



19.3.2024

PALTAMON OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	19.3.2024 klo 16.30
Paikka	Paltamon Osuuspankin kokoustilat, osoite Lepikontie 19, 88300 Paltamo
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla [8] jäsentä. Osallistujalista on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jenni Kovalainen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki ovat paikan päällä

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jorma Niemi sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Johannes Moisanen ja Jarmo Korhonen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Maarit Korpisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 8 jäsentä

Todettiin, että osuuskunnan jäsenistä Johannes Moisanen ei ollut ilmoittanut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.3.2024 mennessä. Nämä osuuskunnan jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen. Osuuskunnan kokous päätti kuitenkin sallia näille osuuskunnan jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 8 jäsentä, joilla on yhteensä 8 ääntä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on 27.2.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsun tiivistelmä on julkaistu 29.2.2024 Kainuun Sanomat-nimisessä lehdessä].

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 01.03.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Paltamon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Lepikontie 19, 88300 Paltamo ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-paltamo.

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 esittely

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskeisiltä osin. Tämän lisäksi käsiteltiin tilintarkastuskertomus ja tilintarkastajan lausunto.

Vuosi 2023 oli pankin tuloksen kannalta oikein vahva ja tunnusluvut näyttävät hyvältä. Suurin tekijä erityisen hyvään tulokseen on voimakkaasti noussut korkokate.

Pankin taseen loppusumma 31.12.2023 oli 90 306 307,22 euroa ja vuoden 2023 tilikauden tulos oli verojen jälkeen 1 006 633,85 euroa.

Hyväksyttiin annettu selonteko.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilinpäätös vuodelta 2023.

7 § Päätös ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2023 on 7 866 449,99 euroa, josta tilikauden voitto on 1 006 633,85 euroa. Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että jakokelpoisesta ylijäämästä maksetaan tuotto-osuuksille vuotuista korkoa 4,50 % eli yhteensä 78 243,24 euroa. Tilikauden voitosta jää 928 390,61 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen

Päätettiin myöntää hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus vuoden 2023 tileistä ja hallinnosta.

9 § 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 muuttamiseksi liitteen 4 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 5 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 4. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 5. Muutetut säännöt.

10 § Hallintoneuvoston ja tilintarkastajan palkkiot

Päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi 19.3.2024 alkaen 400,00 euroa kuukaudessa sekä hallintoneuvoston kokouspalkkioksi 19.3.2024 alkaen 240,00 euroa per kokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio niistä kokouksista, joihin hän osallistuu pankkia edustaen. Matkakustannukset maksetaan Verohallinnon matkustussäännön mukaisesti. Päätettiin myös, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten määrän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 11 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Erovuorossa olivat Teemu Härkönen, Jenni Leinonen, Hannu Mannermaa ja Aaro Tolonen. Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittavista erovuoroisista jäsenistä on Teemu Härkönen, Jenni Leinonen ja Hannu Mannermaa. Aaro Tolonen on ollut jo useamman kauden pankin hallintoneuvostossa ja hänen kohdallaan riippumattomuussääntö ei täytyisi. Tämän vuoksi nimitysvaliokunta katsoo, että Aaro Tolosta ei tule valita uudelleen, vaan esitetään uutena jäsenenä Jukka Honkasta valittavaksi. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa valintaan ja FAP-arvioinnit on suoritettu.

Hallintoneuvosto on kokouksessaan 14.12.2023 tehnyt itsearvioinnin, jossa on todettu sukupuolijakauman olevan suositusten mukainen, jäsenten ikäjakama on kohtuullisen laaja ja eri ammattiryhmät ja Paltamon sisäiset kylät ovat hyvin edustettuina. Jäsenistä yhdellä nyt erovuoroisella on hallintovuodet täynnä ja tämä tulee ottaa huomioon valintoja tehtäessä.

Todetaan, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevia henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit ja että nimitysvaliokunta on tehnyt seuraavat havainnot kustakin ehdokkaasta:

Härkönen Teemu, s. 1982
Kotipaikka, Paltamo
Koneistaja, yrittäjä
Paltamon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2018

Leinonen Jenni, s. 1983
Kotipaikka, Paltamo
Tradenomi, toimistopäällikkö
Paltamon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2021

Mannermaa Hannu, s. 1961
Kotipaikka, Paltamo
Metsätalousinsinööri
Paltamon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2019

Jukka Honkanen, s. 1987
Kotipaikka, Paltamo
Metsäluonnonhoitaja, Työnjohtaja

Ehdolla olevat henkilöt täydentävät hallintoneuvostoa hyvin sekä osaamisen että monimuotoisuuden puolesta ja kelpoisuusvaatimus ja -edellytykset täyttyvät. Eturistiriitoja tai muita esteitä ei valinnalle löytynyt ja kaikkien ehdokkaiden kohdalla toteutuu riippumattomuus.

Päätettiin valita erovuorossa olevat Teemu Härkönen, Jenni Leinonen ja Hannu Mannermaa sekä uutena jäsenenä Jukka Honkanen hallintoneuvoston jäseniksi toimikaudelle 2024-2027.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Paltamon Osuuspankin hallitus valtuutti 17.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Paltamon 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 Paltamon 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 Paltamon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö

PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Jani Posti.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita nimitysvaliokunnan jäseneksi Johannes Moisanen ja Jarmo Korhonen. Varajäseneksi valittiin Heikki Moilanen ja Seppo Härkönen.

13 § Lahjoituksista päättäminen

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

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

15 § Muut asiat

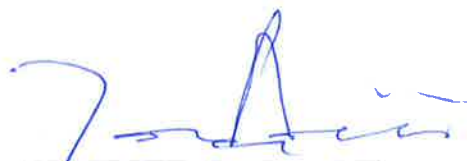
Muina asioina käsiteltiin huoli siitä, osuuskunnan kokouksiin osallistuu hyvin vähän ihmisiä. Aihe on ollut usein aiemminkin mietinnässä ja pankin hallitus ottaa vinkkejä vastaan, miten osuuskuntakokoukseen saataisiin paremmin osallistujia. Muissa asioissa keskusteltiin myös maaseudun tulevaisuudesta ja sen näivettymisestä. Toimialueella asuvat ihmiset vähenevät, joka vääjäämättä voi vaikuttaa siihen, että kunnan vetovoimaisuus karisee.

Verkkoturvallisuudesta puhuttiin myös, erityisesti vanhemman väestön osalta. Yhtenä aiheena käytiin myös läpi OP ryhmän digitaalisten palveluiden laadun tasoa.

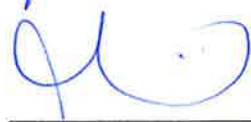
16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kaikkia osallistujia, toivotti hyvää kevättä ja päätti kokouksen kello 18.09.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja Jorma Niemi



Sihteeri Maarit Korpinen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paltamo, 22.3.2024


Pöytäkirjantarkastaja

Johannes Moisanen


Pöytäkirjantarkastaja

Jarmo Korhonen

Liitteet

1. Osallistujalista
2. Kokouskutsu
3. Esityslista
4. Yhteenvedo sääntömuutoksista
5. Muutetut säännöt