

22.4.2024

TERVOLAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	16.4.2024 klo 18.00
Paikka	Tervolan Osuuspankin kokoustilat
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä läsnä: Esko Alaollitervo Erkki Alatalo Eila Alaniska Esa Bergman Tiina Havela Risto Kauppi Jussi Kuittinen Eero Lampela Arja Oja Heikki Oja Aarno Ollitervo Oili Ollitervo Maarit Rantakolmonen Jussi Vaara Martti Ylitalo Mirjami Ylitalo

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tiina Havela avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Eero Lampelaa

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Eero Lampela

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Jussi Kuittinen

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Oili Ollitervo ja Maarit Rantakolmonen

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 16 jäsentä



24.4.2024

Liite 1

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin julkaistu kokouskutsu (liitteenä oleva kokouskutsu). Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Tervola-lehti nimisessä lehdessä huhtikuun 4. päivänä 2024 ja lisäksi kutsu on julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla

Todettiin kokous osuuskuntalain sekä voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 2

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Puheenjohtaja ehdotti, että osallistujille jaettu esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 3

5§ Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Toimitusjohtaja kertoi, että Tervolan Osuuspankin korkokate oli 2 487 tuhatta euroa, jossa oli kasvua edellisvuoteen 63,6 %:ia, mikä johtui poikkeuksellisen nopeasta korkotason noususta alkuvuonna 2023. Pankin liikevoitto oli 1 696 tuhatta euroa ja siten selkeästi suurempi kuin edellisvuonna (63,3 %). Tilikaudella ei kirjattu odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista, vaan sen sijaan aikaisemmin kirjattuja tappioita palautui 123 tuhatta euroa, mikä myös paransi pankin kannattavuutta. Luottokanta kasvoi ennätyksellisen paljon eli 11 %:ia ja talletuskanta kasvoi 4,2 %:ia. Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 17 417 tuhatta euroa eli 5 416 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 76 159 tuhatta euroa (68 627). CET1-vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta hieman heikompi 31,39 % (33,66 %). Pankin näkymät vuodelle 2024 ovat kannattavuuden osalta edelleen hyvät, sillä korkotason odotetaan edelleen pysyvän varsin korkealla tasolla ja pankki on suojannut tasettaan korkotason laskulta.

Avainlukuja

Avainlukuja	2023	2022	Muutos	
Liikevoitto, 1000 €	1 696	1 039	63,3	%
Kulujen suhde tuottoihin, %	50,6	65,2	-14,6	%-yksikkö
Oman pääoman tuotto (ROE), %	9,5	6,2	3,3	%-yksikkö
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	31,39	33,66	-2,27	%-yksikkö
Omistaja-asiakkaat	2901	2 807	94	kpl

24.4.2024

Tilintarkastuskertomuksessa tilintarkastaja KHT Heidi Hyry esittää lausuntonaan, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta sekä taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Lisäksi lausunto on ristiriidaton hallitukselle annetun raportin kanssa.

Hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säädösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Tervolan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Liite 4

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Hallituksen esitys:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 9 806 286,85 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 054 005,89 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 134 711,88 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 919 294,01 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.

Osuuskunnan kokous hyväksyi hallituksen esityksen yksimielisesti.

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.

Nimitysvaliokunnan esitys: Hallintoneuvoston puheenjohtajan kk-palkkio 290 euroa/kk, hallintoneuvoston kaikkien jäsenten kokouspalkkio 200 euroa /kokous. Tilintarkastajan palkkio hyväksytään laskun mukaan.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys yksimielisesti.

Liite 5 ja 6

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

- Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty valinnan tekeväälle kokoukselle

24.4.2024

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 10 ja enintään 20 jäsentä.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 10 jäsentä.
- Erovuorossa Hanna Salminen, Eeva-Liisa Rajala, Pirjo Jurva ja Piia Rautio.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan:
 - Salminen Hanna, Tervola, 45 v., sosionomi, yrittäjä, hallintoneuvostossa vuodesta 2012.
 - Rajala Eeva-Liisa, Tervola 57 v., terveydenhoitaja, hallintoneuvostossa vuodesta 2021.
 - Jurva Pirjo, Tervola, 58 v., yrittäjä, hallintoneuvostossa vuodesta 2009
 - Rautio Piia, Tervola, 46v., opettaja, hallintoneuvostossa vuodesta 2021

 - Valittavat henkilöt täydentävät hyvin osaamisellaan ja kokemuksellaan nykyistä hallintoneuvostoa, jossa on edustettuina eri ammattikunnat. Hallintoneuvoston sukupuoli-jakauma on valinnan jälkeen 4 miestä ja 6 naista, joten sekin täyttää monimuotoisuuden vaatimukset. Valittaviksi ehdotettavat jäsenistä Pirjo Jurva on toiminut hallintoneuvostossa yli 9 vuoden suositusajan. Hanna Salmisen kohdalla ”9 vuoden suositus-aika” ei päde, sillä hänet on valittu hallintoneuvoston puheenjohtajaksi viime vuonna, jolloin jäsenyyden suositus-aika alkoi alusta. Eeva-Liisa Rajala ja Piia Rautio ovat olleet hallintoneuvoston jäseniä ainoastaan yhden kauden (3 vuotta). Viime vuonna valittiin hallintoneuvostoon 3 kokonaan uutta jäsentä, joten sen vuoksi on perusteltua tehdä uudelleen valinnat tänä vuonna, jottei hallintoneuvostossa ole liikaa vaihtuvuutta lyhyen ajan kuluessa. Hallintoneuvoston enemmistön jäsenyys on kestänyt alle suositellun 9 vuoden ajan ja hallintoneuvoston enemmistön voidaan todeta olevan pankista riippumaton.

- Todetaan, että ehdokkaiden suostumus tehtävään on saatu ja FAP-arvioinnit on suoritettu.
- Todetaan toimielimen kollektiivinen arviointi tehdyksi.
- Todetaan, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevia henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit, ja että nimitysvaliokunta on tehnyt seuraavat keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta: henkilön riittävä esittely, esim. koulutus, ammattikokemus, muu osaaminen, ikä, miten ehdolla oleva henkilö täydentää hallintoelintä kollektiivina huomioiden sopivuus ja monimuotoisuus sukupuolien välinen tasapaino, alueellinen edustavuus pankin toimialueella eturistiriitojen arviointi ja niiden mahdolliset hallintakeinot riippumattomuuden arviointi (enimmäiskesto).

Päätös:

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitykset.

Eli hallintoneuvostoon kuuluu jatkossa 10 jäsentä. Todettiin, että 10 jäsenen hallintoneuvosto voidaan perustella pankin pienellä koolla sekä sillä, että on erityisen haasteellisia saada uusia sitoutuneita ja päteviä jäseniä hallintoneuvostoon.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys, että hallintoneuvostoon valitaan vuosiksi 2024–2027 Hanna Salminen, Eeva-Liisa Rajala, Pirjo Jurva ja Piia Rautio.

Todettiin, että hallintoneuvostossa on ollut runsaasti vaihtuvuutta, sillä viime vuonna valittiin kolme kokonaan uutta jäsentä ja aikaisempinakin vuosina on tullut runsaasti uusia jäseniä. Tämän

24.4.2024

vuoksi on perusteltua, ettei tänä vuonna valita kokonaan uusia jäseniä hallintoneuvostoon, jos kaikki erovuoroiset jäsenet ovat halukkaita jatkamaan.

Lisäksi todettiin, että hallintoneuvoston sukupuolijakauma on tällä hetkellä 4/6 ja hallintoneuvoston nykyiset jäsenet edustavat varsin hyvin eri ammattikuntia, joten tämänkään vuoksi ei ole tarpeen valita kokonaan uusia jäseniä hallintoneuvostoon.

Liite 5 ja 6

11 § Tilintarkastajan valinta

Tilintarkastajan valinnan esitys osuuskunnan kokoukseen:

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 Tervolan 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 Tervolan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

Liite 7

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita nimitysvaliokuntaan jäsenten edustajiksi Risto Kauppi ja Maarit Rantakolmonen.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli sääntömuutoksen keskeisen sisällön, joka oli seuraava:

13 § Osuuskunnan kokoukset

lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää, että tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla kokoukseen osallistumista koskeva jäsenen ilmoitus on jäsentä sitova, jolloin jäsen ei voi enää muuttaa osallistumistapaansa.

15 § Kokouskutsu

24.4.2024

tehdään lisäys, että mikäli jäsenellä on mahdollisuus osallistua kokoukseen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla ja hallitus on päättänyt, että tätä osallistumistapaa koskeva jäsenen ilmoitus on sitova, on sitovuudesta mainittava kokouskutsussa.

16 § Hallintoneuvosto

lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

poistetaan määräys hallintoneuvoston jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

18 § Hallintoneuvoston tehtävät

lisätään määräys siitä, että hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen.

lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston on hallitusta kuultuaan valittava osuuspankille toimitusjohtajan sijainen.

19 § Hallitus

poistetaan määräys siitä, että toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen toimiaikanaan.

lisätään määräys siitä, että hallituksen jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

lisätään määräykset uuden hallituksen jäsenen valinnasta ja hänen toimikaudestaan, jos hallituksen jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden.

poistetaan määräys hallituksen jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

23 § Toimitusjohtaja

lisätään määräys siitä, että osuuspankin toimitusjohtajalla on oltava sijainen.

26 § Tilintarkastus

tarkennetaan määräystä siitä, että osuuskunnan kokouksen on vuosittain valittava osuuspankille tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö, joka ilmoittaa päävastuullisen KHT-

24.4.2024

tilintarkastajan.

28 § Omistaja-asiakkaan eroaminen ja erottaminen

tarkennetaan määräystä siitä, miten omistaja-asiakkaalle ilmoitetaan osuuspankista erottamisesta.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain vähäisiä tai teknisluonteisia muutoksia.

Hyväksyttiin sääntömuutosesitys sellaisenaan. Todettiin, että Tervolan Osuuspankin säännöt ovat samat kuin OP Ryhmän mallisäännöt.

Liite 8

14 § Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Keskusteltiin pankin lahjoitusten antamisesta sekä pyydettiin osuuskunnan kokoukselta esityksiä hyvistä lahjoituskohteista.

Jussi Vaara esitti, että Tervolan Seurakunnan diakoniyölle lahjoitettaisiin 15.000 euroa vähävaraisten lapsiperheiden auttamiseen tänä vuonna. Apu toteutettaisiin esimerkiksi maksusitoumuksena ruokakauppaan. Korkea inflaatio on nostanut erityisesti ruuan hintaa, mikä on kohtuuttomasti vaikeuttanut lapsiperheiden arkea.

Erkki Alatalo esitti, että myönnettäisiin nuorten Metso-leirille avustusta 2000 euroa. Metso-leirit ovat 10–16-vuotiaille metsästyksestä kiinnostuneille nuorille suunnattuja leirejä. Leireillä opetellaan eränkäyntiä, riistanhoitoa, metsästyksen ja ammuntaan liittyviä asioita. Metso-leirille voivat osallistua kaikki riippumatta siitä, onko aikaisempaa metsästyskokemusta. Leirit tarjoavat hyvän mahdollisuuden tutustua metsästyksen ja ensiaskeleet eräpolulle.

Kumpaakin esitystä kannatettiin laajalti ja ne hyväksyttiin yksimielisesti.

Lisäksi osuuskuntakokous päätti hallituksen esityksestä, että hallitukselle annetaan 50.000 euron lahjoitusvaltuudet hyviksi katsomiinsa yleishyödyllisiin tarkoituksiin seuraavaan osuuskuntakokoukseen saakka.

15 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

16 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo. 19.16.



24.4.2024

Vakuudeksi

Eero Lampela
puheenjohtaja

Jussi Kuittinen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tervolassa, huhtikuun 24 päivänä 2024

Maarit Rantakolmonen
pöytäkirjan tarkastaja

Oili Ollitervo
pöytäkirjan tarkastaja