

5.5.2023

## TERVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	5.5.2023 klo 17.00
Paikka	Tervon Osuuspankin toimitilat, osoitteessa Urheilutie 1, 72210 TERVO
Osallistujat	Tervon Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 29 jäsentä. <ul style="list-style-type: none"><li>- Katja Suhonen, Toni Kontio, Kimmo Honkanen, Tarja Jaakkola, Jaana Mykkänen, Kirsi Karttunen, Juha Keurulainen, Anita Keurulainen, Heikki Liimatainen, Mirva Liimatainen, Anne Simonen-Ruuskanen, Erkki Huuskonen, Minna Jaakkola, Terttu Nuutinen, Vesa Hanhijoki, Vesa-Matti Lintunen, Tarja Lintunen, Mirja Tiirikainen, Veijo Tiirikainen, Marjut Korhonen, Jukka Korhonen, Timo Korhonen, Seppo Matilainen, Risto Korhonen, Tuomas Lemmetty, Erkki Pääkkönen, Jani Kääriäinen, Ritva Suomalainen ja Markku Niskanen</li></ul>

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä nro 1.

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Hanhijoki avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Seppo Matilainen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Juha Keurulainen ja Risto Korhonen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Markku Niskasen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 29 jäsentä

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 2.5.2023 mennessä.

5.5.2023

Osuuskunnan kokous päätti kuitenkin sallia osuuskunnan jäsenille läsnäolo-oikeuden, jos joku vielä pankin jäsenistä saapuisi kokoukseen. Läsnäolo-oikeus ei oikeuttaisi kuitenkaan käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 29 jäsentä, joilla on yhteensä 29 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

### **2.3 Kokousmenettely**

Kokouksen puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## **3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on julkaistu 12.4.2023 osuuspankin op.fi-sivustolla. Lisäksi kokouskutsu/tiivistelmä on julkaistu 24.4.2023 Sisä-Savon lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 16.3.2023 tekemät päätökset:
- Hallitus on asettanut määräpäivän 2.5.2023, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 12.4.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Tervon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa, Urheilutie 1, 72210 TERVO sekä pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-tervo](http://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 hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

## **5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallinto-neuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Jani Kääriäinen esitteli kokoukselle vuoden 2022 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, hallinto-neuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen (liite 4).

5.5.2023

## 6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden 2022 tilinpäätös, joka käsitti tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon sekä tilintarkastuskertomuksen.

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

Todettiin, että voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 6.814.500,19 euroa, josta tilikauden voitto oli 290.516,89 euroa.

Edellisen tilikauden vahvistetun taseen mukainen ylijäämä 290.516,89 euroa päätettiin käyttää hallituksen esityksen mukaisesti siten, että tuottoosuuspääomalle maksetaan 4,45 %:n vuotuinen korko, yhteensä 23.265,46 euroa. Loppuosa tilikauden voitosta 267.251,43 euroa siirretään voittovaroihin.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta 2022.

## 9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Hallintoneuvoston puheenjohtaja, Minna Jaakkola esitteli nimitysvaliokunnan puheenjohtajana nimitysvaliokunnan hallintoneuvoston palkkioesitykset jäätävien samalla itsensä. Käsiteltiin maksettavat palkkiot seuraavalle toimikaudelle.

Päätetään nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi vahvistettiin 450,00 euroa sekä normaalit kokouspalkkiot (242,00 euroa/kokous). Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi vahvistettiin 242,00 euroa. Hallintoneuvoston kokouspalkkio maksetaan myös osallistumisesta OP Ryhmän kokouksiin tai tilaisuuksiin osuuspankin edustajana/kokouspäivä. Lisäksi maksetaan matkakorvaukset matkustushesäannön mukaisesti.

Tilintarkastuspalkkiot suoritetaan laskun mukaan. Lisäksi päätettiin, että nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan 242,00 euroa/kokous.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Hallintoneuvoston puheenjohtaja, Minna Jaakkola esitteli nimitysvaliokunnan puheenjohtajana nimitysvaliokunnan hallintoneuvoston esityksen valittavien

5.5.2023

jäsenten lukumäärästä ja jäsenten valinnasta jääväten samalla itsensä. Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 jäsentä ja enintään 15 jäsentä. Päätettiin vahvistaa sääntöjen 16 §:n määräysten mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 10 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Todettiin, että vuonna 2023 erovuorossa ovat Minna Jaakkola, Kirsi Karttunen ja Jaana Mykkänen.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta. Todettiin, että nimitysvaliokunta on suorittanut hallintoneuvoston nykyisten jäsenten osalta Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenten luotettavuus- ja sopivuusarvioinnin. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin uudelleen Minna Jaakkola, Kirsi Karttunen ja Jaana Mykkänen. Kenenkään uudelleen valittavan osalta hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä yhtäjaksoisesti ei ylitä. Kaikki uudelleen valittavat ovat pankista riippumattomia. Hallintoneuvosto täyttää kollektiivina riippumattomuuden ja monimuotoisuuden vaatimukset. Kaikki valittavat ovat osallistuneet luottamustehtävän hoitoon erittäin aktiivisesti, joka puoltaa heidän valintaa. Sukupuolijakauma on 60/40 naisten hyväksi. Todettiin, että tänä vuonna erovuorossa on 3 jäsentä, vuonna 2024 erovuorossa on 4 jäsentä ja vuonna 2025 erovuorossa on 3 jäsentä.

Hallintoneuvostoon seuraaviksi kolmeksi vuodeksi (vuosiksi 2023-2026) valittiin nimitysvaliokunnan esityksen ja perustelujen mukaisesti uudelleen erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet Minna Jaakkola, Kirsi Karttunen ja Jaana Mykkänen.

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava: Minna Jaakkola, Petri Kaipainen, Kirsi Karttunen, Toni Kontio, Jaana Mykkänen, Kari Mähönen, Katja Suhonen, Minna Rossi, Kimmo Honkanen ja Anne Siimonen-Ruuskanen.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Pankin erityisasiantuntija Markku Niskanen esitteli hallituksen esityksen Osuuspankin varsinaiseksi tilintarkastajaksi vuodelle 2023. Pankin tilintarkastajaksi vuodelle 2023 valittiin Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Matti Paananen.

Todetaan, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Tervon Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Tervon Osuuspankin hallitus toteaa, että

5.5.2023

hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Tervon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

## 12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

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

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 20.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 14 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin pankin erityisasiantuntijan nostot pankin palveluista, koskien mm. sijoittamista, OP-bonuksia ja korttipalveluita.

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.21 kiittäen kokousedustajia.

Vakuudeksi



Seppo Matilainen, puheenjohtaja



Markku Niskanen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tervossa 9.5.2023



Juha Keurulainen  
pöytäkirjantarkastaja



Risto Korhonen  
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

- Ääniluettelo kokouksen edustajista
- Kokouskutsu
- Kokouksen työjärjestys
- toimintakertomus, tilintarkastuskertomus

