



21.3.2023

## YLÄ-PIRKANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	21.3.2023 klo 18.00 – 19.56
Paikka	Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin Virtain konttorin kokoustilat, osoitteessa Virtaintie 40, 34800 Virrat
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä yhteensä 30 jäsentä. Osallistujaluettelo <u>liitteenä 1.</u>

Muut osallistujat:

Kohtala Kari, hallituksen puheenjohtaja  
Kangaspusu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja  
Tanhua Heidi, hallituksen jäsen  
Toivonen Eija, hallituksen jäsen  
Törmä Marita, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Selkee Leena, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen  
Innanen Tanja, kirjaaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä 2.

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Kohtala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Johanna Saarinen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Hannu Koivusen ja Juha Koron. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Leena Selkeen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa on läsnä yhteensä edustajiston jäsentä

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 30 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 30 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

### 2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että 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 8.3.2023 sähköpostitse/postitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 8.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-yla-pirkanmaa](http://www.op.fi/web/op-yla-pirkanmaa).

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 toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen.

Kokoukselle esiteltiin hallituksen ja toimitusjohtajan 2.2.2023 allekirjoittama tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Lisäksi käsiteltiin hallituksen laatima toimintakertomus. Hallintoneuvosto on kokouksessaan 2.2.2023 antanut tilinpäätöksestä lausunnon, Liitteenä 5 virallinen tulos. Liitteenä 6 virallinen tase. Liitteenä 7 toimintakertomus.

Luettiin hallintoneuvoston lausunto:

"Hallintoneuvoston on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2023 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja sääntösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämään koskeviksi toimenpiteiksi."

Marita Törmä  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Leena Selkee  
Hallintoneuvoston sihteeri

Luettiin 14.02.2023 päivätty, tilivuotta 2022 koskeva tilintarkastuskertomus. Litteenä 8 tilintarkastuskertomus.

## 6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilinpäätös vuodelta 2022.

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

Varsinaisille osuusmaksuille ei makseta korkoa.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 36 888 795,73 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 060 055,88 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 831 484,13 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2 228 571,75 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. Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin voitonjaosta hallituksen esityksen mukaisesti.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

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

Edustajiston kokouspalkkioksi nimitysvaliokunta esittää 290 €/kokous. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle palkkio maksetaan kaksinkertaisena.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio on 670 €/kk. Varapuheenjohtajalle ei kuukausipalkkiota maksettaisi.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston kokouspalkkio on 290 €/kokous.

Tilintarkastajan palkkiot esitetään maksettavaksi laskun mukaan.

Hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkiot.

Kokouspalkkion maksussa sovelletaan aina 1 kokouspalkkio per päivä -periaatetta. Mikäli esimerkiksi toimielimen varsinainen kokous ja valiokunnan kokous osuvat samalle päivälle, maksetaan vain yksi kokouspalkkio.

Nimitysvaliokunta esittää, että puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Lisäksi matkakulut korvataan OP Ryhmän matkustussäännön mukaisesti.

Hyväksyttiin palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 17 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 17 jäsentä.
- Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen, jotka rajoittuvat lähinnä yleiseen valvontaan sekä hallituksen ja toimitusjohtajan valintaan. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisimmistä riskeistä. Tiedot, taidot ja kokemus voidaan saavuttaa ammatillisen koulutuksen, lisäkoulutuksen, työkokemuksen, yrittäjätoiminnan, ammatillisen ja/tai yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella.

Merkitään tiedoksi, että Juha Viitasaari poistui kokouksesta.

- Pankin nykyinen hallintoneuvosto on tehnyt kollektiivisen arvioinnin 2.2.2023 kokouksen yhteydessä. Hallintoneuvostossa nähdään olevan riittävän laaja-alaista osaamista tehtäviensä hoitoon ja osaaminen täyttää asetetut osaamisvaatimukset. Sukupuolijakauma on hyvä ja jäseniä on eri toimialueilta. Ikäjakama voisi kuitenkin olla laajempi ja ns. etäjäseniä olla enemmän. Nimitysvaliokunnan tulee miettiä pitkällä tähtäimellä hallintoneuvoston jäsenten osaamista, jotta laaja-alainen osaaminen jatkuu ja paranee. Hallinnon Luotsin koetaan olevan hyvä kanava oppimiseen ja asioiden kertaamiseen. Pelkkään hallintoneuvoston tehtäviin perustuvaa kurssia toivotaan.
- Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Kangasluoma Heikki, Korhonen Erkki, Leiponen Taina, Makkonen Sanna ja Niemi Keijo. Keijo Niemi on ilmoittanut, ettei ole käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 17 jäsentä.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista uudelleen Kangasluoma Heikki, Korhonen Erkki, Leiponen Taina ja Makkonen Sanna. Uutena jäsenenä hallintoneuvostoon nimitysvaliokunta esittää Juha Viitasaarta.

Nimitysvaliokunnan keskeiset havainnot ehdokkaista:

- Kangasluoma Heikki, 60 v, Virrat, Kasvatustieteen maisteri, apulaisrehtori. Heikki on toimeen tarttuva virtolainen, jolla on vankka kokemus hallintotyöskentelystä. Osaamista opetus- ja kasvatustieteen alalta. Aktiivinen jäsen, jolla on laajat verkostot.

- Korhonen Erkki, 50 v, Virrat, Sähkövoimatekniikan teknikko, aluepäällikkö. Erkillä on pitkä kokemus hallintotyöskentelystä. Sivutoiminen maanviljelijä Virroilta. Tuntee alueen hyvin. Osaamista on monelta alalta.
- Leiponen Taina, 56 v, Virrat, YO-merkonomi, yrittäjä. Tainalla on hyvät yrittäjäverkot. Pitkä hallintokokemus taustalla. Aktiivinen kokouksiin osallistuja.
- Makkonen Sanna, 55 v, Ruovesi, Yo-merkonomi, toimitusjohtaja. Sannalla pitkäaikainen kokemus pankin hallinnosta. Hyvät yrittäjäverkot. Toiminut pitkään yrittäjähdistyksen hallituksessa.
- Viitasaari Juha, 35 v, Virrat, Filosofian ja kasvatustieteiden maisteri, toimitusjohtaja. Viitasaarella on hallintoneuvoston jäsenyyteen hyvä ja sopiva koulutustausta sekä hyvä työkokemus hallinnon-, talouden- ja johtamisen osalta. Viitasaari on hyvin verkostoitunut, niin yksityisesti kuin julkisella puolellakin. Hänellä on ikänsä puolesta nuorempaa näkemystä asioihin. Aiemmissa tehtävissään hän on osoittanut olevansa yhteistyökykyinen. Myös vahva markkinointihenkisyys kuvastaa Viitasaaren toimintaa.
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunta totesi, että kaikki ehdokkaat ovat luotettavuuden, sopivuuden ja osaamisen osalta päteviä hallintoneuvoston jäseneksi. Eturistiriitoja tai muita esteellisyyksiä ei ole ilmennyt. Ehdokkaat ovat riippumattomia.

Nimitysvaliokunta on varmistanut, että hallintoneuvostoon esitettävät em. henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset (OP Ryhmän hallinnon koulutusohjelma). Hallintoneuvoston jäsenen ajankäyttövaatimus on ohjeellisesti 2 pv/vuosi tehtävän suorittamiseen. Kaikki em. ehdolla olevat jäsenet ovat sitoutuneet käyttämään vaadittavan ajan.

Nimitysvaliokunta päätti esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin seuraavat jäsenet: Kangasluoma Heikki, Korhonen Erkki, Leiponen Taina, Makkonen Sanna ja Viitasaari Juha.

Edustajisto päätti, että hallintoneuvostoon valitaan 17 jäsentä. Hallintoneuvostoon valittiin kaudelle 2023 – 2026 Kangasluoma Heikki, Korhonen Erkki, Leiponen Taina, Makkonen Sanna ja Viitasaari Juha.

Muut hallintoneuvoston jäsenet ovat:

Erovuoro keväällä 2024: Eteläniemi Timo, Katajamäki Harri, Mononen Riitta, Peltomäki Jarkko, Sorkkala Tuula ja Törmä Marita.

Erovuoro keväällä 2025: Hietalahti Kalle-Pekka, Keskinen Matti, Nyykooli Maria, Ojanen Tuula, Raiskinmäki Hanna-Kaisa ja Tarsia Jukka.

Merkitään tiedoksi, että Juha Viitasaari palasi kokoukseen,

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esittää edustajistolle, että tilintarkastajaksi valittaisiin vuodelle 2023 KPMG Oy Ab. Vastuullisena tilintarkastaja toimisi edelleen KHT Matti Paananen.

Päätettiin valita tilintarkastajaksi vuodelle 2023 KPMG Oy Ab ja vastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Matti Paananen.

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

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

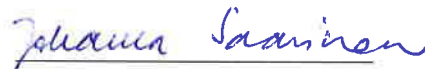
## 13 § Muut asiat

Edustajisto keskusteli mm. pankin palveluajoista, palvelumaksuista, kolikkoautomaateista ja sääntelyn kiristymisestä.

## 14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.56.

Vakuudeksi

  
Johanna Saarinen, Puheenjohtaja

  
Leena Selkee, Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Virrat 21.3.2023



Hannu Koivunen  
Pöytäkirjantarkastaja



Juha Koro  
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1: osallistujaluettelo

Liite 2: ääniluettelo

Liite 3: kokouskutsu

Liite 4: esityslista

Liite 5: virallinen tulos

Liite 6: virallinen tase

Liite 7: toimintakertomus

Liite 8: tilintarkastuskertomus