



Aika 11.4.2023 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

## P Ö Y T Ä K I R J A

### PAIKALLA

#### Edustajistosta

- |                       |                      |
|-----------------------|----------------------|
| 1. Ahonen Eija        | 10. Lantto Päivi     |
| 2. Erkkilä Heikki     | 11. Leppänen Samuli  |
| 3. Heikkinen Pertti   | 12. Lybeck Tuula     |
| 4. Holappa Ulla-Maija | 13. Nikula Veli      |
| 5. Jurmu Marja-Leena  | 14. Ronkainen Suvi   |
| 6. Karhu Janne        | 15. Stenius Sanna    |
| 7. Kettunen Lilja     | 16. Virtanen Ilpo    |
| 8. Kosamo Henna       | 17. Väliheikki Tapio |
| 9. Kumpumäki Seppo    |                      |

He olivat kokouksessa seuraavalla tavalla:

Kokouspaikalla: Ahonen Eija, Erkkilä Heikki, Heikkinen Pertti, Holappa Ulla-Maija, Jurmu Marja-Leena, Karhu Janne, Kettunen Lilja, Kosamo Henna, Kumpumäki Seppo, Leppänen Samuli, Nikula Veli, Ronkainen Suvi, Stenius Sanna, Virtanen Ilpo ja Väliheikki Tapio.

Teams-sovelluksen välityksellä: Lantto Päivi ja Lybeck Tuula,

#### Hallintoneuvostosta

Jouni Piri, hallintoneuvoston puheenjohtaja (kokouspaikalla)

#### Hallituksesta

Eeva Harju, hallituksen puheenjohtaja (Teams) ja Purola Pertti, kokouksen sihteeri, toimitusjohtaja (kokouspaikalla)

### POISSAOLEVAT EDUSTAJISTON JÄSENET

Hanhela Kirsi, Turves Kalevi (esteilmoitus) ja Putula Miriam

#### 1. KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Eeva Harju avasi kokouksen ja toivotti kaikki paikalla olijat tervetulleiksi kokoukseen.

#### 2. KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

##### Puheenjohtajan valinta

Sääntöjen 13 §:n mukaan edustajisto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan kokouskohtaisesti. Nimitysvaliokunnan esityksen mukaan päätettiin valita puheenjohtajaksi **Seppo Kumpumäki**, joka kiitti luottamuksesta.



**Aika** 11.4.2023 kello 17.00

**Paikka** Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

### **Sihteerin valinta**

Sihteeriksi valittiin hallinnon sihteerinä toimiva toimitusjohtaja Pertti Purola.

### **Kahden pöytäkirjan tarkastajan valinta**

Valittiin kahdeksi pöytäkirjan tarkastajaksi Henna Kosamo ja Tapio Väliheikki.

### **Kahden ääntenlaskijan valinta**

Valittiin kahdeksi ääntenlaskijaksi Henna Kosamo ja Tapio Väliheikki.

### **Kokousmenettely**

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 15 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 2 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut 17 osallistujaa ja hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtaja ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 1.4.2023 mennessä.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

Puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle tai sihteerille ja voi halutessaan poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi. Mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle tai sihteerille hyvissä ajoin. Mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan. Jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä. Mutta todettiin, ettei salaista äänestystä ei ole mahdollista toteuttaa järjestettäessä hybridikokous Teams-sovelluksen avulla niin kuin nyt.

### **3. KOKOUKSEN LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS**

Edustajiston kokouskutsusta on mainittu Pudasjärven Osuuspankin sääntöjen 13 §:ssä seuraavaa: Varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Kokoukset pidetään osuuspankin kotipaikassa, jollei hallitus tai hallintoneuvosto yksittäistapauksessa määrää kokouspaikaksi toista paikkakuntaa Suomessa. Sääntöjen 15 §:ssä otetaan kantaa kokouskutsuun ja todetaan mm., että kokouskutsu on sisällöltään ja määräajoiltaan toimitettava osuuskuntalain mukaisesti. Kokouskutsussa on mainittava tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla tapahtuvasta osallistumismahdollisuudesta, sen käyttämisen edellytyksistä, siihen liittyvistä jäsenen puhevallan käyttämisen mahdollisista rajoituksista sekä siinä noudatettavasta menettelystä. Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjallisesti tai sähköisesti sillä

**Aika** 11.4.2023 kello 17.00

**Paikka** Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle. Kokouskutsu voidaan vaihtoehtoisesti asettaa edustajien saataville myös muun sähköisen jakelukanavan avulla. Osuuskuntalain 5 luvun 20 §:n mukaan kutsu osuuskunnan kokoukseen on toimitettava aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsuaika edustajiston kokouksen koolle kutsumiseen on ollut vähintään yksi (1) viikko.

Kokous oli koolle kutsuttu 28.2.2023 päivätyllä sähköpostiviestillä. Hallitus oli kokouksessaan 17.1.2023 päättänyt asettaa **määräpäivän 1.4.2023**, johon mennessä edustajiston jäsenen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä, onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla. Ennakkoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Hallituksen päätökset ovat perustuneet osuuskuntalakiin ja pankin sääntöihin.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten ja jäsenten nähtävänä 28.2.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/pudasjarvi](http://www.op.fi/pudasjarvi).

Sihteeri toimitti nimenhuudon.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 15 jäsentä ja teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 2 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kokouksessa läsnä olivat myös pankin hallituksen puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja sekä toimitusjohtaja.

Todettiin kokous osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. *Liitteet 1-2.*

#### 4. TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin hyväksyä esityslista kokouksen työjärjestykseksi. *Liite 3.*

#### 5. VUODEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAN LAUSUNNON ESITTÄMINEN

Saatiin tiedoksi edellisen tilikauden tilinpäätös ja toimintakertomus sekä tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. *Liitteet 4-6.*

#### 6. VUODEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin vahvistaa yksimielisesti edellisen tilikauden tilinpäätös.



**Aika** 11.4.2023 kello 17.00

**Paikka** Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

### 7. VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE EDELLISELTÄ TILIKAUDELTA

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

### 8. TASEEN OSOITTAMAN YLIJÄÄMÄN KÄYTTÄMINEN

Hallitus esitti seuraavaa: Pudasjärven Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 21.991.504,82 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 921 227,90 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 320.833,92 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 600.393,98 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Päätettiin esityksen mukaisesti.

### 9. EDUSTAJISTON JÄSENTEN, HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN, JÄSENTEN JA TILINTARKASTAJAN PALKKIOT

OP Osuuskunnan hallitus on päättänyt hallinnon palkkiosuosituksesta vuodelle 2023. Pankin kokoluokan mittarina käytetään edelleen asiakasliiketoiminnan volyyymiä. Palkkioluokat on muutettu vastaamaan OP-vaativuusluokittelussa käytettyjä tasoja. Palkkiota määrittäessään pankin tulee arvioida kokoaan ja muita palkkion maksun edellytyksiä huolellisesti. Myös hallintojäsenten lukumäärä tulee huomioida päätöksenteossa, sillä palkkiosuositukset on mitoitettu hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaisten hallintohenkilöiden lukumäärien perusteella. Pankin asiakasliiketoiminnan volyyymi on nyt noin 427 M€.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jouni Piri poistui kokouksesta seuraavien kohtien käsittelyn ajaksi.

#### Edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio

Hallintoneuvoston palkkiosuositus			
Pankin asiakasliiketoiminta, M€	KK-palkkio, pj	KK-palkkio, vpj	Kokouspalkkio*
Alle 241	150 € - 460 €		150 € - 250 €
241 - 553	460 € - 630 €		250 € - 280 €
553 - 2 466	630 € - 780 €		280 € - 320 €
2 466 - 10 000	780 € - 980 €	390 € - 490 €	320 € - 430 €
10 000 -	980 € - 1500 €	490 € - 750 €	430 € - 600 €

Nyt jäsenille maksetaan 260 euroa/kokous. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä ja päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään suositellaan sovellettavaksi kokouspalkkiokäytäntöä.



**Aika** 11.4.2023 kello 17.00

**Paikka** Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Jos jäsenen kokouspalkkio olisi suhteessa pankin kokoon, kun sitä verrataan suosituspalkkion vaihteluväliin, se olisi pyöristettynä 270 €. Samaa periaatetta käytettiin hallituksen palkkioiden tarkistuksessa syksyllä.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nostaa palkkio 270 €/kokous.

#### Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio

*Hallintoneuvoston puheenjohtajan* tehtävistä suositellaan maksettavaksi erillinen palkkio, joka maksetaan kuukausipalkkiona. Hallintoneuvoston kokouksista maksetaan erillinen kokouspalkkio. *Liite 6a.*

Puheenjohtajalle maksetaan nyt kuukausipalkkiona 570,00 € sekä lisäksi juuri päätetty 270,00 €/kokous. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Maksettavat kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan Ilmarisessa. Hallinnollisen työmäärän ja kustannusten johdosta yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta.

Mikäli hallintoneuvoston varapuheenjohtajan tehtäviin kuuluu aktiivinen pankin edustaminen tai toiminta puheenjohtajan ollessa pitempiaikaisesti estynyt, varapuheenjohtajalle maksetaan erillispalkkiona 50 % puheenjohtajan kuukausipalkkiosta. Maksettavat kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan Ilmarisessa. Hallinnollisen työmäärän ja kustannusten takia yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta.

Jos puheenjohtajan kuukausikorvaus olisi suhteessa pankin kokoon, kun sitä verrataan suosituspalkkion vaihteluväliin, se olisi alle nykyisen 570 €.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti pitää kuukausipalkkio ennallaan.

#### Nimitysvaliokunnan kokouspalkkiot.

**Suositus** lähtee siitä, että hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio.

**Nyt** em. elinten jäsenten palkkioiden maksaminen tapahtuu samoin perustein kuin hallintoneuvoston jäsenille.

Päätettiin jatkaa nykyistä käytäntöä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

#### Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskustannukset

**Nyt** matkustamiskustannukset ja muut kustannukset: Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään suositellaan sovellettavaksi kokouspalkkiokäytäntöä.

Palkkiot ja kulut maksetaan vuosineljänneksittäin.

**Aika** 11.4.2023 kello 17.00

**Paikka** Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että käytäntö pidetään päivärahojen, matkakustannusten ja majoittumiskustannusten sekä maksatuksen osalta ennallaan.

#### **Tilintarkastajan palkkio**

Kun todettiin, että nyt on maksettu laskun mukaan, Edustajisto päätti pitää hallituksen esityksen mukaisesti käytäntö ennallaan.

### **10. HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄ JA VALINNAT**

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä sääntöjen 16 §:n voi olla vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa.

Nyt heitä on 12.

Sääntöjen mukaan jäsenten lukumäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa. Lukumäärää ei voida alentaa enempää kuin jäseniä samana vuonna on erovuorossa. Hallituksen jäsen tai osuuspankin toimihenkilö ei saa olla hallintoneuvoston jäsen. Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä. Hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes tai kahtena ensimmäisenä vuotena kolmannelä lähinnä oleva luku ja kolmantena vuotena loput. Kesken vaalikautta valitun hallintoneuvoston jäsenen toimikausi päättyy samanaikaisesti kuin hänen edeltäjänsä toimikausi olisi päättynyt.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti jäsenten lukumääräksi 12.

Edustajat Lilja Kettunen ja Pertti Heikkinen jääväsiivät itsensä valintakäsittelyn ajaksi ja poistuivat kokouksesta.

Vuonna 2023 erovuorossa ovat siis: Jouni Piri, Pasi Ojala, Toni Nurmela ja Hanna-Leena Rissanen. Heillä yhdelläkään ei tule vielä täyteen yli yhdeksän (9) vuotta hallintoneuvoston jäsenenä, joten heidät voidaan valita tämän perusteella. Lisäksi on ehdotettava kolme uutta jäsentä hallintoneuvostoon; Merja Jumisko-Putulan, Aija-Mari Moilasen ja Jari Ranuan tilalle heidän jäljellä oleviksi kausiksi. Kaikki ehdokkaat ovat toimittaneet kokoukseen mennessä FAP-lomakkeensa. Pankki on hankkinut kustakin ehdokkaasta Suomen asiakastiedon (SAT) Fit & Proper -raportin, joiden perusteella hallintoneuvoston puheenjohtaja on todennut asiakirjojen tiedot yhteneviksi. Myös hallintoneuvoston itsaarvion tutustuttiin ja se liitetään pöytäkirjan liitteeksi.

Itsearvion perusteella nimitysvaliokunnan on otettava kantaa siihen, että valinnat täydentävät hallintoneuvoston osaamista ja edustavuutta. Lisäksi vakuutuksen ja Suomen asiakastiedon (SAT) Fit & Proper -raportin sekä niiden perusteella laaditun yhteenvedon perusteella henkilön katsotaan täyttävän hallintoneuvoston jäsenelle asetetut vaatimukset, Perustelut esitykselle: Kenenkään osalta ei ole ilmennyt esteitä liittyen ajankäyttöön, kilpailijoihin, lähisukulaisiin, merkittäviin velallisiin ja poliittiseen toimintaan osallistuvien henkilöiden osalta ja ettei ole konkurssissa taikka liiketoimintakiellossa tai jonka toimikelpoisuutta on muuten rajoitettu tai jolle on määrätty edunvalvoja; eikä viiden arviota edeltäneen vuoden aikana tuomittu vankeusrangaistukseen tai kolmen arviota edeltäneen vuoden aikana sakkorangaistukseen rikoksesta, jonka voidaan katsoa osoittavan hänen olevan ilmeisen sopimaton tehtävään; eikä muutenkaan aikaisemmalla toiminnallaan osoittanut olevansa ilmeisen sopimaton tehtävään; eikä ole OP Ryhmän ulkopuolisen luottolaitoksen, vakuutusyhtiön, sijoituspalveluyrityksen,

Aika 11.4.2023 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

maksulaitoksen, kiinteistöväylitysliikkeen, terveystalvetyrityksen tai jonkin muun OP Ryhmän kanssa samalla toimialalla toimivan yrityksen toimitusjohtaja, tämän sijainen, taikka hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tai varajäsen; eikä ole pankin toimivaan johtoon kuuluvan lähisukulainen tai muu läheinen. Valintaesitykset tulisivat ylläpitämään hallintoneuvoston kollektiivista osaamista vähintään nykyisellään ja ovat siten hyviä esityksiä.

Kuultuaan nimitysvaliokunnan esityksen perusteluineen päätettiin valita hallintoneuvostoon kaudelle 2023-2026: Jouni Piri, Pasi Ojala, Toni Nurmela ja Hanna-Leena Rissanen. Hallintoneuvostoon Merja Jumisko-Putulan jäljellä olevaksi kaudeksi (2023-2025): Lilja Kettunen. Hallintoneuvostoon Aija-Mari Moilasen jäljellä olevaksi kaudeksi (2023-2024): Kirsi Hanhela. Hallintoneuvostoon Jari Ranuan jäljellä olevaksi kaudeksi (2023-2025): Pertti Heikkinen *Liitteet 7-8*.

Edustajat Lilja Kettunen ja Pertti Heikkinen sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja Jouni Piri palasivat kokoukseen.

## 11. TILINTARKASTAJAN VALINTA

Tilintarkastajana vuonna 2022 on toiminut KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö. Päävastuullisena tilintarkastajana on toiminut KHT Antti Kääriäinen. Hyvän hallinnon periaatteiden mukaan on suositeltavaa, että tilintarkastusyhteisöä kilpailutetaan seitsemän vuoden välein ja että tilintarkastajan peräkkäisten toimikausien yhteenlaskettu kesto voi olla enintään seitsemän vuotta. Nykyinen tilintarkastaja Antti Kääriäinen on aloittanut vuonna 2022 pankin tilintarkastajana.

Hallituksen esitys: KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö. Päävastuullisena tilintarkastajana KHT Antti Kääriäinen

Päätettiin valita tilintarkastajaksi vuodeksi 2023 KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö. Päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Antti Kääriäinen.

Valtuutimme 17.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Pudasjärven Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän (mukaan lukien osuuspankit) 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.



**Aika** 11.4.2023 kello 17.00

**Paikka** Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Pudasjärven Osuuspankin hallitus tulee esittämään ensi vuoden Pudasjärven Osuuspankin edustajiston kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024. Saatiin asia tiedoksi tiedoksi jo tässä kokouksessa.

### 12. EDUSTAJISTON JÄSENTEN VALINTA NIMITYSVALIOKUNTAAN

Edustajiston valitsema nimitysvaliokunnan jäseniä ovat viimeksi olleet **Kalevi Turves, Veli Nikula ja Lilja Kettunen** nykyisen edustajiston vaalikauden loppuun asti.

Kuultuaan nimitysvaliokunnan esityksen päätettiin valita edustajiston valitsemaksi nimitysvaliokunnan jäseneksi loppuvaalikauden ajaksi **Marja-Leena Jurmu** hallintoneuvostoon valitun Lilja Kettusen tilalle, joka valittiin hallintoneuvostoon. Uuden nimitysvaliokunnan ohjesäännön mukaan jäsenyys nimitysvaliokunnassa päättyy vasta seuraavassa valintakokouksessa.

Marja-Leena Jurmu jäväsi itsensä ja poistui kokouksesta ja palasi kohdan käsittelyn jälkeen takaisin.

### 13. PUDASJÄRVEN OSUUSPANKIN LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Hallitus on päättänyt esittää 17.1.2023 pitämässään kokouksessaan edustajiston kokoukselle, että se valtuuttaisi hallituksen päättämään yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä tilikauden 2023 aikana on 40.000,00 euroa. Määrään vaikuttaa Kesäduunissa maksettavat tuet yhdistyksille ja nämä lahjoitukset sisältyvät em. määrään. Lisäksi hallitus pyytää 10.000 €:n valtuutusta jo myös vuoden 2024 kesäduunilahjoitukseen, koska päätökset osallistumisesta pitää tehdä jo ennen edustajiston kokousajankohtaa.

Yksimielinen päätös: Esityksen mukaisesti.

### 14. MUUT ASIAT

Saatiin tiedoksi syksyllä 2022 suoritettu kaikkien aikojen tekoja -kyselyn tulokset, jossa olimme saaneet 88 vastausta. Tulokset tulee käsitellä pankissa hallinnolle, edustajistolle ja johdolle, ja omistaja-asiakkaiden valintoja suositellaan hyödynnettävän pankin vastuullisuustyössä. Kaikkien aikojen tekoja -kampanja osallisti omistaja-asiakkaita valitsemaan heille tärkeitä vastuullisuustekoja 19.9.-9.10.2022 osoitteessa [op-media.fi/kaikkien-aikojen-tekoja](https://op-media.fi/kaikkien-aikojen-tekoja). Vastuullisuuskyselyn kategoriat oli valittu OP Ryhmän uuden vastuullisuusohjelman mukaisesti. Tiedostossa toisella välilehdellä on kuvattuna teemat vastausprosentteittain ja toisella välilehdellä on avoimet vastaukset. Omistaja-asiakkaamme haluavat vaikuttaa oman pankin toimintaan ja alueen tulevaisuuteen. Nyt jokaisella osuuspankilla on ainutlaatuinen tilaisuus osoittaa, että kuuntelemme aidosti asiakasta ja lunastamme teollamme antamamme lupaukset. Samalla sitoutamme hänet entistä tiiviimmin osaksi omaa osuuspankkiaan. Tuloksissa olevat asiat on hyvin huomioitu pankin vastuullisuusohjelmassa, joka vahvistettiin syksyllä hallituksen kokouksessa. *Liite 9*.

Kyseltiin mahdollisuudesta sijoittaa rahannostoautomaatin eteen koroketta, jolloin myös pienet ihmiset voisivat itse nostaa rahaa. Asiaa luvattiin selvittää.

MTK Pudasjärvi luovutti kirjeen, joka oli osoitettu edustajistolle, hallintoneuvostolle ja hallitukselle. Kirjeessä otettiin kanaa pankin vaatimukseen perustaa tili liiketoiminnalle myös toiminimille, jolloin asiakkaan kulut kasvaisivat.



**Aika** 11.4.2023 kello 17.00

**Paikka** Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

vastauksessa todettiin, että tämä on OP Ryhmän linja asiassa, jota on noudatettu muissakin osuuspankeissa. Asiaa luvattiin selvittää lisää. *Liite 10.*

## 15. KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi kello 19:07

Pöytäkirjan vakuudeksi



Seppo Kumpumäki  
puheenjohtaja



Pertti Purola  
sihteeri

Pöytäkirjan tarkastus

Olemme tarkastaneet edellä olevan pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi ja yhtäpitäväksi kokouksessa tehtyjen päätösten kanssa.



Henna Kosamo  
pöytäkirjan tarkastaja



Tapio Väliheikki  
pöytäkirjan tarkastaja

