



12.3.2024

NAKKILA-LUVIAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	12.3.2024 klo 18:00
Paikka	Nakkila-Luvian Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Porintie 4, 29250 Nakkila
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 19 jäsentä.

Muut osallistujat:

Jussi Kuvaja, toimitusjohtaja

Harri Mäenpää, hallituksen puheenjohtaja

Minna Kalli, hallituksen varapuheenjohtaja

Marja Lehtinen, hallituksen jäsen

Mikko Mäenpää, hallituksen jäsen

Leena Ranki, hallituksen sihteeri

Liite nro 1 osallistujat sekä ääniluettelo.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Harri Mäenpää avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä 19 edustajiston jäsentä. Hallitus ei ollut sallinut kokoukseen osallistumista tietoliikennetyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Timo Nyroos sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Luvialta Helena Kosken ja Nakkilasta Kati Kähkösen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Minna Rosenqvistin.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 19 edustajiston jäsentä

12.3.2024

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 19 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 19 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite nro 1)

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 5.3.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 25.1.2024 tekemät päätökset:

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Nakkila-Luvian Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-nakkila-luvia.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 3).

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

Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja esitteli pankin vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen. (liite 4)

Minna Rosenqvist luki tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon koskien tilinpäätöstä ja toimintakertomusta.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajiston vahvisti vuoden 2023 tilinpäätöksen.

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

12.3.2024

Minna Rosenqvist luki hallituksen esityksen aiheesta: "Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2023 olivat 38 221 581,27 euroa, josta tilikauden voitto oli 4 874 777,59 euroa.

Tilikauden voitto ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 360 975,53 euroa. Tilikauden voitosta jää 4 513 802,06 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 vahvistaa hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 % ja tilikauden voitosta 4 513 802,06 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteaa koron maksuedellytysten jäävän käyttämättä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajisto myönsi vastuuvapauden edellisen tilikauden 2023 osalta pankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot vuodelle 2024.

Minna Rosenqvist luki nimitysvaliokunnan esityksen asiasta: "Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 274,90 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkio 6.739,56 euroa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 274,90 euroa. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio vakuutetaan TyEL -vakuutuksella sekä, ettei hallintoneuvoston tai edustajiston jäsenille makseta matkakorvauksia."

Nimitysvaliokunnan esitys perustui OP Osuuskunnan hallituksen päätökseen hallinnon palkkiosuosituksista vuodelle 2024. Pankin kokoluokan mittarina käytetään vuoden 2024 palkkioita määriteltäessä pankkitoiminnan volyyymia (asiakasliiketoiminta) ja palkkioluokat vastaavat OP-vaativuusluokittelussa käytettyjä tasoja.

Edustajisto vahvisti vuodelle 2024 edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 274,90 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 6.739,56 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 274,90 euroa. Lisäksi edustajisto vahvisti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio vakuutetaan TyEL -vakuutuksella sekä sen, ettei hallintoneuvoston tai edustajiston jäsenille makseta matkakorvauksia. Lisäksi tilintarkastajalle maksetaan kohtuullinen palkkion laskun mukaan.

12.3.2024

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Minna Rosenqvist luki nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta esityksen: "Voimassa olevien pankin sääntöjen mukaan pankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on 12 – 18 ja nykyinen pankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on 15. Erovuoroisista Tuija Uusiniitty-Suomi on ilmoittanut, ettei ole enää käytettävissä seuraavalle 3 - vuotiskaudelle. Muut erovuoroiset ovat ilmoittaneet olevansa käytettävissä jatkossakin."

Nimitysvaliokunta oli tutustunut hallintoneuvoston jäsenten täyttämään hallintoneuvoston itsearviointi -lomakkeen ja näistä sihteeri laati nimitysvaliokunnalle tiivistelmän. Tiivistelmä käytiin läpi ja otettiin kantaa itsearvioinnista nousseisiin seikkoihin tehtäessä esitystä valittavista jäsenistä. Lisäksi nimitysvaliokunta tutustui erovuoroisten sopivuuden ja luotettavuuden arviointi (FAP) -lomakkeisiin ja totesi, ettei niissä tullut eteen mitään valintaa estäviä seikkoja.

Nimitysvaliokunta esitti edustajiston kokoukselle, että hallintoneuvostoon valitaan 14 jäsentä.

Edustajisto vahvisti pankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 14 henkilöä.

Erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet esiteltiin edustajiston jäsenille ennen kokousta ja he olivat näin voineet tutustua heihin etukäteen. Nimitysvaliokunta esitti, että erovuoroiset Emma Alastalo, Mika Nurmi, Ville Palomäki, Erkki Päivömaa ja Emilia Syväsalmi valitaan uudelle kaudelle pankin hallintoneuvostoon.

Kaikki em. henkilöt on valittu pankin hallintoneuvostoon ensimmäiselle kaudelle v. 2021 ja näin suositeltava enimmäiskesto hallintoneuvoston jäsenenä (9 vuotta) ei täyty kenelläkään. Hallintoelinten kokoonpanolta edellytetään riittävää monimuotoisuutta ja sitä ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä. Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60 / 40%. Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla tehtäviensä kannalta riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Tietojen, taitojen ja kokemusten arvioinnissa ovat merkityksellisiä koulutus, työ-, ammatti- ja hallintotehtävistä sekä yrittäjätoiminnasta saatu kokemus, ja yhteiskunnallinen kokemus.

Lisäksi nimitysvaliokunta esitti, että Tuija Uusiniitty-Suomea ei valita enää uudelle kaudelle.

12.3.2024

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään, eikä kenenkään sopivuuden ja luotettavuuden arviointi (FAP) -lomakkeessa ole tullut ilmi mitään valintaa estävää seikkaa.

Edustajisto valitsi hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet Emma Alastalon, Mika Nurmen, Ville Palomäen, Erkki Päivömaan sekä Emilia Syväsalmen pankin hallintoneuvoston jäseniksi toimintakaudelle 2024-2027.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Nakkila-Luvian Osuuspankin hallitus valtuutti 25.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Nakkila-Luvian Osuuspankin 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 lakisääteisen 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 Nakkila-Luvian Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

12.3.2024

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

12 § Lahjoituksista päättäminen

Tutustuttiin 1.3.2024 voimaan tulleeseen Osuuspankkien lahjoitukset -ohjeeseen. Todettiin, että ohjeen mukaan lahjoitus on lahjoittajan vastikkeeton ja pyyteetön varojen luovutus lahjoituksen vastaanottajalle ilman mitään velvoitteita. Vain yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin lahjoittaminen on pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sallittua. Lahjoituskohteen osalta olennaista on, että kohde toimii vastuullisesti ja kestävien arvojen mukaan.

Pankin hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 100.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Lisäksi hallitus esitti, että edustajiston kokouksen päätöksellä hyväksyttävien lahjoitusten vuotuiseksi enimmäismääräksi vahvistettaisiin em. ohjeen mukaisesti enintään 300.000,00 euroa.

Hyväksyttiin hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13§ Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

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 nro 5 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä nro 6 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 5 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 6 Muutetut säännöt.

12.3.2024

14 § OP:n tulevaisuustyön tilanne

Hallituksen puheenjohtaja Harri Mäenpää esitteli Nakkila-Luvian Osuuspankin ja muutaman muun osuuspankin suunniteltua fuusiota. Hän kertoi miten hallitus, hallintoneuvosto ja edustajiston jäsenet tulitisiin valitsemaan. Uuden pankin nimeksi on suunniteltu Sataharjun Osuuspankkia. Fuusion julkistamista on suunniteltu 21.3.2024, mutta tästä ei vielä ole varmuutta. Fuusion yhteydessä kaikki konttorit säilytetään ja toimihenkilöt siirtyvät uuden pankin palvelukseen ns. vanhoina työntekijöinä olemassa olevine palkkaetuineen.

Aiheesta käytiin paljon keskustelua ja edustajiston jäsenillä oli paljon kysymyksiä sekä hallituksen puheenjohtajalta että toimitusjohtajalta. Todettiin, että enemmistö edustajiston jäsenistä katsoi fuusion olevan hyvä asia meidän pankille.


15 § Muut asiat

Muita asioita ei tullut.

16 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 21.25

Vakuudeksi


Timo Nyroos, Puheenjohtaja


Minna Rosenqvist, Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Eurajoella 19.3.2024

Nakkilassa 25.3.2024


Helena Koski
Pöytäkirjantarkastaja


Kati Kähkönen
Pöytäkirjantarkastaja

12.3.2024

Liitteet

- 1 Osallistujat ja ääniluettelo
- 2 Kokouskutsu
- 3 Esityslista
- 4 Tilinpäätös ja toimintakertomus
- 5 Yhteenveto sääntömuutoksista
- 6 Muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa