoukselle luettiin hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antama lausunto sekä tilintarkastuskertomus.

Pöytäkirjan liitteenä:

- toimintakertomus tilinpäätöksineen Liite 4
- jäljennös hallintoneuvoston lausunnosta Liite 5
- jäljennös tilintarkastuskertomuksesta Liite 6

PV
2

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja Sara Virkkula esitti vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistamista.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Käytiin läpi hallituksen esitys toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Hallitus esittää tilikauden 2023 ylijäämän käyttämisestä seuraavaa:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 14 069 606,68 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 990 225,96 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 151 616,72 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 838 609,24 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.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Puheenjohtaja Sara Virkkula esitti vastuuvapauden myöntämistä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtaja Jaakko Ovaskaiselle.

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vuoden 2023 osalta.

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

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 405 €/kk (350 €) ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 235 €/kokous (200 €).

Hallitus esittää, että seuraavalle toimikaudelle tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jouni Hoikkaniemi toteaa, että palkkiot ovat OP Ryhmän palkkiosuositus ohjeen mukaisia.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset yksimielisesti.

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 Sallan 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 Sallan 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

Valitaan kaksi (2) jäsenten edustajaa osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Anne Harju esitti Hannu Jussilaa ja Jani Sallaa jäsenten edustajaksi Sallan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Valittiin Hannu Jussila ja Jani Salla yksimielisesti edustajiksi Sallan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 30000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 12 jäsentä, joista erovuoroisia 2 jäsentä.

Jäsenistä Salla Hautajärvi (2022–2025) on pyytännyt eroa hallintoneuvostosta kesken kauden.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 11 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan Jukka Hujanen ja Arto Tuuha uudelleen.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa tai sen liitteessä. Ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja FAP arvioinnit on suoritettu.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jouni Hoikkaniemi toteaa jäsenien uudelleen valinnasta, että sekä kokemus ja osaaminen säilyy jatkossa hallintoneuvostossa. Lisäksi Hoikkaniemi toteaa, että hallintoneuvostoon uuden jäsenen saaminen kesken kauden on haastavaa. Hallintoneuvostoon kuitenkin jää 11 jäsentä, joka on riittävä määrä.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitykset henkilövalinnoista yksimielisesti.

Hallintoneuvoston kokoonpano valintojen jälkeen:

Jouni Hoikkaniemi puheenjohtaja
Jukka Hujanen varapuheenjohtaja
Tarja Heikkilä
Pasi Heimonen
Jaana Jäntti
Niina Mattila
Tommi Pajari
Arto Tuuha
Anniina Uutela
Jukka Viitala
Enni Ylitalo

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Sallan Osuuspankin hallitus valtuutti 25.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Sallan 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) pätevyyden tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4)

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti 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 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.

Liite 7. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 8. Muutetut säännöt.

Päätetään hyväksyä sääntömuutosehdotus hallituksen esityksen mukaisesti.

15 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin Sallan Osuuspankin yhdistymistä Pohjolan Osuuspankkiin.

Keskusteltiin ja esiteltiin yhdistymishanketta.

Hallituksen puheenjohtaja Markus Viitala kertoi meneillään olevasta yhdistymishankkeesta ja sen taustoista. Sääntelyn vaatimukset tulee itsenäisen pankin täyttää ja se on erittäin haastavaa nykyisellä resursseilla. Sääntely edellyttää Luottohallintopalvelun järjestämistä ja se vaatisi 7-10 toimihenkilöä, jotka toimisivat pelkästään Luottohallintopalvelussa. Siirtymäaika on vuoden 2026 loppuun asti.

Tällä hetkellä toimihenkilöiden jaksaminen on jo ääri rajoilla. Osaaminen rapautuu, kun toimihenkilöt eivät voi keskittyä omaan ydinosaamiseen. Toimihenkilöiden aikaa menee paljon muihin, kuin asiakkaan asioiden hoitamiseen. Yhdistymisessä saataisiin osaamista sekä resurssia toimia jatkossakin paikkakunnalla näkyvänä kasvullisena toimijana.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.35.

Vakuudeksi



Sara Virkkula puheenjohtaja



Tuula Virkkula sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Salla 29.4.2024



Päivi Virkkula pöytäkirjantarkastaja



Tapio Sinkkilä pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Ääniluettelo

Kokouskutsu

Esityslista

Toimintakertomus tilinpäätöksineen

Jäljennös hallintoneuvoston lausunnosta

Jäljennös tilintarkastuskertomuksesta

Yhteenveto sääntömuutoksista

Muutetut säännöt