



## VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	27.2.2024 klo 18.00 – 19.45
Paikka	Joensuun Tiedepuisto, Louhela-Sali, Länsikatu 15, Joensuu
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä liitteen mukaisesti 69 jäsentä (liite 1).  Lisäksi kokoukseen osallistuivat hallituksen puheenjohtaja Miika Sunikka, hallituksen jäsenet Markus Kontiainen ja Kaija Kotisaari, hallintoneuvoston puheenjohtaja Pasi Korhonen, toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen ja riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta.

### 1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtajan Miika Sunikka avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi varsinaiseen edustajiston kokoukseen.

### 2 Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin pankin sääntöjen fuusioon liittyvän siirtymäsäännöksen mukaisesti Eila Heinonen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta.

Valittiin pöytäkirjan tarkastajiksi Esa Lahtela ja Jaana Minkkinen. Sovittiin, että pöytäkirjan tarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

### 3 Kokouskutsu ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liite 2).

Todettiin, että kokouskutsu oli helmikuun 9. päivänä 2024 lähetetty sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle. Kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat.

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

### 4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin tämän kokouksen kokouskutsun liitteenä lähetetty esityslista kokouksen työjärjestykseksi. (liite 3)

**5 Esitetään vuoden 2023 tilinpäätös, konsernitilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

Toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen kävi läpi pankin vuoden 2023 toimintaa kuvaavat keskeiset tunnusluvut aikasarjoineen sekä vertailuineen. Toimitusjohtaja esitteli tilinpäätöksen sekä toimintakertomuksen sekä niihin sisältyvän konsernitilinpäätöksen.

Kokouksen sihteeri esitteli edustajistolle tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. (toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta liite 4)

**6 Päätetään tilikauden 1.1. – 31.12.2023 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta**

Päätettiin vahvistaa tilivuoden 2023 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös yksimielisesti.

**7 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta**

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti maksaa Tuotto-osuudelle korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 2.701.523,14 euroa ja jättää loppu tilikauden ylijäämästä eli 39.863.234,62 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

**8 Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta**

Päätettiin yksimielisesti vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston jäsenille, hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle tilivuodelta 2023.

Hallituksen puheenjohtaja, hallituksen muut jäsenet, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja toimitusjohtaja poistuivat pykälän käsittelyn ajaksi.

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

Toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen luki nimitysvaliokunnan esityksen, joka perustuu Osuuspankkikeskuksen osuuspankkien hallinnon palkkioista antamaan palkkiosuositukseseen. Palkkioiden määrään esitetään n. 10 %:n korotusta.

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 380 €/kokous

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 890 €/kk

Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenen kokouspalkkio 380 €/kokous

Tilintarkastajan palkkio laskun mukaan

Hyväksyttiin palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusosakeyhtiö Ilmarisissa

**10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

Todettiin, että Kiteen Seudun Osuuspankin, Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin sulautumiseen liittyvän sääntöjen siirtymäsäännöksen perusteella fuusion jälkeisen pankin hallintoneuvostoon valitaan 17 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenistä 13 valitaan entisen Pohjois-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, 3 entisen Kiteen Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja 1 entisen Rääkkylän Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Todettiin, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa Outi Forsblom, Pasi Korhonen, Ville Kuivalainen, Risto Poutiainen, Arto Pöllänen ja Jenni Ruokolainen. Lisäksi Salla Romo on pyytänyt eroa hallintoneuvoston jäsenyydestä. Edustajiston tulee siten valita hallintoneuvostoon kuusi jäsentä erovuorossa olevien tilalle vuoden 2027 hallintoneuvostovalinnoista päättävän edustajiston kokouksen päättämiseen saakka ja yksi jäsen Salla Romon tilalle hänen jäljellä olevaksi toimikaudekseen vuoden 2026 hallintoneuvostovalinnoista päättävän edustajiston kokouksen päättämiseen saakka.

Pohjois-Karjalan Osuuspankin nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvostoon valittaviksi seuraavat henkilöt:

- Nykyisen hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet Outi Forsblom, Pasi Korhonen, Ville Kuivalainen, Risto Poutiainen, Arto Pöllänen ja Jenni Ruokolainen esitetään valittavaksi uudelleen vuoden 2027 hallintoneuvostovalinnoista päättävään edustajiston kokouksen päättämiseen saakka.
- Hallintoneuvostosta eroa pyytäneen Salla Romon tilalle esitetään valittavaksi Sanna Torvinen-Kiiskinen vuoden 2026 hallintoneuvostovalinnoista päättävään edustajiston kokouksen päättämiseen saakka.

Todetaan, että:

- sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit on huomioitu.
- kaikista esitetyistä henkilöistä on käytettävissä tuoreet fit and proper -arvioinnit. Kaikki täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä vaadittavan koulutus- ja kokemuspohjan. Kokonaisuutena esitetyn hallintoneuvoston osaamisen ja kokemuksen arvioidaan olevan hyvällä tasolla kaikkien hallintoneuvoston työskentelyn kannalta keskeisten osa-alueiden osalta.
- ehdokkaat on esitelty liitteessä (liite 5), joka on toimitettu edustajiston jäsenille etukäteen kokouskutsun mukana.
- hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös monimuotoisuuden ja sukupuolten tasapuolisen edustuksen vaatimukset.
- kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kaikki edellä luetellut henkilöt hallintoneuvostoon. Hallintoneuvoston kokoonpano on valinnan jälkeen seuraava: Alhoniemi Ilona, Eronen Jyry, Forsblom Outi, Gröhn Niina, Hämäläinen Mari, Korhonen Pasi, Kuivalainen Ville, Laasonen Pasi, Laukkanen Matti, Lehikoinen Petri, Poutiainen Risto, Puhakka-Tarvainen Helena, Purmonen Sami, Pöllänen Arto, Roininen Mari, Ruokolainen Jenni, Torvinen-Kiiskinen Sanna.

Pasi Korhonen ja Sanna Torvinen-Kiiskinen poistuivat tämän kohdan käsittelyn ajaksi.

## 11 Tilintarkastajan valinta vuodelle 2024

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Pohjois-Karjalan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

## 12 Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään vuoden 2025 edustajiston tilinpäätöskokoukseen saakka yhteismäärältään enintään 300 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Yksittäisen enintään 10.000 euron määräisen lahjoituksen voisi päättää toimitusjohtaja.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Edustajiston jäsenet toivat keskustelussa esille toiveita lahjoitusvarojen suuntaamisesta seuraaviin kohteisiin:

- vähävaraisten lasten harrastusten tukeminen
- kulttuuri/musiikki yhdessä Joensuun kaupunginorkesterin kanssa
- lastensuojelu
- Parafest

## 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, 31 §:n, 32 §:n, 33 §:n, 34 §:n, 35 §:n, 36 §:n, 37 §:n, 38 §:n, 39 §:n, 40 §:n, 41 §:n, 42 §:n, 43 §:n ja 44 §:n muuttamiseksi liitteen 6 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 6 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 7 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.

## 14 Muut asiat

Hallituksen puheenjohtaja Miika Sunikka toi kokoukselle tiedoksi, että Pohjois-Karjalan, Liperin, Outokummun ja Vaara-Karjalan osuuspankkien hallitukset ovat kartoittaneet mahdollisuutta pankkien yhdistymiseen. Näiden neuvottelujen jälkeen pankkien hallitukset ovat päättäneet yhdistymisprosessin käynnistämisestä. Asia on saanut myönteisen kannanoton pankkien hallintoneuvostoissa. Sunikka kävi diasarjan pohjalta läpi toimintaympäristön muutosajureita, pankkien yhdistettyjä volyymilukuja sekä suunniteltua aikataulua hankkeelle.

Hankkeeseen suhtauduttiin myönteisesti ja sen todettiin olevan jatkoa pankin strategiselle linjaukselle. Kaikki pankit ovat terveitä ja maakunnallinen vaikuttavuus kasvaa entisestään.

Kokous antoi valtuudet hankkeen eteenpäin viemiseksi. Huhtikuun 20. päivänä 2024 järjestetään Hotelli Kimmelissä kaikkien em. pankkien edustajistojen, hallintoneuvostojen, hallitusten, johtoryhmien ja luottamushenkilöiden yhteinen seminaari yhdistymishankkeesta.

## 15 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistuneita ja päätti kokouksen klo 19.45.

### Vakuudeksi




Eila Heinonen  
puheenjohtaja



Ilpo Saloranta  
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Joensuussa, maaliskuun 14. päivänä 2024



Jaana Minkkinen  
pöytäkirjan tarkastaja

Kiteellä, maaliskuun 5. päivänä 2024



Esa Lahtela  
pöytäkirjan tarkastaja

