



12.3.2024

OSUUSPANKKI HARJUSEUDUN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 12.3.2024 klo 17.00

Paikka Osuuspankki Harjuseudun Oripään konttorin kokoustilat, osoitteessa
Yläneentie 2, 32500 Oripää.

Osallistajat

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 27 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla:
 - Eskelinen Minna
 - Isotalo Minna
 - Kallio Erkki (klo 17.36 alkaen)
 - Kankare Tarmo
 - Laine Sirkka
 - Lehtelä Marja-Leena
 - Lätti Hannele
 - Mäkelä Ossi
 - Nieminen Mika
 - Nummela Keijo
 - Ojanen Timo
 - Paju Janne (klo 17.36 alkaen)
 - Peltola Minna
 - Retulainen Olli
 - Salmenoja Jani
 - Salminen Ella
 - Suvi Erkki
 - Tytykoski Martti
 - Uikkonen Samuli
 - Valtanen Elina
- Teams-sovelluksen välityksellä:
 - Arkkila Perttu
 - Mattila Mikko
 - Papunen Erkki
 - Rintala Samuli
 - Tamminen Timo
 - Tuomisto Ilkka (klo 17.25 alkaen)
 - Vesänen Hilikka

Muut osallistajat:

Keskitalo Katri, sihteeri

Leinonen Hanna-Mari, kokousavustaja

Metsänranta Sanna, toimitusjohtaja

Tiiri Janne, hallituksen puheenjohtaja

Kokouksessa todettiin, että ääniluettelo laaditaan ja vahvistetaan, mikäli kokouksessa turvaututaan äänestykseen.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Janne Tiiri avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä eli käytännössä Teams-sovelluksella.

Avauspuheessaan hallituksen puheenjohtaja kertoi pankin vuoden 2023 tuloksen olleen ennätysmäinen. Tuloksen rakentaminen on ollut pitkän työn tulos ja siitä haluttiin aplodein kiittää henkilökuntaa. Tuloshuippu todennäköisesti saavutettiin vuonna 2023, mutta mitään romahdusta ei kuitenkaan ole odotettavissa.

Pankin perustehtävä on edistää omistaja-asiakkaidensa ja toimintaympäristönsä kestävää taloudellista menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia. Perustehtävämme on tarkoin harkittu. Toimihenkilöiden työnkuvat ovat muuttumassa ja heistä alkaa kehittyä asiakkaidemme parempien taloudellisten valintojen valmentajia. Tämä on hieno ja äärimmäisen vaativa tehtävä, joka vaatii kouluttautumista ja vankkaa osaamista.

Viime aikoina vallalla on ollut huoli siitä, onnistummeko täyttämään perustehtävämme. Erytystä huolta on ollut siitä, täyttyykö perustehtävä yritysasiakkaidemme osalta ja on todettava, että näin ei valitettavasti ole. On pohdittava erittäin vakavasti sitä, miten pääsisimme palaamaan siihen, että perustehtävämme toteutuisi myös yritysasiakkaidemme osalta.

Nähtävillä on, että pankkitoiminta monimutkaistuu ja sääntely lisääntyy tulevaisuudessakin. Nämä tekijät pakottavat pohtimaan, miten pitkällä aikavälillä varmistamme olemassaolomme.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sirkka Laine sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Olli Retulainen ja Jani Salmenoja. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Katri Keskitalon.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksen osallistujat todettiin nimenhuudolla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 18 edustajiston jäsentä

- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen, välityksellä läsnä yhteensä 7 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Perttu Arkkila, Ossi Mäkelä, Mika Nieminen ja Samuli Rintala eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.3.2024 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia näille jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 25 edustajiston jäsentä, joista puhe- ja äänivalta on 21 edustajalla. Todettiin, että kokouksen äänestyskäytäntö kerrataan ja ääniluettelo laaditaan ja vahvistetaan siinä tapauksessa, että kokouksessa turvaudutaan äänestykseen.

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokouksen sihteeri luki liitteenä olevan kokouskutsun pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 1.3.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 1.2.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 8.3.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 1.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Osuuspankki Harjuseudun Alastaron ja Oripään konttoreissa ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-harjuseutu kohdassa "Pankin esittely".

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

Edustajiston jäsenet Erkki Kallio ja Janne Paju saapuivat kokoukseen klo 17.36.

Kokouspaikalla oli nyt läsnä yhteensä 20 edustajiston jäsentä ja tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen, välityksellä 7 jäsentä. Kokoukseen osallistuu yhteensä 27 edustajiston jäsentä, joista puhe- ja äänivalta on 23 edustajalla.

5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli Osuuspankki Harjuseudun tilikauden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Toimitusjohtaja kertoi rahoituskysynnän olleen erittäin vaisua vuonna 2023. Erityisesti yritysrahoituksen kysyntä oli poikkeuksellisen matalalla tasolla. Henkilöasiakasrahoituksessa havaittiin loppuvuonna pientä pirstymistä alkuvuoteen nähden.

Toimitusjohtaja kysyi kokousavustaja Hanna-Mari Leinosen näkemystä yritysrahoituksen tämän hetkisestä kysyntätilanteesta. Yritysrahoituskysynnän todettiin hieman vilkastuneen alkuvuonna 2024.

Edustajiston jäseniltä ei noussut esiin kysymyksiä tilinpäätökseen, toimintakertomukseen, tilintarkastuskertomukseen tai hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevaan lausuntoon liittyen.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Sihteeri luki hallituksen esityksen:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (voitonjakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 14.607.147,42 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.585.161,59 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 291.512,30 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2.293.649,29 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.

Tuotto-osuuden korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Edustajistosta nousi esiin kysymys siitä, että kun voitto on noinkin hyvä, eikö tuotto-osuudelle voisi maksaa enemmänkin korkoa. Toimitusjohtaja vastasi tuotto-osuuden korkoprosentin olevan sama koko OP Ryhmässä eikä yksittäisen pankin ole mahdollista muuttaa korkoprosenttia.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys voiton käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja olivat poistuneena kokouksesta asian esittelyn, käsittelyn ja päätöksenteon ajan.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan jäsen Martti Tytykoski esitti nimitysvaliokunnan esityksen palkkioiksi:

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi esitetään 485 e/kk ja lisäksi hänelle maksettavaksi kokouspalkkioksi 255 euroa osallistumisesta hallintoneuvoston (ml. nimitysvaliokunnan) ja hallituksen kokoukseen sekä OP-liiton alueella järjestettävään muuhun kuin pankin omaan kokoukseen.

Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkioksi esitetään 255 euroa/kokous. Varapuheenjohtajalle maksetaan jäsenen palkkion mukaan.

Palkkioita ei eläkevakuuteta. Palkkiot maksetaan kahdesti vuodessa. Matkakulut maksetaan kulloinkin voimassa olevan Verohallinnon ohjeistuksen mukaisesti. Matkakuluista tulee laatia ja toimittaa erillinen matkalasku pankille puolivuositain. Ansionmenetykskorvauksia ei makseta

Muilta osin noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksia 2024.

Edustajiston jäsenille maksetaan vastaavat kokouspalkkiot kuin hallintoneuvoston jäsenille. Kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kaksinkertaisena. Jos hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta kokouspalkkiota.

Edustajistosta nousi esiin kysymys, tuliko palkkioihin muutoksia vuoteen 2023 nähden. Todettiin, että ei tullut.

Kokouksen sihteeri luki hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta:

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio. Lisätietona kerrottiin, että vuodelta 2023 maksettu tilintarkastajan palkkio on ollut noin 7 000 euroa.

Hyväksyttiin yksimielisesti ja esitysten mukaisesti edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan jäsen Martti Tytykoski esitti nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja jäseniksi:

Osuuspankki Harjuseudun sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on 9-20 jäsentä. Tällä hetkellä pankkimme hallintoneuvostossa on 18 jäsentä.

Nimitysvaliokunta keskusteli kokouksessaan pitkään hallintoneuvoston koosta. Esitettiin näkemyksiä toisaalta siitä, että hallintoneuvoston kokoa tulee määrätietoisesti pienentää edelleen sekä siitä, että se on kooltaan tällä hetkellä sopiva. Asiasta käytiin monipuolista keskustelua ja lopulta yksimielisesti päädyttiin esittämään edustajistolle, että jäsenmäärää pienennetään yhdellä jäsenellä ja hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 17 jäsentä.

Edustajisto vahvisti hallintoneuvoston jäsenmääräksi yksimielisesti ja nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 17 jäsentä.

Hallintoneuvostossa oli erovuorossa 8 jäsentä, joista 7 jäsentä oli antanut suostumuksensa uudelleen valinnalleen.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen seuraavat suostumuksensa antaneet erovuoroiset jäsenet:

Eskola Antti
Hämäläinen Juho-Matti
Jaakola Elina
Juhala-Nuutila Moonica
Kestilä Mika
Lehtilä Minna
Matintalo Petri

Todettiin, että ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa. Todettiin, että Antti Eskola ja Mika Kestilä ovat toimineet tehtävissään yli 9 vuotta eli ovat näin ollen riippuvaisia tehtävässään. Muut jäsen ehdokkaat ovat riippumattomia.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on tutustunut em. jäsen ehdokkaiden luotettavuus- ja sopivuusarviointeihin eikä niissä ollut kenenkään em. henkilön osalta huomautettavaa.

Edustajistosta nousi esiin huomautus, että jo viime vuonna keskusteltiin siitä, että hallintoneuvostoon pitäisi saada vaihtuvuutta.

Edustajiston keskuudestaan valitsevat nimitysvaliokunnan jäsenet kertoivat, että hallintoneuvoston koosta ja hallintoneuvoston jäsenistä ja niiden vaihtuvuudesta käytiin erittäin kattavaa ja monipuolista keskustelua nimitysvaliokunnan kokouksessa. Kuitenkin pankin ollessa muutoksen äärellä, nimitysvaliokunta päätyi siihen, että suurempia muutoksia hallintoneuvoston kokoon tai jäsenistöön ei tänä vuonna esitetä.

Edustajistosta nousi esiin kysymys, miten hallintoneuvoston jäsenten valinta käytännössä tehdään.

Toimitusjohtaja vastasi, että hallintoneuvoston uusia jäseniä kartoitetaan ensisijaisesti edustajistosta. Tällöin henkilöllä on jo kokemusta pankin hallintotyöskentelystä.

Todettiin, että nimitysvaliokunnassa käytiin keskustelua myös mm. sosiaalisen median hyödyntämisestä kartoitettaessa sopivia jäseniä pankin eri hallintoelimiin. Lisäksi pohdittiin, että sosiaalisen median kautta voisi tuoda pankin hallintotyöskentelyä näkyväksi.

Todettiin, että tulevaisuudessa olisi varmasti hyvä järjestää kaikkien hallintoelinten yhteisiä tilaisuuksia, joissa hallituksen, hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenet pääsisivät tutustumaan toisiinsa ja lisäämään tietoisuutta kustakin hallintoroolista.

Kattavan keskustelun jälkeen hyväksyttiin yksimielisesti ja esityksen mukaisesti nimitysvaliokunnan esitys ja hallintoneuvoston jäseniksi valittiin:

Eskola Antti
Hämäläinen Juho-Matti
Jaakola Elina
Juhala-Nuutila Moonica
Kestilä Mika
Lehtilä Minna
Matintalo Petri

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Osuuspankki Harjuseudun hallitus valtuutti 15.6.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Osuuspankki Harjuseudun 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 lakisäätöisen 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 Osuuspankki Harjuseudun hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankki Harjuseudun tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Kokouksen sihteeri luki hallituksen esityksen:

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 20 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Keskusteltiin vuonna 2023 hallitukselle annetusta valtuutuksesta. Vuonna 2023 hallitukselle myönnettiin valtuudet enintään 12 000 euron lahjoituksille. Kokouksen sihteeri myönsi, että lahjoitusvaltuus hieman jopa ylitettiin. Valtaosa lahjoitusvaroista käytettiin defibrillaattorien hankintaan kolmeen eri kohteeseen. Laitteita hankittaessa valintakriteerinä korostettiin enemmän laatua ja mallia kuin hintaa, minkä vuoksi budjetti ylittyi.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Toimitusjohtaja esitteli sääntöihin tehtävien muutosten pääasiallisen sisällön.

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 3 (Yhteenvedo sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 3 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 4 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 3 Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 4 Muutetut säännöt.

14 § Muut asiat

Ei muita asioita.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.35.

Vakuudeksi



Sirkka Laine
Puheenjohtaja



Katri Keskitalo
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Oripäässä 21.3.2024

Oripäässä 20.3.2024



Olli Retulainen
Pöytäkirjantarkastaja



Jani Salmenoja
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

1. Kokouskutsu
2. Esityslista
3. Yhteenvedo sääntömuutoksista
4. Osuuspankki Harjuseudun muutetut säännöt kokonaisuudessaan