



VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	27.04.2022 klo 18.00
Paikka	Nilakan Seudun Osuuspankin Pielaveden konttorin kokoustilat osoitteessa Puistotie 26, 72400 Pielavesi
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä: - kokouspaikalla seuraavat 21 jäsentä: Berg Matti, Berg Tomi, Hakulinen Veli-Tuomas, Hujanen Hannu, Kinnunen Kyösti, Kiukkonen Eemeli, Kukkonen Arto, Niskanen Arja, Nousiainen Sanelma, Partanen Anneli, Rautaparta Pertti, Tikkanen Elisa, Jalkanen Kari, Kasurinen Pirkko, Kuikka Aulikki, Laukkanen Matti, Paananen Hannu, Paananen Markku, Pellikka Jaana, Savolainen Leila ja Savolainen Vilma. - Teams-sovelluksen välityksellä seuraavat 7 jäsentä: Auvinen Tero, Kurki Taika-Maaria, Perälä Timo, Remes Markku, Savolainen Pekka, Tossavainen Sami ja Katainen Pauliina Muut osallistujat: Mika Niemetmaa hallituksen puheenjohtaja, Eeva Karppinen toimitusjohtaja, Ville Ahonen hallintoneuvoston puheenjohtaja, Maire Tikkanen pankinjohtaja ja Anneli Nikulainen pankkilakimies. Osallistujista liite n:o 1.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Niemetmaa avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.
- osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Markku Paanasta.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Markku Paananen.
Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Maire Tikkanen.
Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Anneli Partanen ja Vilma Savolainen.
Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä kaksikymmentäyksi (21) jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä seitsemän (7) jäsentä.

Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Tero Auvinen, Pauliina Katainen, Arto Kukkonen ja Pekka Savolainen eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 20.04.2022 mennessä. Edustajiston kokous päätti sallia näille edustajiston jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänioikeutta.

Edustajiston jäsenistä Johanna Paananen ja Kirsi Wiik eivät osallistuneet kokoukseen.

Merkitään pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Tero Auvinen poistui kokouksesta.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- Teams-sovelluksen välityksellä osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron sovelluksessa olevan käsimerkin kautta tai kirjoittamalla pyynnön chat-kenttään.
- 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.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään.

Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on 06.04.2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

- hallituksen kokouksessaan 31.03.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on kokouksessaan 31.03.2022 päättänyt:

- asettaa määräpäivän 20.04.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että Nilakan Seudun Osuuspankin vuoden 2021 tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävinä 11.04.2022 alkaen pankin pääkonttorissa osoitteessa Puistotie 26, 72400 Pielavesi sekä pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-nilakan-seutu. Kokouskutsusta liite n:o 2.

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi. Esityslistasta liite n:o 3.

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Eeva Karppinen esitteli edustajistolle vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Aineistosta liite n:o 4.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajiston kokous vahvisti yksimielisesti Nilakan Seudun Osuuspankin tilinpäätöksen tilikaudelta 2021.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 20.535.436,00 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 678.282,60 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 217.952,53 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 460.330,07 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.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajiston kokous myönsi yksimielisesti vastuuvapauden Nilakan Seudun Osuuspankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esittää edustajiston kokoukselle maksettavista palkkioista seuraavaa:

- Edustajiston jäsenten kokouspalkkio 250,00 €/kokous.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 6.300,00 €/vuosi.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten kokouspalkkio 250,00 €/kokous.
- Matkakorvaus matkustusohjeen mukaisesti.

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

Edustajiston kokous hyväksyi yksimielisesti nimitysvaliokunnan tekemät esitykset palkkioista sekä hallituksen tekemän esityksen tilintarkastajalle maksettavasta palkkiosta.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Saatettiin tiedoksi sääntöjen mukaiset hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit. Edustajiston kokous vahvisti nimitysvaliokunnan tekemän esityksen pohjalta hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi **10 jäsentä** seuraavaksi

toimintakaudeksi, ottaen huomioon sääntöjen määräykset: vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä.

Hallintoneuvostosta ovat nyt erovuorossa seuraavat 5 jäsentä:

Marja-Riina Hirvasoja, Jouko Kärkkäinen, Jarkko Leinonen, Janne Partanen ja Kari Wallenius.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalla Jouni Peltosella on täyttynyt sääntöjen mukainen ikäpykälä eli 68 vuotta ja tämän vuoksi hän ei voi jatkaa tehtävässään tämän kokouksen jälkeen.

Hallintoneuvoston jäsen Juha Palonen on ilmoittanut haluavansa erota tehtävästä kesken toimikauden.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 10 (kymmenen) jäsentä seuraavasti:

- nykyisistä jäsenistä, joiden kausi on kesken jatkaa 6 jäsentä
 - erovuoroisista jäsenistä valitaan uudelleen 2 jäsentä; Marja-Riina Hirvasoja ja Janne Partanen
 - kokonaan uusina jäseninä esitetään valittavaksi Leila Savolainen Keiteleeltä ja Jukka Paananen Kuopiosta. Leila Savolainen tulisi valittavaksi Jarkko Leinosen tilalle ja Jukka Paananen Kari Walleniuksen tilalle.
- Jouko Kärkkäisen, Jouni Peltosen ja Juha Palosen tilalle ei valittaisi uusia jäseniä.

Nimitysvaliokunnan mukaan esitys tukee hallintoneuvostossa todettuja kehittämiskohteita asiantuntemuksen, osaamisen, monimuotoisuuden, rotaation, ikärakenteen ja alueellisen edustavuuden osalta.

Nimitysvaliokunta on tutustunut esitettävien henkilöiden FAP-arviointeihin sekä heidän (SAT) Suomen asiakastiedon raportteihin.

Nimitysvaliokunnan mukaan valittavaksi esitetyt jäsenet täyttävät jäsenyydelle asetetut kelpoisuusvaatimukset, mukaan lukien jäsenten riippumattomuus- ja eturistiriitavaatimukset.

Esille ei ole tullut sellaisia seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat henkilöiden sopivuuden tehtävään.

Hallintoneuvoston jäsenten riippumattomuus toteutuu erovuorossa olevien jäsenten osalta siten, että Marja-Riina Hirvasojalla on täyttynyt vasta ensimmäinen vuosi hallintoneuvoston jäsenen tehtävässä.

Janne Partasen osalta 9 vuoden enimmäiskesto ylittyy, jos mukaan lasketaan hallintoneuvoston jäsenyys Pielaveden Osuuspankissa. Hänen esityksessä on kuitenkin huomioitu hallintoneuvoston jatkuvuus, jotta vaihtuvuutta ei tulisi yhdellä kertaa liian paljon.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Myöskään niiden jäsenten osalta, joiden kausi on kesken, ei ole ilmennyt estettä tehtävässä jatkamiselle

Nimitysvaliokunta perustelee jäsenten valintaa seuraavasti:

Marja-Riina Hirvasoja, Pielavesi, s. 1981, merkonomi, yrittäjä; Kiinteistöhuolto Hirvasoja Oy

- hallintoneuvoston jäsen 27.04.2021 alkaen
- edustajiston jäsen 2017 – 2021
- vahvuuksina aktiivinen toimija yrittäjäroolissa ja luottamustehtävissä sekä liike-elämän tuntemus ja toimialueen kehittäminen
- vahvistaa hallintoneuvoston monimuotoisuusvaadetta, sukupuoli- ja ikäryhmärakennetta

Janne Partanen, Pielavesi, s. 1986, logistiikkainsinööri, yrittäjä; Liikenne Partanen Oy

- hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
- Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 – 2016.
- vahvuuksina vankka kokemus hallintoneuvoston jäsenen tehtävästä, aktiivinen ja sitoutunut osallistuja, laaja asiakastuntemus ja kontaktipinta
- vahvistaa hallintoneuvostossa osaamista ja kokemusta.

Leila Savolainen, Keitele, s. 1977, merkonomi, Keiteleen kunnan pääkirjanpitäjä 2019 alkaen

- työkokemusta taloushallinnosta ja vientisihteerin tehtävistä, pankkitoiminnassa kokemusta sijoitus- ja vakuutusalan tehtävistä
- edustajiston jäsen 2021 alkaen
- vahvistaa hallintoneuvoston osaamis- ja monimuotoisuusvaadetta sekä sukupuolirakennetta.

Jukka Paananen, Kuopio, s. 1971, DI, avainasiakkuusjohtaja Wärtsilä Finland Oy

- vahvaa työkokemusta ja osaamista johtotehtävistä talouden- ja myynnin osalta sekä työskentelystä muissa Euroopan maissa
- vahvistaa hallintoneuvoston monipuolista asiantuntemusta.

Edustajiston kokous käsitteli asiaa ja valitsi yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon jäsenet toimikaudelle 2022 – 2025.

Edustajiston kokous vahvisti valitut henkilöt:

Erovuorossa olevat uudelleen valittavat jäsenet Marja-Riina Hirvasoja ja Janne Partanen sekä kokonaan uudet jäsenet Leila Savolainen ja Jukka Paananen.

Jäsenten luotettavuus- ja sopivuusarvioinnit liitteenä n:ot 5 - 8.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Edustajiston kokous valitsi hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastajaksi Tilintarkastustoimisto KPMG Oy ja sieltä päävastuulliseksi

tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti KHT Heidi Heikkisen Oulusta.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Edustajiston kokous valitsi nimitysvaliokuntaan Anneli Partasen, Markku Paananen, Jaana Pellikan ja Markku Remeksen.
Toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

13 § Lahjoituksia koskevasta valtuutuksesta päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 10 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajiston kokous hyväksyi yksimielisesti hallituksen päätösesityksen.

14 § Muut asiat

Edustajistossa keskusteltiin nykyisen epävarman ja poikkeavan taloustilanteen vaikutuksista asiakaskunnan pankkiasioiden hoitoon. Pankilta toivottiin yhteistyötä ja vaihtoehtojen tarjoamista vaikeissa tilanteissa oleville yritys-, maatalous- sekä henkilöasiakkaille.

Jatkossa toivottiin yhteydenottoa ja varmistusta edustajiston kokoukseen osallistumisesta, jos ilmoitusta edustajiston jäseneltä ei ole tullut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja esitti kiitokset kokoukseen osallistuneille ja päätti kokouksen kello 19.55.

Vakuudeksi



Markku Paananen, puheenjohtaja



Maire Tikkanen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Keitele 29.4.2022



Vilma Savolainen
pöytäkirjantarkastaja

Pielavesi 2.5.22



Anneli Partanen
pöytäkirjantarkastaja