

25.4.2024

SIIKAJOEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 25.4.2024 klo 18.00

Pai kka Siikajoen Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä 10 jäsentä, jotka lueteltu liitteessä 1

Mu ut osallistujat

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kati Tyybäkinaja avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Reino Nygård sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina Juho Karinkanta ja Jaakko Tervakangas. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Jukka Jaurakkajärven.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 10 jäsentä, joilla on yhteensä 10 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan. (liite 1)

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. (liite 2)

Todettiin, että kokouskutsu on julkaistu 12.4.2024 Siikajoen osuuspankin op.fi -sivustolla, pankin facebook-sivuilla ja pankin konttorin pääovella.

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

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 12.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Siikajoen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kauppatie 5, 92320 Siikajoki ja pankin internet-sivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/op-siikajoki>.

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

25.4.2024

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

Toimitusjohtaja Jukka Jaurakkajärvi esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskeisiltä osiltaan. Tämän lisäksi käsiteltiin tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Liite 4

Hyväksyttiin selonteko.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus-pääomalle 4,50 %. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hallituksen esitys hyväksyttiin.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet Kati Tyybäkinoja, Rauni Launonen, Matti Riekkä, Pertti Salin, Jaakko Tervakangas, Paavo Turpeenoja sekä toimitusjohtaja Jukka Jaurakkajärvi eivät osallistuneet tämän asian käsittelyyn.

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

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 200 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 155 euroa/kokous.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 200 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 155 euroa/kokous.

Hyväksyttiin hallituksen esitys, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Hallinto-neuvostossa on tällä hetkellä 9 jäsentä. Erovuoroisia jäseniä on 3.

Nimitysvaliokunta esittää, että

25.4.2024

- hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevat Anna Myllymäki, Vesa Nokia ja Jaakko Tervakangas uudelle kaudelle 2024–2027,
- Anna Myllymäki, s. 1978
Kotipaikka Siikajoki
lähihoitaja
- Vesa Nokia, s. 1970
Kotipaikka Siikajoki
insinööri
- Jaakko Tervakangas, s. 1980
Kotipaikka Siikajoki
maatalousyrittäjä

Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevien henkilöiden FAP-arvioinnit ja todennut kaikkien täyttävän kelpoisuusedellytykset tehtävään. Eturistiriitoja tai muita esteitä valinnalle ei löytynyt. Nimitysvaliokunta on tehnyt seuraavat havainnot ehdokkaista:

- Anna Myllymäki, s. 1978
Kotipaikka Siikajoki
lähihoitaja
Siikajoen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2012
- Vesa Nokia, s. 1970
Kotipaikka Siikajoki
insinööri
Siikajoen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2021
- Jaakko Tervakangas, s. 1980
Kotipaikka Siikajoki
maatalousyrittäjä
Siikajoen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2023

Hallintoneuvoston sukupuolijakauma valintojen jälkeen olisi 44 % / 56 % ja ikäjakama 1.1.2024 tilanteen mukaan 40–64 v tasaisesti jakautuneena, kahdeksan jäsenistä asuu Siikajoella ja 1 Oulussa. Jäsenistä 6 on palkansaaajia, 1 yksi yrittäjä ja kaksi maatalousyrittäjää. Jäsenistön monimuotoisuuden voidaan katsoa toteutuvan.

25.4.2024

Nykyisten/jatkavien hallintoneuvoston jäsenten osalta ei ole tullut muutoksia FAP-arvioinneissa.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksen tehtävään.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon 9 jäsentä.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon erovuorossa olevat Anna Myllymäki, Vesa Nokia ja Jaakko Tervakangas uudelle kaudelle 2024-2027.

11 Tilintarkastajan valinta

Siikajoen Osuuspankin hallitus valtuutti 2.6.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Siikajoen 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaista 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 Siikajoen Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätetään

- hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Siikajoen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Jani Posti.

25.4.2024

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan Hanna Tervakangas ja Juho Karinkanta

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 hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Hallitus esittää, että pankin sääntöjä muutetaan.

Sääntöihin tehtävien muutosten pääasiallinen sisältö on seuraava:

13 § Osuuskunnan 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

- 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 on hallitusta kuultuaan valittava osuuspankille toimitusjohtajan sijainen.

19 § Hallitus

- poistetaan määräys siitä, että toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen toimiaikanaan.



25.4.2024

- 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 osuuskunnan kokouksen 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.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain vähäisiä tai teknisluonteisia muutoksia.

Päätetään hyväksyä sääntömuutosehdotus hallituksen esityksen mukaisesti.

15 § Muut asiat

16 § Kokouksen päättäminen

Vakuudeksi

Reino Nygård

puheenjohtaja

Jukka Jaurakkajärvi
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Siikajoki 25.4.2024

Juho Karinkanta

pöytäkirjantarkastaja

Jaakko Tervakangas

pöytäkirjantarkastaja