

14.3.2023

KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 14.3.2023 klo 18.30

Paikka Kokkolasali, Kauppatori 5, 67100 Kokkola

Osallistujat Edustajiston jäsenistä paikalla oli 40 jäsentä
Osallistujat liitteessä nro 1
Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä nro 2

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

a. Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juha Alkio sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Antti Porko ja Matti Leskelä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Leena Pajumaa.

b. Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 40 edustajiston jäsentä. Lisäksi paikalla ovat hallintoneuvoston puheenjohtaja Jarmo Rasmus, hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko, hallituksen jäsenet Leena Kinaret, Pertti Leskelä ja Kirsti Oulasmaa sekä pankin toimitusjohtaja Jyrki Rantala ja riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa. Merkittiin, että Mikko Korte saapui kokoukseen tämän §:n käsittelyn aikana nimenhuudon jälkeen, minkä jälkeen edustajiston läsnä olevien jäsenten määrä oli 40.

c. Menettelytavat

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 24.2.2023 sähköpostitse. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävä asiat sekä päätösehdotukset.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet 1.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Keski-Pohjanmaan Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/keski-pohjanmaa. Muut kokousasiakirjat on toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse kutsun liitteenä.

14.3.2023

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 4).

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2022 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Merkittiin tilinpäätös tiedoksi. Liite nro 5.

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aiheutta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2022 maksetaan Tuotto-osuudelle vuotuista korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 2 792 679,80 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 870 117,18 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Merkittiin, että Marja-Liisa Kaakko, Leena Kinaret, Pertti Leskelä, Kirsti Oulasmaa, Jarmo Rasmus ja Jyrki Rantala poistuivat kokouksesta tämän asian käsittelyn ajaksi.

9 § Toimitusjohtajan katsaus talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala esitti katsauksen talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin. Rantala esitteli katsauksessaan aluksi pankin vastuullisuustilinpäätöksen, asuntomarkkinakatsauksen sekä Pohjola Vakuutuksen ajankohtaisia nostoja.

Talouden näkymiä esitellessään Rantala nosti ensimmäiseksi esille Yhdysvaltalaispankki SVB:n konkurssin, joka on sysännyt liikkeelle markkinaturbulenssin. Korko-odotuksissa ja pankkiosakkeissa on tämän vuoksi nähty suuria markkinaliikkeitä. Systemistä pankkikriisiä ei kuitenkaan ole nykyisellään näköpiirissä.



14.3.2023

Maailmantalouden kasvun arvioidaan painuvan tänä vuonna hieman taantuman rajana pidetyn 2,5 prosentin alapuolelle. Euroalueella talviselta energiakriisiltä ollaan välttymässä, mutta talouskehitys on silti heikkenemässä lievän taantuman mittoihin. Korkein inflaatiohuippu ohittui viime vuoden lopulla useimmissa maissa.

Keskustelussa kiitettiin pankin vastuullisuustoimia; erityisesti panostuksista lapsiin ja nuoriin ja nuorten kesätyöpaikkojen mahdollistamiseen. Digiopastuspäiviä toivottiin myös sivukonttoreihin. Hiilineutraalisuus ja sen vaikutus maatalouteen herätti keskustelua. Keskustelun yhteydessä heräsi kysymyksiä myös korkotason nousun vaikutuksista talletuskorkoihin ja luottojen marginaaleihin.

Maataloustukien tukimaksatukset siirtyvät tänä vuonna syksyyn, mikä herätti huolta. Maatilalla saattaa viidennes tuloista viivästyä kolmella kuukaudella, kun tukien maksatus siirtyy syksyyn.

10 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot
Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vuoden 2023 palkkioiksi, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 360 e, edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio 720 e, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkio 9 840 e (820 e/kk) + kokouspalkkio 360 e ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 360 e. Lisäksi noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen mukaisia palkkionmaksun täsmennyksiä ja muita palkitsemista koskevia suosituksia.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.
Liite 6.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Käsittelyn aluksi nimitysvaliokunnan läsnä olevat jäsenet esittäytyivät kokoukselle, ja kokouksen sihteeri esitteli poissa olleet jäsenet. Kokouksen puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan jäsen Juha Alkio kertoi kokoukselle nimitysvaliokunnan tehtävistä ja nimitysvaliokunnan toiminnasta nimitysesityksiä valmisteltaessa ja korosti valiokunnan tekevän esitykset hallintoneuvoston jäsenistä, ei päätöksiä valinnoista.

Hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessia ja nimitysvaliokunnan esitystä koskeva esittely liitteenä nro 7.

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan tehtävät sekä hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessin. Toimitusjohtaja kertoi, että hallintoneuvostoon kuuluu sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 21 jäsentä. Valiokunnan on arvioitava ohjeistuksen mukaisesti esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito, riittävä ajankäyttö tehtävään sekä se, että esitettävät henkilöt ovat riippumattomia tehtävän edellyttämällä tavalla. Toimitusjohtaja kertoi myös hallintoneuvoston tehtävät ja roolin osuuspankin hallinnossa.

Riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa kertoi kokoukselle hallintoneuvoston jäsenyyteen liittyvät sääntömääräykset ja ohjeiden mukaiset määräykset ja suositukset ja esitteli nimitysvaliokunnan esitykset sekä perustelut liitteen 7 mukaisesti.

14.3.2023

Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaita koskevat FAP-arvioinnit ja todennut, että kullakin ehdokkaalla on riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Nimitysvaliokunta on tehnyt johtopäätökset siitä, miten ehdolla oleva henkilö täydentää hallintoelintä ottaen huomioon sopivuus ja hallintoneuvoston monimuotoisuus. Nimitysvaliokunta toteaa, että esitetyt henkilöt täyttävät kollektiivina hallintoneuvoston osaamisvaatimukset. Hallintoneuvosto täyttää kollektiivina riippumattomuuden ja monimuotoisuuden vaatimukset. Ammatillinen jakauma on monipuolinen ja edustettuna ovat pankille tärkeät sektorit: palkansaajat, yrittäjät ja maatalousyrittäjät. Alueellisesti korostuu vahva paikallisuus, mutta esitetyissä henkilöissä on mukana myös toimialueen ulkopuolella asuvia ns. etäasiakkaita. Sukupuolijakauma on tasainen (48 %/52 %). Ikäjakaumaa kehitetään suunnitelmallisesti ja uudeksi jäseneksi ehdotettu henkilö on alle 30-vuotias. Mikäli valinnat päätetään esityksen mukaisesti, hallintoneuvoston keski-ikä on 47,9 vuotta. Ikäluokittainen jakauma paranee uuden jäsenen valinnan myötä. Nimitysvaliokunta on arvioinut eturistiriidat ja määritellyt niiden hallintakeinot. Poliittisen toiminnan osalta todetaan, että toiminta ei ole este hallintoon osallistumiselle, mutta mikäli luottamustehtävässä käsitellään pankkia koskevia asioita, henkilön on jäävätkävä itsensä. Nimitysvaliokunta on todennut jokaisen valitun jäsenen täyttävän luotettavuus- ja sopivuusvaatimet ja todennut kunkin jäsenen riippumattomaksi.

Todettiin, että

- erovuorossa ovat Joacim Kaitajärvi, Merja Kivelä, Markku Komulainen, Markus Maunula, Päivi Rahja, Jarmo Rasmus ja Konsta Tastula,
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevat Joacim Kaitajärvi, Merja Kivelä, Markus Maunula, Päivi Rahja, Jarmo Rasmus ja Konsta Tastula sekä uutena jäsenenä Niko Hyppönen,
- ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä,
- kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään, kaikista jäsenistä on otettu Suomen Asiakastiedon kysely, kaikki ovat täyttäneet Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeen ja FAP-arvioinnit on suoritettu
- sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty edustajistolle ja otetaan valinnassa huomioon.

Tämän jälkeen edustajiston kokous teki seuraavat päätökset:

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita hallintoneuvostoon 21 jäsentä.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita hallintoneuvostoon: Niko Hyppönen, Joacim Kaitajärvi, Merja Kivelä, Markus Maunula, Päivi Rahja, Jarmo Rasmus ja Konsta Tastula. Päätöksen perusteena ovat nimitysvaliokunnan esityksen mukaiset perusteet suoritetusta FAP-arvioinnista. Sääntöjen 16 §:n mukaan hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimitettavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston kokoonpano on edellä tehtyjen valintojen jälkeen seuraava: Autio Elina, Finni Anne-Mari, Gronoff Merja, Heikkilä Tiina, Hyppönen Niko, Kaitajärvi



14.3.2023

Joacim, Kippo-Kovasin Lea, Kivelä Merja, Korte Terttu, Kujala Kalervo, Lehtikangas Suvi, Leppälä Susanna, Maunula Markus, Rahja Päivi, Rintala Petri, Rasmus Jarmo, Siermala Jaana, Sorvisto Marko, Tastula Konsta, Tofferi Petri ja Vihelä Mika.

12 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin valita tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Riitta Ulvisen.

Toimitusjohtaja Rantala esitteli lisäksi tilintarkastajan valinnan vuonna 2024. Toettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Keski-Pohjanmaan Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Keski-Pohjanmaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024. Merkittiin tiedoksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Päätettiin antaa hallitukselle valtuus päättää tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 75 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

14 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.39.

Vakuudeksi

Juha Alkio
Puheenjohtaja

Leena Pajumaa
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Antti Porko
Pöytäkirjantarkastaja

Matti Leskelä
Pöytäkirjantarkastaja