



07.05.2024

TERVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 07.05.2024 klo 17.00

Paikka Tervon Osuuspankki, osoitteessa Urheilutie 1, 72210 Tervo

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 27 jäsentä.

kokouspaikalla: Saara Mähönen, Kari Mähönen, Teija Korhonen, Petri Kaipainen, Erkki Pääkkönen, Mirva Liimatainen, Heikki Liimatainen, Hannu Pitkänen, Johanna Simonen, Jussi Simonen, Jaana Mykkänen, Tuomas Lemmetty, Kirsi Karttunen, Riitta Kaasinen, Juha Kaasinen, Jari Huttunen, Inkeri Palmio, Kimmo Honkanen, Tarja Jaakkola, Anne Simonen-Ruuskanen, Timo Korhonen, Seppo Matilainen, Minna Jaakkola, Vesa Hanhijoki, Markku Granander, Terttu Nuutinen, Katja Suhonen

Muut osallistujat:

Jani Kääriäinen, Tervon Osuuspankin toimitusjohtaja
Maiju Myllylä, Tervon Osuuspankin hallituksen sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Hanhijoki avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi klo 17.00.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousohallistajat osallistuvat kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Seppo Matilainen. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Tuomas Lemmetty ja Teija Korhonen, jotka samalla toimivat tarvittaessa ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja

kutsui sihteeriksi Tervon Osuuspankin hallituksen sihteerin Maiju Myllylän.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä oli yhteensä 27 jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 03.05.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu (27) jäsentä, joilla on yhteensä (27) ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

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 03.05.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla. Lisäksi kokouskutsu on julkaistu Tervon Osuuspankin facebook-sivuilla sekä facebookin "Tervolaiset ja tervomieliset"-ryhmässä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö. Hallitus on kokouksessaan 18.04.2024 tekemät päätökset. Hallitus on asettanut määräpäivän 03.05.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 03.05.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Tervon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa [Urheilutie 1, 72210 Tervo] ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-tervo.

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 Jani Kääriäinen esitteli ja esitti kokoukselle vuoden 2023 tilinpäätöksen pääpiirteissään, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen (liite 4).

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden 2023 tilinpäätös, joka käsitti tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon (liite 5) sekä tilintarkastuskertomuksen.

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

Todettiin, että voittokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 8.174.191,08 euroa, josta tilikauden voitto oli 1.382.756,35. Hallitus esittää, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %, eli yhteensä 25.426,63 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Loppuosa tilikauden voitosta siirretään edellisten tilikausien voittovaratilille (liite 5).

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta 2023.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Minna Jaakkola esitteli nimitysvaliokunnan puheenjohtajana nimitysvaliokunnan hallintoneuvoston palkkioesityksen jääväten samalla itsensä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 450,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 242,00 euroa per kokous. Tilintarkastuspalkkiot suoritetaan laskun mukaan. Lisäksi päätettiin, että nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan 242,00 euroa per kokous.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon. Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään yhdeksän (9) ja enintään 15 jäsentä. Hallinto-neuvostossa on tällä hetkellä 10 jäsentä, joista erovuoroisia neljä (4) jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 10 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon uudelleen valitaan erovuorossa olevat jäsenet Toni Kontio, Petri Kaipainen, Minna Rossi ja Kimmo Honkanen.

Toni Kontio on ollut hallintoneuvostossa kahdeksan (8) vuotta, Petri Kaipainen kuusi (6) vuotta, Minna Rossi ja Kimmo Honkanen kolme (3) vuotta. Todetaan, että kaikki hallintoneuvoston jäsenet ovat riippumattomia, sillä kenenkään osalta ei yhdeksän (9) vuoden hallintoneuvoston jäsenyys samassa tehtävässä tai samassa roolissa ei ylity. Todetaan, että kaikki ovat uudelleenvalittavissa. Kaikki ovat suorittaneet hallinnon koulutuksen kurssit Luotsi-verkkoympäristössä. Todettiin, että kaikki esitettävät henkilöt ovat osallistuneet aktiivisesti kokouksiin ja ovat muutenkin esittäneet aktiivisuutta hallintohenkilön roolissa. Kaikki ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunta esittää osuuskuntakokoukselle, että hallintoneuvoston koko pidetään ennallaan ja nykyisen neljän jäsenen uudelleenvalintaa esitetään. Toni Kontion toimikautta on jäljellä enää vuosi, muille esitetään 3 vuoden jatkokautta. Hyväksytään nimitysvaliokunnan esitys.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Tervon Osuuspankin hallitus valtuutti 30.05.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Tervon Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 08.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyyn. 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 08.12.2022, 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 Tervon Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 01.01.-31.12.2024

tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö
PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Tervon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 01.01.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Juha Toppinen.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Hallinnon jäsenten nimityksiä valmistelevaan nimitysvaliokuntaan valittiin Erkki Pääkkönen ja Seppo Matilainen.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Kokousosallistuja Hannu Pitkänen tiedusteli Elvi Simosen rahaston tilanteesta. Toimitusjohtaja esitti, että asia on monimutkainen ja selvittelyssä, hallitus on jo aiemmin käsitellyt asiaa. Hannu Pitkänen toivoi, että rahaston varoja voitaisiin hyödyntää perheiden ja nuorten vapaa-aikaan ja hyvinvointiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti. Toimitusjohtaja esitti, että lisälahjoituksista päätettäisiin seuraavassa osuuskuntakokouksessa, joka on tarkoitus pitää kesän tai syksyn 2024 aikana.

14 § 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 3 (Yhteenvedo sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 6 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 7 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.

15 § Muut asiat

Toimitusjohtaja nosti esille uutisoidut Osuuspankkien rakenne- ja fuusiohankkeet. Toimitusjohtaja Jani Kääriäinen näkee, että uutisoinneissa käy ilmi, kuinka ahtaalle pienet pankit joutuvat nykyisten vaateiden kanssa. Kokousosallistuja Teija Korhonen tiedusteli rakennehankkeiden tai vaateiden toteuttamisesta Tervon Osuuspankissa. Hallituksen puheenjohtaja Hanhijoki kertoi, että Tervon Osuuspankin hallitus ei käy aktiivista keskustelua tällä hetkellä rakennetai fuusiohankkeiden osalta. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jaakkola kertoo kokoustajille tulevaisuuden pankin vaateista, joita sääntely edellyttää ja joita mediauutisoinneissa on tuotu esille. Hallituksen varapuheenjohtaja Granander muistuttaa, että tulokunnosta on pidettävä huolta jatkoa ajatellen ja kaikki osuuspankit käyvät samoja pohdintoja sääntelystä tulevien vaateiden osalta.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.24.

Vakuudeksi



Seppo Matilainen, puheenjohtaja



Maiju Myllylä, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.



Teija Korhonen
pöytäkirjantarkastaja

Tuomas Lemmetty
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo kokouksen edustajista

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Kokouksen esityslista

Liite 4 esitysmateriaali tilinpäätöksestä ja tilinpäätösmateriaalit

Liite 5 esitysmateriaali hallintoneuvoston lausunnosta, ylijäämän käyttämisestä ja lahjoituksista

Liite 6 Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 7 Muutetut säännöt