



17.3.2023

**NAKKILA-LUVIAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	17.3.2023 Klo 18:00
Paikka	Nakkila-Luvian Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Porintie 4, 29250 Nakkila
Osallistujat	Liite (1) osallistujat Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Harri Mäenpää avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Puheenjohtaja kävi läpi maailmassa tapahtuneita asioita yleisellä talossa kolmen viimeisen vuoden aikana. Korkotaso on heilunut vuoden 2023 aikana ennätysellisesti. Hän pohti, saadaanko inflaatiota taltutettua. Sääntelyllä saattaa nyt tässä tilanteessa olla vakauttava tehtävä. Puheenjohtaja toivoi, että vuoden päästä edustajiston kokouksessa tavattaessa ei olisi mitään uusia suuria mullistuksia.

Lainanotto on tällä hetkellä hiljaista. Me Nakkila-Luvian Osuuspankissa olemme kuitenkin turvassa, meillä on puskuria mahdollisia epävarmuuksia kohtaan.

Puheenjohtaja pyysi Minna Rosenqvistia lukemaan nimitysvaliokunnan esityksen kokouksen puheenjohtajaksi ja pöytäkirjantarkastajiksi ja samalla ääntenlaskijoiksi.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen****2.1 Valinnat**

Minna Rosenqvist luki nimitysvaliokunnan esityksen ja kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Anni Poikkimäki sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Luvialta Anu Kivini ja Nakkilan vaalipiirin jäsenen Anu Ahojärven ja seuraavana aakkosissa olevan Eetu Braggen ollessa estyneinä, Nakkilasta Vesa Hakanen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Minna Rosenqvistin.

**2.2 Kokoukseen osallistujat**

Todettiin, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 14 edustajiston jäsentä. Paikalla olevien edustajiston jäsenten nimet luettiin osallistujaluettelosta.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 14 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 14 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2)

**2.3 Kokousmenettely**

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

### **3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 2.3.2023 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 2.2.2023 tekemät päätökset:

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 2.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-nakkilaluvia](http://www.op.fi/web/op-nakkilaluvia).

Edustajiston jäsen Jari Myllykoski toivoi, että ensi vuonna tieto kokouksen ajasta voisi tulla jo aikaisemmin esim. sähköpostilla. Kokouskutsu ja viralliset asiakirjat voi tulla sitten lähempänä kokousaikaa. Nyt ilmeisesti muutamalle edustajiston jäsenelle oli tieto kokouksesta tullut liian myöhään, eikä ollut näin pystynyt osallistumaan kokoukseen.

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

### **4 § Työjärjestyksen vahvistaminen**

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4)

### **5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja tilintarkastuskertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja esitteli pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2022. (Pankin toimintakertomus liite 5). Sihteeri Minna Rosenqvist luki tilintarkastuskertomuksen (liite 6) ja tilintarkastusmerkinnän (liite 7). Lisäksi Minna Rosenqvist luki hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja tilintarkastuskertomusta koskevan lausunnon.

### **6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Edustajisto päätti vahvistaa edellisen tilikauden 2022 tilinpäätöksen.

### **7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta**

Sihteeri luki hallituksen esityksen vahvistetun taseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä "Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 33 216 328,81 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 282 587,15 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 348 500,02 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 934 087,13 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."

Edustajisto hyväksyi hallituksen esityksen ja päätti, että tilikaudelta 2022 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,45 prosenttia ja tilikauden voitosta (ylijäämästä) jäävät 934 087,13 euroa kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

### **8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle**

Edustajisto päätti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

### **9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle**

Sihteeri Minna Rosenqvist luki nimitysvaliokunnan esityksen (pöytäkirja liitteenä 8):

Nimitysvaliokunnan esitys perustuu OP Ryhmän palkitsemisvaliokunnan antamaan vuosittaiseen suositukseen osuuspankeille hallinnon palkkioista ja palkitsemisesta. Esitys kattaa suosituksen osuuspankkien hallintoneuvostojen ja hallitusten puheenjohtajien ja jäsenten kuukausi- ja kokouspalkkioista. Pankin kokoluokan mittarina käytetään vuoden 2023 palkkioita määriteltäessä pankkitoiminnan volyymia (asiakasliiketoiminta) ja palkkioluokat vastaavat OP-vaativuusluokittelussa käytettyjä tasoja.

Ote OP Ryhmän palkitsemisvaliokunnan antamaan vuosittaiseen suositukseen osuuspankeille hallinnon palkkioista ja palkitsemisesta vuodelle 2023: *”Edustajiston palkkiot: Edustajiston jäsenille maksetaan vastaavat kokouspalkkiot kuin hallintoneuvoston jäsenille. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kaksinkertaisena. Jos hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen osallistuu Edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta kokouspalkkiota. Hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Hallituksen jäsenen osallistuessa hallintoneuvoston kokoukseen, maksetaan hänelle hallintoneuvoston kokouspalkkio ja vastaavasti mikäli hallintoneuvoston jäsen osallistuisi hallituksen kokoukseen, maksetaan hallituksen kokouspalkkio. Mikäli hallituksen puheenjohtaja osallistuu hallintoneuvoston tai edustajiston toimikuntiin, ei hänelle makseta erillistä kokouspalkkiota.”*

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkioksi vuodelle 2023 Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti 264,30 euroa ja hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettavaksi vuosipalkkioksi Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti 6.484,80 euroa (= 540,40 euroa/kk). Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio on puolet hallituksen puheenjohtaja vuosipalkkiosta.

Nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenen kokouspalkkiosta vuodelle 2023 on, että edustajiston jäsenille maksetaan sama palkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille.

Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että tilintarkastajille maksetaan kohtuullinen palkkio esitetyn laskun mukaisesti.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio on vapaaehtoisen TyEL -vakuutuksen piirissä ja nimitysvaliokunta esittääkin, että hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio vakuutetaan TyEL -vakuutuksella.

Ja vielä nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenille ei korvata matkakuluja vuonna 2023.

Edustajisto hyväksyi edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot, hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkion vakuuttamisen TyEL -vakuutuksella sekä sen, ettei matkakuluja korvata vuonna 2023 nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ilman muutoksia.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Sihteeri luki nimitysvaliokunnan kokouksen pöytäkirjasta:

"Käytiin keskustelua hallintoneuvoston jäsenmäärästä. Pankin nykyisten sääntöjen mukainen jäsenmäärä on 12 – 18. Pankilla on tällä hetkellä hallintoneuvostossa 15 jäsentä. Heistä riippumattomia pankista on yli puolet, eli 8/15. Pankilla on omistaja-asiakkaita 7884. Hallintoneuvoston jäsenet ovat kokouksessa 17.11.2022 tai ennen kokousta täyttäneet hallintoneuvoston itsearviointi -lomakkeen ja hallintoneuvoston sihteeri laati vastauksista yhteenvedon. Lomakkeissa tuli esille nykyisen hallintoneuvoston monipuolisuus ja se, että hallintoneuvostossa on monen eri ammattialan edustajia. Kokoukset on koettu hyödyllisiksi ja informatiivisiksi ja asioiden käsittelyssä on onnistuttu hyvin sillä tasolla, mitä hallintoneuvostolta vaaditaan. Jokaisella on mahdollisuus vaikuttaa ja osallistua kokouksissa keskusteluun.

Nimitysvaliokunta päätti esittää edustajistolle, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä."

Seuraavaksi sihteeri luki nimitysvaliokunnan esityksen valittavista hallintoneuvoston jäsenistä:

"Todettiin, että uuden ohjeistuksen mukaan vain erovuoroisten sekä uusien ehdokkaiden hallintoneuvoston jäsenten FAP -lomakkeet (luotettavuus- ja sopivuus-arviointi -lomakkeet) toimitetaan nimitysvaliokunnalle. Kaikista jäsenistä (uudet, erovuoroiset ja kesken kauden olevat) otetaan SAT -raportti.

Erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet ovat Riitta Anttila, Ari Kuula, Jouni Nikkonen, Timo Ruippo ja Annaleena Unkuri. Kaikki erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet ovat ilmoittaneet halukkuutensa jatkaa tehtävässä. Kaikki ovat täyttäneet hallintoneuvoston jäsenen FAP -lomakkeen, eikä lomakkeessa ole tullut eteen mitään seikkaa, joka estäisi em. henkilöiden valinnan.

Nimitysvaliokunta vastaa siitä, että ennen nimityspäätöstä

1) jokaisesta hallintoneuvoston jäseneksi esitettävästä henkilöstä on tehty ja dokumentoitu ohjeen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi (FAP) ja

2) valintaesityksissä on otettu huomioon, että hallintoneuvosto täyttää ns. kollektiivina sen tehtävien mukaiset osaamis- ja kokemusvaatimukset ja arviointi on dokumentoitu.

Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että kaikki erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet Riitta Anttila, Ari Kuula, Jouni Nikkonen, Timo Ruippo ja Annaleena Unkuri valitaan uudelle kolmivuotiskaudelle Nakkila-Luvian Osuuspankin hallintoneuvostoon, sillä mitään estettä erovuoroisten valinnalle ei ole tullut esiin ja näillä valinnoilla Nakkila-Luvian Osuuspankin hallintoneuvosto säilyttää riippumattomuutensa pankista, tasa-arvoisen sukupuolten ja vaalipiirien edustuksen sekä monipuolisen eri ammattialojen edustuksen pankin hallintoneuvostossa."

Edustajiston kokouskutsun liitteenä oli esittely jokaisesta erovuoroisesta

hallintoneuvoston jäsenestä.

Edustajisto päätti valita kaikki erovuoroiset jäsenet Riitta Anttilan, Ari Kuulan, Jouni Nikkosen, Timo Ruipon ja Annaleena Unkurin uudelle toimikaudelle pankin hallintoneuvostoon.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että vuoden 2023 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Noora Satopään.

Sihteeri luki edustajistolle tiedoksi, että ”OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Nakkila-Luvian Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Nakkila-Luvian Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Nakkila-Luvian Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024”.

Edustajisto valitsi tilikaudelle 2023 pankin tilintarkastajaksi esityksen mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:n ja päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Noora Satopään.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 100.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajisto päätti esityksen mukaisesti, että hallitus saa tehdä päätökset tilikauden 2023 aikana lahjoituksista yleishyödyllisiin tarkoituksiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Lahjoitukset saavat tilikauden 2023 aikana olla yhteismäärältään enintään 100.000,00 euroa.

Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja halusi vielä korostaa edustajiston jäsenten roolia siinä, että heiltä pankki odottaa ehdotuksia tällaisten lahjoitusten kohteiksi.

## 14 § Muut asiat

Muina asioina käytiin keskustelua useista ajankohtaisista asioista.

Edustaja Jari Myllykoski nosti esiin toivomuksen 9-luokkalaisille/lukiolaisille vuosittain järjestettävästä taloudenhallintaan ja rahan käyttöön liittyvästä, pankin järjestämästä infotilaisuudesta. Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja vastasi, että pankki on järjestänyt 9 -luokkalaisille tällaisia tapahtumia ja, että lukiolaiset ovat myös relevantti kohderyhmä. Pankki kutsuu 18 -vuotiaat asiakkaat pankille ns. 18-vuotishuoltoon ja tässä käydään kattavasti kaikki pankkiasiat läpi. Edustaja Helena Koski muisteli, että Luvialla käytiin aikoinaan jopa kouluilla pitämässä tällaisia tilaisuuksia.

Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja esitti edustajistolle pankkimailman ajankohtaisia asioita (liite 9).

**15 § Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:45.

**Vakuudeksi**

Nakkilassa 27. päivänä maaliskuuta 2023

  
Puheenjohtaja Anni Poikkimäki

  
Sihteeri Minna Rosenqvist

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Eurajoella 28.3.2023

  
Anu Kivini, pöytäkirjantarkastaja

Nakkilassa 29.3.2023

  
Vesa Hakanen, pöytäkirjantarkastaja

**Liitteet**

- 1) Osallistujaluettelo
- 2) Ääniluettelo
- 3) Kokouskutsu
- 4) Esityslista
- 5) Pankin toimintakertomus vuodelta 2022
- 6) Tilintarkastuskertomus
- 7) Tilintarkastusmerkintä
- 8) Nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta 16.2.2023 kopio
- 9) Toimitusjohtajan esitys