

Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

P Ö Y T Ä K I R J A

PAIKALLA

Edustajistosta

Ahonen Eija,
Erkkilä Heikki,
Holappa Ulla-Maija
Inget Irma
Kenttälä Reijo
Kurttila Paavo
Kärki Kari
Mattila Juhani

Pankinaho Marko
Moilanen Aija-Mari
Talala Heleena Anneli
Tauriainen Matti
Timonen Mika
Turpeinen Auvo
Törmänen Pekka

He olivat kokouksessa seuraavalla tavalla:

- Kokouspaikalla: Heikki Erkkilä, Juhani Mattila, Eija Ahonen, Marko Pankinaho, Ulla-Maija Holappa, Reijo Kenttälä, Aija-Mari Moilanen, Kari Kärki ja Irma Inget. Kaikki kokouspaikalla olijat oli sijoitettu kolmeen eri tilaan, jolloin suositusten mukaista kuuden (6) hengen kokoontumisrajoitusta ei rikottu miltään osin.
- Teams-sovelluksen välityksellä: Auvo Turpeinen, Mika Timonen, Heleena Talala, Matti Tauriainen ja Pekka Törmänen
- Valtakirjalla: Paavo Kurttila Reijo Kenttälän edustamana.

Hallintoneuvostosta

Jari Jussila, hallintoneuvoston puheenjohtaja (Teams) (poistui kohdan 9 käsittelyn ajaksi) ja Jouni Piri (kokouspaikalla)

Hallituksesta

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

Tekniset kokousavustajat

Palveluneuvojat Jenni Naumanen ja Tiina Turves (molemmat kokouspaikalla)

POISSAOLEVAT EDUSTAJISTON JÄSENET

Esko Piipponen, Alatalo Matti, Ekdahl Aune, Jumisko-Putula Merja, Jurmu livari, Koivula Marko, Kujala Tauno, Majava Pekka, Tihinen Paavo ja Turves Kalevi.

Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

1. KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Eeva Harju avasi kokouksen ja toivotti kaikki paikalla olijat tervetulleiksi kokoukseen. Avauspuheessaan hän luonnehti viime vuotta ja koronan vaikutuksia talouteen ja pankkitoimintaan ja samalla kertasi edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen tehtäviä. Samalla hän muistutti, mikä ponnahduslauta pankin hallintotehtäviin edustajiston jäsenyys voi olla.

Todettiin, että kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin eikä kokoukseen ei ole kokouspaikalla samassa tilassa osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2. KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

Puheenjohtajan valinta

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

Sihteerin valinta

Sihteeriksi valittiin hallinnon sihteerinä toimiva toimitusjohtaja Pertti Purola.

Kahden pöytäkirjan tarkastajan valinta

Valittiin kahdeksi pöytäkirjan tarkastajaksi Matti Tauriainen ja Heleena Talala.

Kahden äänenlaskijan valinta

Valittiin kahdeksi äänenlaskijaksi Matti Tauriainen ja Heleena Talala.

Kokousmenettely

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 asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn. 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



Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

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.

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 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) kuukausi sääntömuutoksen takia.

Kokous oli koolle kutsuttu 26.2.2021 päivätyllä kirjeellä. Hallitus oli kokouksessaan 14.1.2021 päättänyt

- asettaa **määräpäivän 1.4.2021**, johon mennessä edustajiston jäsenen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä, onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Hallituksen päätökset ovat perustuneet 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi valtakirjalla edustaa enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä. Kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajan edustamien edustajiston jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen edustajiston jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten ja jäsenten nähtävänä 26.2.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla www.op.fi/pudasjarvi.

Sihteeri toimitti nimenhuudon.

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

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 9 jäsentä ja teknisen apuvälineen, Teams -sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 5 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat. Valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana on läsnä yksi (1) jäsen. Todettiin, että valtakirjojen määrä ei ylitä



Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

poikkeuslain mukaista enimmäismäärää eli kolmea (3) per valtuutettu. Todettiin, että valtakirja on esitetty ja se liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että paikalla oli myös pankin hallituksen puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä toimitusjohtaja.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä. Mikäli 1/10 osaa laskettaessa ei muodostu tasalukua, saatu luku pyöristetään alaspäin

Todetaan, että kymmenesosan äänimääräraja **ylittyy** valtuutettuna toimivan Reijo Kenttälän osalta, kun huomioidaan valtuutetun edustamien jäsenten yhteisäänimäärä. Todettiin, että valtuutetun Reijo Kenttälän edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä on enemmän kuin (1/10) kokouksessa edustettuina olevien jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä ja valtuutettu Reijo Kenttälä ei voi käyttää kaikkia hänellä olevia ääniä kokouksessa vaan ääniä leikataan. Valtuutettu Reijo Kenttälä voi edustaa ainoastaan äänimäärällä, joka vastaa 1/10 osaa kokouksessa edustettuina olevien jäsenten (*edustajiston jäsenet, jotka ovat läsnä kokouspaikalla tai etänä sekä jäsenet, jotka ovat antaneet valtakirjan*) yhteenlasketusta äänimäärästä eli enintään yhdellä (1) äänellä.

Todettiin, että hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Jouni Piri ei ole ilmoittanut osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 1.4.2021 mennessä. Hän ei siten voi osallistua kokoukseen, ellei kokous anna siihen lupaa. Siinä tapauksessa hänellä on oikeus olla kokouksessa, mutta ilman puheoikeutta. Kaikki muut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan määräpäivään mennessä.

Päätettiin yksimielisesti antaa hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle oikeus olla läsnä kokouksessa edellä mainituin edellytyksin. *Liitteet 1-3r.*

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin hyväksyä esityslista kokouksen työjärjestykseksi. *Liite 4.*

5. VUODEN 2020 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 5-7.*

Hallintoneuvoston puheenjohtaja luonnehti pankin toimintaa ”positiiviseksi pöhinäksi”, joka on saanut aikaan hyvää tulosta. Edustajat halusivatkin kiittää koko henkilöstöä erittäin hienosta työstä ja tuloksesta.

6. VUODEN 2020 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Päätettiin vahvistaa yksimielisesti edellisen tilikauden tilinpäätös.

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 22.483.696,13 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 914.303,78 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 234.494,40 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 679.809,38 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. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

Päätettiin esityksen mukaisesti.

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

OP Osuuskunnan hallitus on päättänyt hallinnon palkkiosuosituksesta vuodelle 2021. 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 398 M€.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jari Jussila poistui kokouksesta seuraavien kohtien käsittelyn ajaksi.

Edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio

Hallintoneuvoston palkkiosuositus			
Pankin asiakasliiketoiminta, M€	KK-palkkio, pj	KK-palkkio, vpj	Kokouspalkkio*
Alle 220	145 € - 455 €		145 € - 245 €
220 - 505	455 € - 620 €		245 € - 275 €
505 - 2.240	620 € - 765 €		275 € - 315 €
Aluepankit	765 € - 960 €	380 € - 480 €	315 € - 420 €

*Myös edustajiston kokouspalkkio



Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

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.

Jos jäsenen kokouspalkkio olisi suhteessa pankin kokoon, kun sitä verrataan suosituspalkkion vaihteluväliin, se olisi pyörästettyä 260 € eli sama kuin nyt. Samaa periaatetta käytettiin hallituksen palkkioiden tarkistuksessa syksyllä.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti pitää palkkio ennallaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio

Hallintoneuvoston puheenjohtajan tehtävistä suositellaan maksettavaksi erillinen palkkio, joka maksetaan kuukausipalkkiona. Hallintoneuvoston kokouksista maksetaan erillinen kokouspalkkio

Puheenjohtajalle maksetaan nyt kuukausipalkkiona 570,00 € sekä lisäksi 260,00 €/ kokous. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Maksettavat kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan Ilmarisessa. Hallinnollisen työmäärän ja kustannusten takia 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 570 €.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti pitää kokous- ja kuukausipalkkio ennallaan.

Todettiin nimitysvaliokunnan kokouspalkkiot.

Suositus lähtee siitä, että hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuvilla 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



Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

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.

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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jari Jussila palasi kokoukseen.

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 Marko Pankinaho, Aija-Mari Moilanen ja Auvo Turpeinen jääväsivät itsensä valintakäsittelyn ajaksi poistumatta kokouksesta.

Vuonna 2021 erovuorossa ovat: Timo Ahonen (palvelusvuodet 23), Timo Kosamo (22) ja Jari Tyni (17) sekä Tanja Lapinlampi. Kolmella ensimmäisellä heistä on tullut täyteen yli yhdeksän (9) vuotta hallintoneuvoston jäsenenä, joten heitä ei voida enää valita eikä näin voi edes esittää. Lisäksi Juha Ylitälo on tullut valituksi 10.12.2020 hallituksen jäseneksi ja hänen toimikauttaan olisi jäljellä vielä vuosi vuoden 2022 valintakokoukseen. Niinpä yksi valittavista on valittava Juha Ylitälön tilalle hänen jäljellä olevaksi toimikaudeksi. Suostumukset tehtävään ovat antaneet Marko Pankinaho, Aija-Mari Moilanen, Auvo Turpeinen, Merja Jumisko-Putula ja Tanja Lapinlampi. Säännönmukaiselle kaudelle 2021-2024 esitetään seuraavia henkilöitä: Marko Pankinaho, Aija-Mari Moilanen, Auvo Turpeinen ja Tanja



Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Lapinlampi. Juha Ylitalon jäljelle olevalle kaudelle 2021–2022 esitetään: Merja Jumisko–Putulaa. Kaikki ehdokkaat ovat toimittaneet kokoukseen mennessä FAP-lomakkeensa. Pankki on hankkinut kustakin ehdokkaasta Suomen asiakastiedon (SAT) Fit & Proper –raportin sekä laatinut yhteenvedon, miten vakuutuksen ja raportin tiedot täsmäävät yhteen. Myös hallintoneuvoston kollektiivista arviointiin tutustuttiin ja liitettiin se 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, maksulaitoksen, kiinteistönvälitysliikkeen, terveyspalveluyrityksen 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 2021–2024 Marko Pankinaho, Aija-Mari Moilanen, Auvo Turpeinen ja Tanja Lapinlampi sekä Juha Ylitalon jäljelle olevalle kaudelle 2021–2022 Merja Jumisko–Putula. *Liitteet 7a–9.*

11. TILINTARKASTAJAN VALINTA

Tilintarkastajana vuonna 2020 on toiminut KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö. Päävastuullisena tilintarkastajana on toiminut KHT Tapio Raappana, varahenkilönä 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 Tapio Raappana on aloittanut vuonna 2015 pankin tilintarkastajana, joten seitsemään vuoteen on vielä kaksi vuotta aikaa.

Hallituksen esitys: Nykyinen tilintarkastaja jatkaa.

Päätettiin valita tilintarkastajaksi vuodeksi 2021 KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö. Päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Tapio Raappana, varahenkilönä KHT Antti Kääriäinen.

12. EDUSTAJISTON JÄSENEEN VALINTA NIMITYSVALIOKUNTAAN

Vuosiksi 2019–2021 edustajiston valitsemia nimitysvaliokunnan jäseniä ovat Aija-Mari Moilanen ja Auvo Turpeinen sekä vuosiksi 2020–2021 Reijo Kenttälä.

Kuultuaan nimitysvaliokunnan esityksen päätettiin valita edustajiston valitsemiksi nimitysvaliokunnan jäseniksi loppuvaalikauden ajaksi Auvo Turpeisen ja Aija-Mari Moilasan tilalle **Kalevi Turves ja Pekka Törmänen**. Uuden

Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

nimitysvaliokunnan ohjesäännön mukaan jäsenyys nimitysvaliokunnassa päättyy vasta seuraavassa valintakokouksessa.

13. PUDASJÄRVEN OSUUSPANKIN LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Hallitus on päättänyt esittää 14.1.2021 pitämässään kokouksessaan edustajiston kokoukselle, että se valtuuttaisi hallituksen päättämään yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä tilikauden 2021 aikana on 40.000,00 euroa. Määrään vaikuttaa Sadasta toiselle – juhlarahaston lahjoituslupaus ja Kesäduunissa maksettavat tuet yhdistyksille ja nämä lahjoitukset sisältyvät em. määrään.

Yksimielinen päätös: Esityksen mukaisesti.

14. SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja

Sääntöihin tehtävien muutosten keskeinen sisältö on seuraava;

13 § Edustajiston kokoukset

- poistetaan määräys siitä, että edustajiston kokous voidaan vain yksittäistapauksessa määrätä pidettäväksi muulla paikkakunnalla Suomessa kuin osuuspankin kotipaikassa ja tehdään lisäys siitä, että kokouspaikaksi määrättävän paikkakunnan tulee olla osuuspankin toimialueella
- lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta tiettyyn määräpäivään mennessä edellytyksenä kokoukseen osallistumiselle.
- lisätään määräys siitä, että kokoukseen osallistuminen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla edellyttää aina ennakoilmoittautumista kokoukseen hallituksen asettamaan määräpäivään mennessä.
- lisätään täsmennys siitä, että postiennakkoäänestyksessä äänioikeus on jokaisella edustajiston jäsenellä, joka on jäsen äänestyksen alkaessa ja kokouspäivänä edelleen jäsenenä.

15 § Kokouskutsu ja ilmoitukset omistaja-asiakkaille

- tehdään lisäyksiä kokouskutsussa mainittavista asioista

16 § Hallintoneuvosto

- poistetaan määräys siitä, että osuuspankin hallituksen jäsen ei saa toimia hallintoneuvoston jäsenenä tehtävänsä päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia.

Sääntöihin sisältyvään vaalijärjestykseen tehtävien muutoksen keskeinen sisältö:

4 § Vaalikelpoisuus

- poistetaan määräys siitä, että hallintoneuvoston ja hallituksen jäsen ei ole vaalikelpoinen edustajistoon tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.



Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

13 § Vaalien tuloksen vahvistaminen ja julkistaminen

- tehdään lisäys siitä, että vaalin tuloksena ilmoitetaan myös se, mistä vaalipiiristä edustajiston jäsen on tullut valituksi.

Lisäksi vaalijärjestyksen rakennetta muutetaan teknisluonteisilla muutoksilla kokonaisuudessaan niin, että samaa vaalijärjestystä voidaan käyttää sekä yhden että useamman vaalipiirin tilanteissa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa *liitteinä 10-11*.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liitteet 10-11. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

Liitteet 12-13. Esitysaineistot.

15. MUUT ASIAT

Mahdollisista pankkifuusioista kysyttäessä toimitusjohtaja Pertti Purola ja hallituksen puheenjohtaja Eeva Harju totesivat, että pankin tilanteen olevan juuri hyvän ja vakaan. Samalla käytiin läpi seikkoja, jotka voivat vaikuttaa pankin mahdollisuuksiin pysyä itsenäisenä myös jatkossa. Osaamisen ja asiantuntijuuden ylläpitäminen pienellä organisaatiolla on haaste jatkossa ja sen, miten sitouttaa henkilöstö pankkiin.

Kassapalveluista todettiin niiden toimivat nyt hyvin ilman jonoja ja jatkossakin kukin pääsee nostamaan kassalta käteistä pankin aukioloaikojen mukaan, tällä hetkellä kolmena päivänä viikossa.

16. KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi kello 19:15.

Pöytäkirjan vakuudeksi

REIJO KENTTÄLÄ

PERTTI PUROLA

Reijo Kenttälä
puheenjohtaja

Pertti Purola
sihteeri

Pöytäkirjan tarkastus

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

Aika 8.4.2021 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

HELEENA TALALA

Heleena Talala
pöytäkirjan tarkastaja

MATTI TAURIAINEN

Matti Tauriainen
pöytäkirjan tarkastaja