



11.4.2024

TAIVALKOSKEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	11.4.2024 klo 18.00
Paikka	Taivalkosken Osuuspankin kokoustilat Talonpojantie 7, 93400 Taivalkoski
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 8 jäsentä Liite 1 osallistujalista

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Sarajärvi avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Todettiin nimitysvaliokunnan esittävän kokouksen puheenjohtajaksi Kari Louhisalmea. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kari Louhisalmi. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi Piia Mourujärven.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Timo Muhonen ja Teija Tolonen. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Todettiin, että kokoukseen voi hallituksen päätöksenmukaisesti osallistua vain kokouspaikalla ja että kokouksessa on läsnä 8 jäsentä. Edustettuja jäseniä ei ollut kokouksessa.

Lisäksi todettiin, että kaikki osallistujat on listattu kokouksen osallistujalistalle ja vahvistettiin osallistujalista. Todettiin myös, että osallistujalista toimii mahdollisessa äänestystilanteessa ääniluettelona ja jokaisella osallistujalla on yksi ääni.

LIITE 1

Puheenjohtaja kysyi kokousväeltä, käydäänkö kokouksessa noudatettavat menettelytavat läpi. Kokouksen menettelytavat todettiin olevan kaikilla tiedossa eikä niiden läpi käymiselle nähty tarvetta.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään.

LIITE 2

Pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan kokouskutsu on julkaistava vähintään sähköisessä kanavassa pankin verkkosivuilla viikkoa ennen kokousta. Todettiin,

että kokouskutsu on julkaistu 2.4.2024 osuuspankin op.fi-sivustolla. Lisäksi ilmoitus kokouksesta on julkaistu 3.4.2024 Taivalkosken Sanomat -nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 1.2.2024 tekemä päätös, jonka mukaan kokoukseen tulee osallistua kokouspaikalla ja että ennakoilmoittautumista ei edellytetty kokoukseen osallistumiseksi.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 2.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Taivalkosken Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Talonpojantie 7, 93400 Taivalkoski ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/taivalkoski.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.
LIITE 3

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

Toimitusjohtaja esitti tiivistelmän pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskeisistä asioista vuodelta 2023. Lisäksi käytiin läpi tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä. Toimintakertomus, virallinen tuloslaskelma ja -tase ovat liitteessä 4, hallintoneuvoston lausunto liitteessä 5 ja tilintarkastuskertomus liitteessä 6.

Tase 31.12.2023 on 113 120 195,72 euroa ja osuuspankin liikevoitto vuonna 2023 oli 1 904 772,36 euroa.

Hyväksyttiin annettu selonteko kokonaisuudessaan.

LIITTEET 4-6

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Todettiin hallituksen tekemä esitys voitonjaosta:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 7 625 023,54 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 686 855,74 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 140 076,12 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 546 779,62 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.

Hallintoneuvosto on yhtynyt hallituksen esitykseen 7.2.2024 pitämässään kokouksessa.

Päätettiin vuoden 2023 voiton käyttämisestä siten kuin hallitus on esittänyt ja johon hallintoneuvosto on yhtynyt. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Vahvistettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavasti:

- puheenjohtajalle maksetaan 365 eur/kk, joka eläkevakuutetaan
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 215 €/kokous
- OP Ryhmän ja osuuspankin kokous- ja koulutustilaisuuksien osalta todettiin noudatettavan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta 2024. Kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta päivärahaa eikä erillistä ansionmenetykskorvausta vaan koulutuspäivästä maksetaan kokouspalkkio
- tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmäärä ja valinnat nimitysvaliokunnan esitysten mukaisesti:

- Sääntöjen mukaan pankin hallintoneuvoston jäsenmäärän tulee olla 9-15 jäsentä. Vahvistettiin jäsenmääräksi 10 jäsentä.
- Valittiin hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet Kaikkonen Milla-Maria, Keränen Risto, Meskus Tanja ja Turpeinen Johannes uudelleen kaudelle 2024-2027. Ennen valintaa todettiin nimitysvaliokunnan perustelu

esityksille: Hallintoneuvostolla ei esiinny selkeää kehittämistarvetta. Hallintoneuvostolla on kokonaisuutena riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus, ja se täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Esitetyt henkilöt ovat ilmaisseet mahdollisuutensa riittävään ajankäyttöön tehtävän hoitamiseksi. Lisäksi todettiin, että henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään, henkilöille on toteutettu Johdon ja hallinnon nimitys- ja FAP arviointi Osuuspankeissa - ohjeen mukainen arviointi ja henkilöt on todettu sopiviksi pankin hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Nimitysvaliokunta on todennut 4.12.2023 pitämässään kokouksessa arvioinnit toteutetuksi ja mahdolliset esteellisyydet tutkituksi ja henkilöiden suorittaneen verkko-oppimisympäristössä tehtävän vaatimat koulutukset sekä, että esteellisyyksiä ei esitettyjen henkilöiden osalta esiinny. Henkilöiden osaaminen ja kokemus on arvioitu riittäväksi. Valittujen henkilöiden katsotaan tukevan hallintoelimen monimuotoisuutta. Henkilöistä on julkaistu kokouskutsun yhteydessä liitteen mukaiset tiedot.

LIITE 7

Lopuksi todettiin hallintoneuvoston kokoonpano:

Niina Aho, Mika Alatalo, Harri Huttu, Milla Kaikkonen, Risto Keränen, Tiia Leinonen, Anita Lukkari, Tanja Meskus, Johannes Turpeinen ja Jouni Virtanen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Taivalkosken Osuuspankin hallitus valtuutti 25.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Taivalkosken 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 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.

- 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.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Taivalkosken Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Taivalkosken Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Kokous valitsi pankin nimitysvaliokuntaan Tiia Mannisen ja Jarkko Tynin. Henkilöt eivät osallistuneet kokoukseen, mutta heiltä on varmistettu suostumus ennakolta.

13 § Koillismaan Osuuspankin edustajiston jäsenten valinta

Taivalkosken Osuuspankin ylimääräinen osuuskuntakokous teki 22.2.2024 pitämässään kokouksessa yksimielisen päätöksen yhdistyä Kuusamon ja Pudasjärven osuuspankkien kanssa Koillismaan Osuuspankiksi 31.8.2024. Tuleva pankki on hallintomalliltaan edustajistomuotoinen. Koillismaan Osuuspankin siirtymäsääntöjen mukaan Taivalkosken Osuuspankin vaalipiiristä valitaan Koillismaan Osuuspankin edustajistoon 10 jäsentä nykyisen Taivalkosken Osuuspankin omistaja-asiakkaista sekä 2 varajäsentä. Päätöksen valittavista henkilöistä tekee osuuskuntakokous nimitysvaliokunnan esityksen pohjalta.

Nimitysvaliokunta on valmistellut edustajiston jäsenten ja varajäsenten valintaa 25.3.2024 pitämässään kokouksessa. Nimitysvaliokunnan esitykset ovat seuraavat:

- edustajiston jäseneksi esitetään valittavaksi Aho Niina, Jylkäs Pirjo, Kaikkonen Milla-Maria, Keränen Risto, Kivelä Hannu, Leinonen Tiia, Lukkari Anitta, Turpeinen Johannes, Virtanen Jouni ja Vääätäjä Timo
- edustajiston varajäseneksi esitetään valittavaksi ensisijaisesti Tyni Jarkko ja toissijaisesti Manninen Tiia.

Kaikilta henkilöiltä on suostumus tehtävään.

Päätettiin yksimielisesti valita Koillismaan Osuuspankin edustajiston jäseniksi ja varajäseniksi nimitysvaliokunnan 25.3.2024 tekemän esityksen mukaiset henkilöt. Henkilöistä on julkaistu kokouskutsun yhteydessä liitteen mukaiset tiedot.

14 § Muut asiat

Kokousosallistuja esitti kysymyksen tulevan OP Koillismaan lainopillisten palveluiden saatavuudesta paikkakunnalla. Hän esitti toiveen, että lainopilliset palvelut olisivat tarjolla myös tulevalla Taivalkosken toimipisteellä. Hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kertoivat asian olevan keskustelussa.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.26 ja totesi, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin pääkonttorissa sekä voitonjakopäätöksen osalta myös pankin internetsivulla.

Vakuudeksi



Kari Louhisalmi, puheenjohtaja



Piia Mourujärvi, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Taivalkoskella huhtikuun ____.päivänä 2024



Timo Muhonen, ptktarkastaja



Teija Tolonen, ptktarkastaja

Liitteet

Liite 1 osallistujalista/ääniluettelo

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Esityslista

Liite 4 Hallituksen toimintakertomus, virallinen tulos ja tase

Liite 5 Hn:n lausunto tilinpäätöksestä ja voitonkäytöstä

Liite 6 Tilintarkastuskertomus

Liite 7 Hn:oon valittavaksi esitettyhen henkilöiden perustiedot

Liite 8 OP Koillismaan edustajistoon esitettyjen henkilöiden perustiedot