

OP Suomenselkä

Varsinainen edustajiston kokous

Pöytäkirja 1/2024

Aika To. 29.02.2024 kello 17.00–19.30

Paikka Lounaskahvila Rauhala, Metsolantie 2, 69100 Kannus

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 24 jäsentä ja OP Etäkokouspalvelun välityksellä 14 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

Hilkka Perälä	Mika Marjakangas
Arto Hintsala	Sari Heikkilä
Antti Vikström	Rauno Rasinkangas
Jeremias Niskanen	Heikki Ahola
Teresa Majuri	Marjatta Saukko
Vuokko Hiltunen	Mika Kaisto
Vesa Hernesniemi	Leena Hanni
Eero Autio	Anu Aitta
Riku Mikkola	Jorma Perälä
Kai Pajala	Harri Kumpulainen
Anu Ahlholm	Heikki Pitkälä
Jaana Karsikas	Kaarina Nurmesniemi

OP Etäkokouspalvelun välityksellä kokoukseen osallistuivat seuraavat edustajiston jäsenet:

Kari Hyytiäinen	Jouni Jussinniemi
Mika Katajamäki	Janne Kumpulainen
Tomi Kurikkala	Heli Liuska
Valtteri Manninen	Marko Martinmäki
Tuija Metsäharju	Ulla Piipponniemi
Riikka Sikala	Anu Telinkangas
Maarit Vähäsaari	Margareetta Vilppola

Muut osallistujat:

Mika Niku,	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Veijo Manninen,	hallituksen puheenjohtaja
Kyösti Luonuansuu,	hallituksen varapuheenjohtaja
Harri Heikkilä	hallituksen jäsen
Heidi Veteläinen	hallituksen jäsen
Minerva Grönlund	hallituksen jäsen
Samuli Ahola	hallituksen jäsen
Mika Korkia-aho,	toimitusjohtaja
Päivi Ruotoistenmäki,	varatoimitusjohtaja
Saana Tanskanen-Niemi	asiakkuuspäällikkö, paikalla 1 §:n käsittelyn ajan kello 17.00–17.45

Pois: Anne Laitila Kim Huhta
Sampo Männistö

Ääniluettelo pöytäkirjan liitteenä nro 1.

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Veijo Manninen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousohallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

Kokouksen avauksen jälkeen OP Suomenselän asiakkuuspäällikkö Saana Tanskanen-Niemi esitteli ESG-asiaa, mistä käytiin myös laajaa keskustelua. Asian käsittelyn päätyttyä Saana Tanskanen-Niemi poistui kokouksesta kello 17.45.

2 §

Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Heikki Pitkälä sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Anu Ahlholm ja Riku Mikkola.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi varatoimitusjohtaja Päivi Ruotoistenmäen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että:

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 24 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 14 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 23.02.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 38 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 38 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite nro 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 §

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 13.02.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö

- hallituksen kokouksessaan 29.01.2023 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 23.02.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 14.02.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Suomenselän Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-suomenselka.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 3).

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

Käsiteltiin ja merkittiin tietoon saaduksi toimitusjohtaja Mika Korkia-ahon esittelemänä vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto, liite nro 4.

Avainlukuja 2023

Liikevoitto ennen veroja,	Omistaja -asiakkaita
18,722 milj. €	27 294 -31 kpl
Rahoitustoiminta	Ydinvakavaraisuus (CET1)
799 milj. € -4,22 %	39,42 % +3,74% yks
Asiakasvarat	
960 milj. € + 3,7 %	

Tulosyhteenvedo

Asiakasliiketoiminnan ja omistamisen liikevoitto, kuluja kuukausi ja vuoden tulkainen (vertailu)

TULOSSEURANTA 1 - 12/2023	Asiakasliiketoiminta			Omistaminen			Yhteensä		
	Toteuma	Ed vuosi	Muutos-%	Toteuma	Ed vuosi	Muutos-%	Toteuma	Ed vuosi	Muutos-%
	€	€		€			€		
Käyköt	26 237	14 736	78 %	778	-12	6710 %	27 015	14 724	86 %
Liiketoiminnan muut tuotot	778	12	5730 %	778	-12	6710 %	0	0	0 %
Nettosuoritus	6 107	6 677	-9 %	0	0		6 107	6 677	-9 %
Liiketoiminnan muut tuotot	239	254	-6 %	0	0		239	254	-6 %
Tuotot ennen palkkiosuoritusvastuuta				5 367	3 919	37 %	5 367	3 919	37 %
Kaupankäynnin tulot				49	-3	1733 %	49	3	1733 %
Rahoitusvälineiden myyntitulot				0	25	100 %	0	25	100 %
Liiketoiminnan muut tulot				-212	-138	54 %	-212	-138	54 %
Tuotot ennen palkkiosuoritusvastuuta	14	19	-26 %	-14	-19	24 %	0	0	0 %
Tuotot yht.	32 596	21 686	50 %	5 967	3 773	58 %	38 564	25 458	51 %
Henkilökulut	4 299	4 091	5 %	0	0		4 299	4 091	5 %
Muut aineelliset	6 583	6 391	3 %	134	30	145 %	6 718	6 421	5 %
Liiketoiminnan muut kulut	860	511	68 %	0	0		860	511	68 %
Liiketoiminnan muut kulut	4 485	3 360	33 %	0	0		4 485	3 360	33 %
Kulut yht.	16 226	14 352	13 %	134	30	145 %	16 360	14 382	14 %
Suoritusvastuun muuttokset	909	1 432	-37 %	0	0		909	1 432	-37 %
Bonus	2 571	2 121	21 %	0	0		2 571	2 121	21 %
Liikevoitto	12 889	3 780	241 %	5 833	3 743	56 %	18 722	7 523	149 %
Talpo-korvaukset							-2 112	-1 299	61 %
Vero							3 181	1 008	216 %
Tulos							17 654	7 814	126 %

P 7 / 10P Luottamuksellinen

Todettiin, että vuoden 2023 tulos muodostui historiallisen hyväksi kohonneen korkokatteen ansiosta. Palkkiotuotot laskivat edelliseen tilikauteen verrattuna. Lasku johtui etenkin aikaisempaa heikommasta luottokysynnästä ja siihen liitännäisten palkkiotuottojen laskusta. Tilikauden kuluja kasvatti merkittävät kiinteistöihin tehdyt remonttikulut.

Toimitusjohtaja Mika Korkia-aho esitteli tilintarkastuskertomuksen.

13.2.2023 KPMG Oy Ab KHT Heidi Hyryn allekirjoittamassa tilintarkastuskertomuksessa todetaan lausuntona:

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Suomenselän Osuuspankin (y-tunnus 0195152-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Tilinpäätös sisältää pankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntonamme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Koska edustajiston jäsenillä ei ollut huomauttamista esitettyihin asioihin, puheenjohtaja ilmoitti asian tietoon saaduksi ja loppuun käsitellyksi.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen
Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta
Hallituksen ehdotus toimenpiteistä vahvistetun taseen osoittaman ylijäämän johdosta:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 114 610 192,33 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 17 653 956,93 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 2 011 505,35 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 15 642 451,58 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä em. hallituksen ehdotus toimenpiteistä vahvistetun taseen osoittaman ylijäämän johdosta.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle
Toimitusjohtaja Mika Korkia-aho, hallituksen puheenjohtaja Veijo Manninen, hallituksen varapuheenjohtaja Kyösti Luonuansuu ja hallituksen jäsenet Harri Heikkilä, Heidi Veteläinen, Samuli Ahola ja Minerva Grönlund sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja Mika Niku poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vuodelta 2023.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle
Varatoimitusjohtaja Päivi Ruotoistenmäki esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten osalta, mikä pohjautuu OP Ryhmän hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2024.

Nimitysvaliokunta esittää yksimielisesti edustajistolle, että edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot olisivat:

- edustajiston jäsenten kokouspalkkio: 320 e/kokous
- hallintoneuvoston puheenjohtaja: 700 e/kk
- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: 320 e/kokous
- hallintoneuvoston jäsenet: 320 e/kokous

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan OP-Eläkekassassa. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle maksetaan 320 e/kokous niistä hallituksen kokouksista, missä ovat mukana.

Päätettiin yksimielisesti, nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, palkkiot seuraavasti:

- edustajiston jäsenten kokouspalkkio: 320 e/kokous
- hallintoneuvoston puheenjohtaja: 700 e/kk

- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: 320 e/kokous
- hallintoneuvoston jäsenet: 320 e/kokous

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan OP-Eläkekassassa. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle maksetaan 320 e/kokous niistä hallituksen kokouksista, missä ovat mukana.

Päätettiin yksimielisesti, että tilintarkastajien palkkio maksetaan kilpailutetun laskun mukaisesti.

10 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta
Varatoimitusjohtaja Päivi Ruotoistenmäki esitteli johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeesta keskeisimmät seikat liittyen hallintoneuvoston jäsenten valintaan liittyen.

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on ollut 17 jäsentä, mutta tällä hetkellä 16 jäsentä (Samuli Ahola siirtynyt v. 2023 hallintoneuvostosta hallituksen jäseneksi).

Todettiin hallintoneuvoston tämänhetkinen kokoonpano sekä vuonna 2024 erovuorossa olevat jäsenet:

Hallintoneuvoston jäsenet:

Haapavedeltä: Mika Niku, Maija Vahteala ja Juha Aho

Haapajärveltä: Nina Pulkkinen, Niina Härmä, Huom! Samuli Ahola valittu hallituksen jäsenel

Kannuksesta: Olli Pollari ja Auli Saukko

Kärsämäeltä: Tarmo Laitinen ja Minna Luonua

Oulaisista: Heikki Kaakinen, Terhi Lehtola, Jukka Haarala ja Marjut Lehtonen

Pyhäjärveltä: Tiia Metsälä, Simo Nousiainen ja Niko Humaloja

Eroavuorossa v. 2024 ovat:

Haapajärveltä: Niina Härmä

Haapavedeltä: Mika Niku

Kannuksesta: Olli Pollari

Oulaisista: Jukka Haarala ja Terhi Lehtola

Pyhäjärveltä: Niko Humaloja

Varatoimitusjohtaja Päivi Ruotoistenmäki esitteli 15.2.2023 kokoontuneen nimitysvaliokunnan esityksen:

Nimitysvaliokunta esittää yksimielisesti edustajistolle, että hallintoneuvostoon valitaan 17 jäsentä. Nimitysvaliokunta toteaa, että v. 2024 erovuorossa oleva Niina Härmä ei ole antanut suostumustaan uudelleen valinnalle. Nimitysvaliokunta esittää yksimielisesti edustajiston kokoukselle, että nykyiset hallintoneuvoston jäsenet jatkaisivat tehtävässään eli hallintoneuvostoon valittaisiin uudelleen seuraavat vuonna 2024 erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet:

Haapavedeltä: Mika Niku, s. 1970, maatalousyrittäjä

Kannuksesta: Olli Pollari, s. 1962, yrittäjä
 Oulaisista: Jukka Haarala, s. 1962, tuotantotalousinsinööri
 Oulaisista: Terhi Lehtola, s. 1971. lehtori
 Pyhäjärveltä: Niko Humaloja, s. 1983, toimitusjohtaja

Lisäksi nimitysvaliokunta esittää yksimielisesti edustajistolle, että uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi Haapajärveltä valittaisiin:

- Jaana Karsikas, s. 1971, terveydenhoitaja (Samuli Aholan tilalle)
- Riikka Sikala, s. 1977, yrittäjä (Niina Härmän tilalle)

Todettiin, että kaikki em. henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Todettiin, että kaikkien hallintoneuvoston jäsenten osalta on suoritettu luotettavuus- ja sopivuusarviointi seuraavasti:

* Ei erovuorossa olevia nykyisiä hallintoneuvoston jäseniä (eli ns. jatkavat/kesken kautta olevat jäsenet) on pyydetty tarkistamaan heidän viimeksi täyttämänsä ja allekirjoittamansa FAP-lomake, sekä ilmoittamaan mikäli em. lomakkeeseen on tullut muutoksia. Lisäksi em. henkilöistä on otettu uusi SAT-raportti. Ei erovuorossa olevien hallintoneuvoston jäsenten osalta FAP-lomakkeiden tarkastelu on tehty ja mitään sellaisia seikkoja ei ole ilmennyt mitkä olisivat esteenä jatkaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävässä.

* Erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet (Mika Niku, Olli Pollari, Jukka Haarala, Terhi Lehtola ja Niko Humaloja) ovat täyttäneet ja allekirjoittaneet uudet FAP-lomakkeet. Lisäksi heistä on otettu uudet SAT-raportit.

* Jaana Karsikas ja Riikka Sikala: Jaana Karsikas ja Riikka Sikala ovat täyttäneet ja allekirjoittaneet FAP-lomakkeet. Lisäksi heistä on otettu SAT-raportit.

Käsiteltiin ja merkittiin tietoon saaduksi hallintoneuvoston jäsenistä laadittu yhteenveto, mistä ilmenee hallintoneuvoston jäsenten keskeisimmät tiedot.

Päätettiin yksimielisesti, nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on 17 ja että nykyiset hallintoneuvoston jäsenet jatkavat tehtävässään eli hallintoneuvostoon valitaan uudelleen seuraavat vuonna 2024 erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet:

Haapavedeltä: Mika Niku, s. 1970, maatalousyrittäjä
 Kannuksesta: Olli Pollari, s. 1962, yrittäjä
 Oulaisista: Jukka Haarala, s. 1962, tuotantotalousinsinööri
 Oulaisista: Terhi Lehtola, s. 1971. lehtori
 Pyhäjärveltä: Niko Humaloja, s. 1983, toimitusjohtaja

Lisäksi uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi Haapajärveltä valitaan:
 -Jaana Karsikas, s. 1971, terveydenhoitaja (Samuli Aholan tilalle)
 -Riikka Sikala, s. 1977, yrittäjä (Niina Härmän tilalle)

Edustajiston kokous yksimielisesti yhtyy nimitysvaliokunnan hallintoneuvoston jäsenten valintaperusteluihin.

Todettiin, ettei hallintoneuvoston jäsenten luotettavuus- ja sopivuusarvioinlomakkeista sekä Suomen Asiakastieto Oy:n raporteista ole ilmennyt mitään sellaisia seikkoja, mitkä olisivat esteenä em. henkilöiden valinnalle hallintoneuvoston jäseniksi. Todettiin, että kaikki em. henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Em. henkilöt ovat sopivia ja luotettavia esitettyyn tehtävään. Todettiin, että esitetyillä henkilöillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston tehtäviä. Tietojen, taitojen ja kokemuksen arvioinnissa on merkityksellisinä seikkoina huomioitu mm. koulutus, työ- ja ammatti ja hallintotehtävissä sekä yrittäjätoiminnasta saatu kokemus ja yhteiskunnallinen kokemus. Osaamis- ja kokemusarvioinnissa on tehty myös kokonaisarviointia. Todettiin, että em. henkilöistä muodostuvalla hallintoneuvostolla on kokonaisuutena riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus, ja se täyttää myös OP Ryhmän hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Sukupuolten edustus hallintoneuvostossa on tasapainossa. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenten riippumattomuuteen liittyvä suositus tehtävässä olon enimmäiskestoajasta on huomioitu.

11 §

Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Suomenselän Osuuspankin hallitus valtuutti 18.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Suomenselän Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisti 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 Suomenselän Osuuspankin esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Suomenselän 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

Toimitusjohtaja Mika Korkia-aho esitteli lahjoituksiin liittyvän hallituksen esityksen edustajistolle:

Hallitus esittää edustajistolle, että edustajisto myöntäisi pankin hallitukselle valtuudet myöntää lahjoituksia yhteisöllisen roolin mukaisiin hankkeisiin enintään 50.000 euroa tilikauden aikana. Myönnetyt lahjoitukset on mahdollista käyttää myös tilikauden jälkeen käynnistyviin hankkeisiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys.

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 nro 5 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä nro 5 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä nro 6 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 nro 5. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite nro 6. Muutetut säännöt.

14 § Muut asiat
Kokouksella ei ollut muita asioita.

15 § Kokouksen päättäminen
Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.30.

Pöytäkirjan vakuudeksi



Heikki Pitkälä
puheenjohtaja



Päivi Ruotoistenmäki
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kärsämäellä, 5.03.2024

Kannuksessa, 14.03.2024



Anu Ahlholm
pöytäkirjantarkastaja



Riku Mikkola
pöytäkirjantarkastaja