

11.3.2024

KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	11.3.2024 klo 18.30
Paikka	Kokkolasalitali, Kauppatori 5, 67100 Kokkola
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä paikalla oli 45 jäsentä. Osallistujat liitteessä nro 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**a. Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Mikko Korte sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Heikki Jokinen ja Pyry Haapakoski. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Leena Pajumaa.

b. Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 44 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 44 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite nro 2).

Todettiin, että lisäksi paikalla ovat hallintoneuvoston puheenjohtaja Jarmo Rasmus, hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko ja hallituksen varapuheenjohtaja Leena Kinaret sekä pankin toimitusjohtaja Jyrki Rantala, riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa ja lakiasiantuntija Pia Björkbacka, joka oli läsnä §:t 1–5.

Merkittiin, että Mauri Salo saapui kokoukseen klo 19.30, minkä jälkeen kokouksessa oli 45 osallistujaa.

c. Menettelytavat

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 23.2.2024 sähköpostitse. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävä asia, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus ja tilinpäätösasiakirjat ovat olleet 1.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Keski-Pohjanmaan

14.3.2023

Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/keski-pohjanmaa. Muut kokousasiakirjat on toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse kutsun liitteenä.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 4).

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

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Tilinpäätöksestä käydyssä keskustelussa kiitettiin pankin henkilöstöä erinomaisesta tuloksesta. Korkokatteen kehittymiseen vaikuttavista tekijöistä tiedusteltiin toimitusjohtajalta, joka avasi korkotuottojen ja -kulujen muodostumista. Keskustelussa todettiin myös, että pankin tulos on erinomainen, kuten yleensäkin pankeilla, mutta luottoriskien lisääntyminen näkyy pankkiratingluokkien heikkenemisenä.

Merkittiin tilinpäätös tiedoksi. Liite nro 5.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %, eli yhteensä 2 931 789,85 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 21 215 400,48 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

Merkittiin, että Marja-Liisa Kaakko, Leena Kinaret, Jarmo Rasmus ja Jyrki Rantala poistuivat kokouksesta tämän asian käsittelyn ajaksi.

Merkittiin, että Mauri Salo saapui tämän asian käsittelyn aikana klo 19.30.

9 § Toimitusjohtajan katsaus talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala esitti katsauksen talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin. Rantala esitteli aluksi sen, mihin pankki käyttää liikevoittonsa: omistaja-asiakkaille maksetaan bonuksia 3,5 Me ja tuotto-osuuksien korkoja 2,8 Me. Veroja pankki maksaa 4,7 Me. Nämä omistaja-asiakkaille ja yhteiskunnalle maksettavat

14.3.2023

erät ovat yhteensä ovat 11 Me. Lisäksi kiinteistöinvestoinnit, jotka myös hyödyntävät toimialuettamme, olivat 10 Me. Rantala totesi vuoden 2023 olleen koko OP Ryhmällä onnistunut ja vahva tulos mahdollistaakin entistä paremmat edut omistaja-asiakkaille.

Rantala esitteli katsauksessaan myös pankin vastuullisuustilinpäätöksen. Pankki on lahjoittanut edustajiston antamin lahjoitusvaltuuksin yhteensä 50 400 e eri kohteisiin. Lisäksi pankki on mm. järjestänyt aktiivisesti Hippo-tapahtumia yhteistyössä alueen urheiluseurojen kanssa ja saanut innostettua n. 1400 lasta ja nuorta liikkumaan.

Tämän jälkeen Rantala kertoi OP Kotien Pohjoinen, Kainuu ja Pohjanmaa yhdistymisestä. Yhdistymisen jälkeen toimipisteitä on 21 ja henkilöstöä n. 180.

Kevään talousnäkymistä Rantala nosti esille, että vaikka maailmantalouden vauhti vaimeni v. 2023 lopussa ja Suomen talous painui maltilliseen taantumaan, edellytykset käänteelle parempaan ovat olemassa.

Keskustelussa nostettiin esiin yhdistykset ja erityisesti pienten yhdistysten palvelumaksut. Toimitusjohtaja totesi nykyisten sääntelyvaatimusten edellyttävän yhdistysten tuntemistietojen tarkkaa kirjaamista ja ajan tasalla pitämistä, mikä teettää pankissa paljon töitä. Pankkia myös kiitettiin sen yhdistyksille antamasta tuesta ja todettiin osuuspankin tukeneen jopa vuosikymmeniä eri yhdistysten toimintaa. Lisäksi tiedusteltiin, nousevatko jotkut tietyt toimialat esille luottoriskeissä. Toimitusjohtaja vastasi, että turkistarhojen tilanne on jo pitkään ollut niin heikko, että uusia riskejä sieltä ei ole enää noussut. Maatalous ei nouse esiin erityisenä riskinä. Talouden taantuma näkyy laajasti eri aloilla, mutta alueellamme näkyy rakentamisen heikko tilanne kuten muuallakin Suomessa. Vaisu kuluttajakysyntä näkyy kulutushyödykkeitä tarjoavissa yrityksissä.

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vuoden 2024 palkkioiksi seuraavat: edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 400 e, edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio 800 e, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkio 900 e/kk + kokouspalkkio 400 e ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 400 e. Lisäksi noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen mukaisia palkkionmaksun täsmennyksiä ja muita palkitsemista koskevia suosituksia.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Liite 6.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessia ja nimitysvaliokunnan esitystä koskeva esittely liitteenä nro 7.

Riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa esitteli nimitysvaliokunnan tehtävät sekä hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessin. Valiokunnan on arvioitava ohjeistuksen

14.3.2023

mukaisesti esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito, riittävä ajankäyttö tehtävään sekä se, että esitettävät henkilöt ovat riippumattomia tehtävän edellyttämällä tavalla. Pajumaa esitteli myös hallintoneuvoston tehtävät ja roolin osuuspankin hallinnossa.

Pajumaa kertasi kokoukselle hallintoneuvoston jäsenyyteen liittyvät sääntömääräykset ja ohjeiden mukaiset määräykset ja suositukset. Hallintoneuvostoon kuuluu sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä ja tällä hetkellä hallintoneuvostossa on 20 jäsentä.

Kokouskutsussa on todettu, että erovuorossa on 7 jäsentä hallintoneuvoston 20 jäsenestä ja kutsussa on ollut nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäseniksi.

Tämän jälkeen Pajumaa esitteli nimitysvaliokunnan suorittaman Fit & Proper -arvioinnin liitteen nro 7 mukaisesti ja nimitysvaliokunnan esityksen perusteluineen liitteen nro 8 mukaisesti.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaita koskevat FAP-arvioinnit ja todennut, että kullakin ehdokkaalla on riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Nimitysvaliokunta on tehnyt johtopäätökset siitä, miten ehdolla oleva henkilö täydentää hallintoelintä ottaen huomioon sopivuus ja hallintoneuvoston monimuotoisuus. Nimitysvaliokunta toteaa, että esitetyt henkilöt täyttävät kollektiivina hallintoneuvoston osaamisvaatimukset. Hallintoneuvosto täyttää kollektiivina riippumattomuuden ja monimuotoisuuden vaatimukset. Ammatillinen jakauma on monipuolinen ja edustettuna ovat pankille tärkeät sektorit: palkansaajat, yrittäjät ja maatalousyrittäjät. Alueellisesti korostuu vahva paikallisuus, mutta esitetyissä henkilöissä on mukana myös toimialueen ulkopuolella asuvia ns. etäasiakkaita. Sukupuolijakauma on suosituksen mukainen (44 %/56 %). Ikäjakaumaa on kehitetty suunnitelmallisesti ja valintojen jälkeen hallintoneuvoston keski-ikä on 48 vuotta. Nimitysvaliokunta on arvioinut eturistiriidat ja todennut, ettei eturistiriitoja ole. Nimitysvaliokunta on todennut jokaisen ehdokkaan täyttävän luotettavuus- ja sopivuusvaateet ja todennut kunkin jäsenen riippumattomaksi.

Todettiin, että

- erovuorossa ovat Autio Elina, Finni Anne-Mari, Gronoff Merja, Kippo-Kovasin Lea, Kujala Kalervo, Leppälä Susanna ja Vihelä Mika
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevista Autio Elina, Finni Anne-Mari, Gronoff Merja, Leppälä Susanna ja Vihelä Mika
- ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä
- kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään, kaikista jäsenistä on otettu Suomen Asiakastiedon kysely, kaikki ovat täyttäneet Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeen ja FAP-arvioinnit on suoritettu
- sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty edustajistolle ja otetaan valinnassa huomioon.

Tämän jälkeen edustajiston kokous teki seuraavat päätökset:

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä.

14.3.2023

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita hallintoneuvostoon: Autio Elina, Finni Anne-Mari, Gronoff Merja, Leppälä Susanna ja Vihelä Mika. Päätöksen perusteena ovat nimitysvaliokunnan esityksen mukaiset perusteet suoritetusta FAP-arvioinnista. Sääntöjen 16 §:n mukaan hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan esitys liitteenä nro 8.

Hallintoneuvoston kokoonpano on edellä tehtyjen valintojen jälkeen seuraava: Autio Elina, Finni Anne-Mari, Gronoff Merja, Heikkilä Tiina, Hyppönen Niko, Kivelä Merja, Korte Terttu, Lehtikangas Suvi, Leppälä Susanna, Maunula Markus, Rahja Päivi, Rintala Petri, Rasmus Jarmo, Siermala Jaana, Sorvisto Marko, Tastula Konsta, Tofferi Petri ja Vihelä Mika.

Valintojen jälkeen tiedusteltiin sitä, onko hallintoneuvostossa yhtään ruotsinkielistä. Pajumaa totesi, että Joacim Kaitajärven tultua valituksi hallitukseen hallintoneuvostossa ei enää ole ruotsinkielisiä. Ruotsinkielisten määrän lisäämistä pidettiin tärkeänä. Pajumaa kertoi, että hallinnossa etenemisessä pidetään tärkeänä urakiertoa, ts. hallintoneuvostoon valitaan yleensä jäsenet edustajistosta. Siten olisi tärkeää saada edustajistoon ruotsinkielisiä.

12 § Tilintarkastajan valinta

- Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Keski-Pohjanmaan 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 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.



14.3.2023

- 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 Keski-Pohjanmaan 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 Keski-Pohjanmaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Riitta Ulvinen. Liite 9.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Päätettiin antaa hallitukselle valtuus päättää yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti. Liite 10.

14 § 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 ja 32 §: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 11 (Yhteen veto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 11 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 12 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.

15 § Muut asiat

Muissa asioissa keskusteluun nousi julkisuudessa olleet tiedot osuuspankkien määrän voimakkaassa vähenemisessä ja tiedusteltiin, onko alueellamme meneillään fuusioita. Toimitusjohtaja totesi fuusiohankkeita olevan vireillä eri puolella Suomea. Meidän alueellamme on julkistettu Pietarsaaren, Kruunupyyn ja Purmon Osuuspankkien yhdistymishanke.



14.3.2023

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.34.

Vakuudeksi

Mikko Korte
Puheenjohtaja

Leena Pajumaa
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Heikki Jokinen
Pöytäkirjantarkastaja

Pyry Haapakoski
Pöytäkirjantarkastaja

