

**JOKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI
NIVALA****PÖYTÄKIRJA
Edustajiston kokous**

Aika Maaliskuun 11. päivänä 2024, klo 18.30-20.08

Paikka Nitek, Pajatie 5, 85500 Nivala

Osanottajat

Edustajista paikalla kokouksessa;

Heikkilä Sakari
Hellen-Valtanen Marja
Herrala Risto
Isomöttönen Jorma
Kivijärvi Erno
Koivuniemi Jorma
Korkiakoski Pasi
Kurvinen Kauko
Lähdemäki Santeri
Mönkkönen Pekka
Niemimäki Kimmo
Poranen Harri
Saastamoinen Kai
Sakko Essi
Suvanto Tuomas
Tilus Risto
Tuorila Teuvo
Törmänen Jarno
Visuri Irja

Edustajista etänä teams-yhteydellä;

Ekstam Riitta
Hanhineva Eija
Hongisto Marko
Kivelä Jari
Pentinmikko Anne
Rättyä Sanna
Salminen Jyrki
Suni Hilikka
Syrjälä Sami
Vuolteenaho Jarmo

Lisäksi paikalla kokouksessa

Hänninen Arto, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Tölli Hannu, hallituksen puheenjohtaja
Möttönen Jarmo, hallituksen jäsen
Niskala Markku, toimitusjohtaja
Pajula Pekka, varatoimitusjohtaja
Haanmäki Kari, pankinjohtaja
Aho Sanna, hallintoasiantuntija

Lisäksi etänä teams-yhteydellä;

Anttila Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja

1 §**Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Tölli avasi kokouksen sekä toivotti osallistujat tervetulleeksi. Kokouksen avauspuheessaan Tölli käsitteli maan talouden yleistä kehitystä ja tämän vaikutusta pankin toimintaan.

Ennen varsinaisen kokouksen alkua huomioitiin vielä Jarmo Möttöstä, sekä pitkän hallintotyöskentelyn että hänelle myönnetyn Suomen Valkoisen Ruusun ritarikunnan ansioristin johdosta.

2 §**Kokouksen järjestäytyminen**

Kokouksen aluksi pidettiin osallistujille nimenhuuto. Edustajiston jäsenistä oli kokouksessa fyysisesti paikalla 19 edustajaa, etänä 10, poissa 2 edustajaa (liite 1).

Valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Jorma Koivuniemi. Sihteeriksi valittiin Kari Haanmäki sekä pöytäkirjan tarkastajiksi ja ääntenlaskijoiksi Jorma Isömöttönen ja Erno Kivijärvi. Puheenjohtaja ja sihteeri kävivät läpi kokouksen menettelytavat eli puheenvuoropyynnöt yms. käytännön asiat.

3 §**Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Kokouskutsu on lähetetty sähköpostilla kaikille edustajille ennakkomuistutuksena ensimmäisen kerran 6.2.2024 sekä varsinaisena kutsuna toisen kerran 28.2.2024 (liite 2). Todettiin, että kaikki edellä mainitut kokoukseen osallistuvat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 4.3.2024 mennessä. Kutsussa oli mainittu kaikki käsiteltävät asiat sekä kokousosallistumisen tavat eli kokoukseen on mm. mahdollista osallistua etäyhteyden kautta. Toimintakertomus, tilinpäätösasiakirjat, henkilövalintoja koskevat esitykset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään viikkoa ennen asetettua määräpäivää Joki-Pohjanmaan Osuuspankin Nivalan konttorissa. Lisäksi toimintakertomus ja tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla edellä esitetyn määräajan puitteissa.

Todettiin, että kutsuminen kokoukseen on tapahtunut siten kuin pankin säännöt ja Osuuskuntalaki edellyttävät, joten kokous todettiin yksimielisesti voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 §**Työjärjestyksen vahvistaminen**

Vahvistettiin sähköpostitse etukäteen toimitetun esityslistan sisältö kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

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

Tilinpäätöskäsittelyn alustukseksi toimitusjohtaja Markku Niskala esitteli yhteenvedon OP-ryhmän ja pankin tulokset kehityksestä sekä arvioista tulevan vuoden kehitykselle.

Käytiin läpi toimintakertomus sisältäen hallintoneuvoston ja tilintarkastajan lausunnot tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen (liite 4).

6 §**Päätetään tilikauden 1.1.-31.12.2023 tilinpäätöksen vahvistamisesta**

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

7 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aiheutta

Pankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 27 069 835,38 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 5 563 144,39 euroa. Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1 090 248,41 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 4 472 895,98 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä sellaisenaan hallituksen esitys esitetystä voitonjaosta.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

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

Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 7.2.2024 päättänyt esittää edustajistolle, että edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 12.3.2024 alkaen 300,00 euroa/kokous ja että edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle esitetään maksettavaksi 675 e/kk. Lisäksi hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset yksimielisesti.

10 § Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 15 jäsentä, joista erovuoroisia 6 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 16 jäsentä.

Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Juha Eskola, Teija Jylhä, Matti Louhula, Juho Muuraiskangas, Kaisa Pihlajaniemi ja Hilikka Saukko. Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 14.2.2024 päättänyt esittää edustajistolle, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevat jäsenet uudelleen. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että täysin uutena jäsenenä hallintoneuvostoon valittaisiin tällä hetkellä edustajistossa jäsenenä oleva Essi Sakko Nivalasta.

Ehdokkaiden tiedot;

- Eskola Juha, suunnittelujohtaja, insinööri (YAMK), Nivala, s.1983
- Jylhä Teija, yrittäjä, merkonomi, Perho, s.1976

- Louhula Matti, toimipaikkapäällikkö, AMK agrologi, tradenomi (YAMK) MBA, Perho, s.1963
- Muuraiskangas Juho, hallituksen puheenjohtaja, insinööri AMK, Kokkola, s.1977
- Pihlajaniemi Kaisa, rehtori/yrittäjä, KM, Nivala, s.1981
- Saukko Hilikka, toimistotyöntekijä, liikuntatieteiden maisteri, Nivala, s.1981
- Sakko Essi, luokanopettaja, kasvatustieteiden maisteri, Nivala, s.1987

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunta on todennut edellä mainittujen uudelleen valittavaksi ehdotettujen ehdokkaiden ja uutena valittavaksi ehdotetun ehdokkaan osalta sekä hallintoneuvostosta kokonaisuutena seuraavaa;

- kaikki valittavaksi ehdotetut ehdokkaat täyttävän hyvin tai erittäin hyvin ne eri vaatimukset, jotka ohjeistuksen mukaan hallintoneuvoston jäseneltä vaaditaan luotettavuuden, sopivuuden, ammattitaidon sekä riittävän ajankäytön osalta. Kenelläkään ei ole sellaisia sidonnaisuuksia pankkiin itseensä tai ulkopuoliseen tahoon, mikä häiritäisi heidän toimintaansa pankin hallinnossa.
- kaikki ehdokkaat on arvioitu FAP- arviointiprosessissa sekä sopiviksi tehtävänsä että myös esteettömiksi
- uudelleen valittavaksi ehdotetut ehdokkaat ovat suorittaneet hallintoneuvoston jäseneltä edellytettävät Luotsi-järjestelmän kurssit
- ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään
- hallintoneuvosto on kollektiivina tehnyt itsearviointin toiminnastaan ja itsearviointin päätelmän oli, että hallintoneuvosto täyttää myös kokonaisuutena arvioituna kaikki sopivuuden, monimuotoisuuden, sukupuolisen tasa-arvon, alueellisen edustavuuden sekä riippumattomuuden vaatimukset.

Lyhyen keskustelun jälkeen päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16 jäsentä sekä päätettiin valita henkilöt hallintoneuvostoon suoraan nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti eli valituksi tulivat;

- Eskola Juha
- Jylhä Teija
- Louhula Matti
- Muuraiskangas Juho
- Pihlajaniemi Kaisa
- Saukko Hilikka
- Sakko Essi (kausi 2025 edustajiston kokoukseen saakka)

Merkittiin tiedoksi, että Essi Sakon jäädessä pois edustajistosta, hänen tilalleen edustajiston jäseneksi tulee aiemmin varalla ollut Aino Löytynoja.

11 §

Valitaan tilintarkastaja

Todettiin tilintarkastusyhteisön valintaprosessista seuraavaa;

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus on aiemmin valtuuttanut OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan pankin 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) 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 pankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

Hyväksyttiin hallituksen esitys yksimielisesti.

12 §

Päätetään lahjoituksesta ja/tai valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen

Hallitus on esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin mm. yhdistysten kautta nuorten kesätyöpaikkoihin sekä muihin kohteisiin. Valtuus olisi voimassa vuoden 2025 edustajiston kokoukseen saakka.

Hyväksyttiin hallituksen esitys yksimielisesti sillä tarkennuksella, että hallitus voi päättää edellä mainitun valtuutuksen nojalla tehtävistä lahjoituksista vuoden 2025 edustajiston kokoukseen saakka.

13 §

Sääntömuutos

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 5 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä (liite 5) ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Otettiin liitteeksi (liite 6) 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**

Keskusteltiin yleisesti pankkitoiminnan nykytilanteesta sekä erityisesti OP-ryhmän nykyisestä toimintamallista.

15 §**Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen.



Jorma Koivuniemi
puheenjohtaja



Kari Haanmäki
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.



Jorma Isömöttönen



Erno Kivijärvi