

VEHMERSALMEN OSUUSPANKKI VARSINAISEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

AIKA 27.5.2024 klo 17:00
PAIKKA Vehmersalmen Osuuspankin kokoustilat
OSALLISTUJAT 12 Vehmersalmen Osuuspankin omistaja-asiakasta, joilla jokaisella yksi ääni.
Liite nro 1.

1 § Kokouksen avaus Hallituksen puheenjohtaja Pekka Ihalainen avasi kokouksen klo 17:00 toivottaen kaikki jäsenet tervetulleiksi kokoukseen.

2 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kutsu kokouksesta (liite nro 2) on ollut nähtävillä pankin ilmoitustaululla, paikallisen kaupan ilmoitustaululla, pankin omilla FB sivuilla, kyläyhteisön FB sivuilla ja siitä on laitettu verkkoviesti omistaja-asiakkaillemme.

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet Vehmersalmen Osuuspankin omistaja-asiakkaiden nähtävänä 13.5.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Vehmersalmen Osuuspankin konttorissa ja pankin verkkosivuilla.

3 § Kokouksen järjestäytyminen

Osuuskunnan kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Ilkka Hirvonen ja sihteeriksi kutsuttiin Petri Tyllinen. Pöytäkirjantarkastajiksi ja äänenlaskijoiksi valittiin Mervi Metros ja Juho Soininen. Liitteen nro 1 mukainen osanottajaluettelo toimii ääniluettelona.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi. Liite nro 3.

5 § Vuoden 2023 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja esitteli pankin tilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen, liite nro 4. Hallintoneuvoston puheenjohtaja saattoi tietoon hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antaman lausunnon. Tilintarkastaja Eetu Pulkkisen antama tilintarkastuskertomus käsiteltiin.

Saatettiin kokoukselle tiedoksi tilikauden päättymisen jälkeiset tapahtumat.

Käsiteltiin ja hyväksyttiin selvitykset pankin toiminnasta, sekä hallintoneuvoston- ja tilintarkastajan antamat lausunnot.

6 § Päätetään tilikauden 1.1. – 31.12.2023 vahvistamisesta

Tilikauden 2023 tuloslaskelma ja tase vahvistettiin.

7 § Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Myönnettiin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023.

8 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Hyväksyttiin hallituksen esitys tilikauden tuloksen käyttämisestä.

Tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa.

Tilikauden ylijäämä siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Kirsi Pehkonen ja Jari Ruuskanen poistuivat kokouksesta.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Saatettiin kokoukselle tietoon OP Ryhmän

Päätettiin seuraavan toimikauden palkkioista seuraavasti:

- hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 250,00 euroa (250) kokoukselta. Puheenjohtajalle maksetaan kiinteää 400,00 euroa (400) kuukausipalkkiota sekä jokaiselta kokoukselta erikseen 330 euroa (250). Matkakorvaukset maksetaan verohallinnon ohjeiden mukaan.
- tilintarkastajille maksetaan palkkio kohtuullisen laskun mukaan.
- muissa palkkioissa noudatetaan osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksia.

Palkkiot ovat nimityksiä valmistelevan valiokunnan ja hallituksen esitysten mukaisia. Suluissa edelliset palkkiot.

Kirsi Pehkonen ja Jari Ruuskanen liittyivät kokoukseen.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä säilytetään nimityksiä valmistelevan valiokunnan esityksen mukaisesti 9 jäsenessä.

Valittiin erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelle kolmevuotiskaudelle:

- Jari Tuohimaa, puutekniikan insinööri, yrittäjä, Hirvensalmi
- Antti Vartia, eläinlääketieteen lisensiaatti, kunnaneläinlääkäri, Kuopio.

Uudelleenalinnan perustelut:

- monipuolinen osaaminen ja kokemus tehtävässä
- hallintoneuvoston monimuotoisuuden varmistaminen
- etäasiakkaiden edustuksen varmistaminen
- hallinnon luotsin kurssien suoritusaste molemmilla 100 %
- kiinnostus osuuspankin hallinnon tehtäviin
- Fit&Proper selvitykset tarkastettu ja ei ole huomautettavaa
- jäsenyyksien enimmäiskestot nykyisissä tehtävissä on alle 9 vuotta.

Valittiin uutena jäsenenä hallintoneuvostoon kaudelle 2024–2027
Mia Järvinen, insinööri YAMK, tuotantopäällikkö, Kuopio.

Valinnan perustelut:

- hallintoneuvoston ammatillinen monimuotoisuus paranee
- monipuolinen osaaminen
- aikaisemmassa tehtävässä (nimitysvaliokunta) suoritettujen hallinnon luotsi kurs-
sit 100 %:sesti.
- etäasiakkaiden edustus hallinnossa paranee
- Fit & Proper selvitys tarkastettu ja siinä ei ole huomautettavaa
- kiinnostus pankin hallinnon tehtäviin.

Kaikki valitut ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Valittujen esittely on saatettu tietoon kokouskutsussa ja esityslistalla. Valittujen riippumattomuus on käyty läpi Fit & Proper -lomaketta apuna käyttäen.

Todettiin hallintoneuvoston olevan kokonaisuutena riippumaton. Jäsenistä yhdellä (aikaisemmin 2) ylittyy yhdeksän vuoden suositus virassa ololle.

11 § Tilintarkastajien valinta

Vehmersalmen Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Vehmersalmen 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaista 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 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 Vehmersalmen Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Vehmersalmen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

12 § Hallintoa valmistelevaan valiokunnan jäsenet vuoden 2025 osuuskunnan kokoukseen saakka

Päätettiin omistaja-asiakkaiden edustajina toimivien nimitysvaliokunnan jäsenien määrän lisäämisestä kolmeen henkilöön. Sääntöjen mukaan nimitysvaliokuntaan valitaan 2–4 omistaja-asiakkaiden edustajaa.

Valittiin jatkamaan Ossi Mönkkönen ja uusina jäseninä Mervi Metros ja Jukka Karvonen.

Kaikilta ehdokailta on suostumus tehtävään.

13 § Päätetään valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana enintään 10 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai rinnastettaviin tarkoituksiin.

Hyväksyttiin hallituksen päätösesitys.

14 § Sääntömuutos

Käsiteltiin sääntömuutoksen sisältö.

Hallitus esittää, että pankin sääntöjä muutetaan.

Käsiteltiin yhteenveto sääntömuutoksista, liite nro 5.

Sääntöihin tehtävien muutosten sisältö on seuraava:

8 § Tuotto-osuudet

Kohta 8. Poistetaan ”muutettaisiin” ja lisätään tilalle ”muutetaan”.

12 § Ylijäämän jakaminen

Poistetaan ”tilivuoden” ja lisätään tilalle ”tilikauden”.

13 § Osuuskunnan kokoukset

Poistetaan kokoukseen osallistumiskohdasta ”kokouspaikalla”. 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.

14 § Varsinainen osuuskunnan kokous

Kohta 5. Poistetaan ”tilintarkastajien”, lisätään tilalle ”tilintarkastajan”.

Kohta 7. Poistetaan ”tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja”, lisätään tilalle ”tilintarkastusyhteisö”.

15 § Kokouskutsu

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

Kohta 1. Lisätään ”sekä” selventämään hallintoneuvoston tehtävää hallituksen kokoonpanon vahvistajana.

Kohta 2. Selvennetään hallintoneuvoston roolia toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa valinnassa, sekä lisätään määräys siitä, että hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen. Uusi sanamuoto; hallitusta kuultuaan valittava toimitusjohtaja ja hänelle sijainen sekä tarvittaessa erotettava heidät tehtävästään. Hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen. Ennen kuin toimitusjohtaja tai hänen sijaisensa toimi täytetään tai toimitusjohtaja tai hänen sijaisensa erotetaan tehtävästään, on asialle hankittava lausunto Keskusyhteisöltä, jos Keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää.

Kohta 4. Muutetaan ”Keskusyhteisö” isolla alkukirjaimella alkavaksi.

19 § Hallitus

Poistetaan määräys siitä, että toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen toimiaikanaan. Lisätään otsikko ”Hallituksen jäsenenä ei saa toimia:” ja poistetaan sama teksti selvyuden vuoksi kyseisen otsikon alta. Lisätään toimitusjohtajan kuulumisesta hallituksen ”lukuun ottamatta”. Samalla muuttuu hallituksen jäsenten määrä 3-5 (aikaisemmin toimitusjohtaja + 2-4).

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.

22 § Luotonanto hallintohenkilöille sekä sijoitukset hallintohenkilöiden lähipiiriin kuuluviin yrityksiin

Poistetaan varatilintarkastaja tekstistä ja lisätään selvennyksenä ”tilintarkastusyhteisölle ja tilintarkastusyhteisön nimittämälle päävastuulliselle KHT-tilintarkastajalle”

23 § Toimitusjohtaja

Lisätään määräys siitä, että osuuspankin toimitusjohtajalla on oltava sijainen. Lisätään toimitusjohtaja sijainen tehtävän kuvaan ja oikeuteen edustaa osuuspankkia sellaisessa asiassa, joka 2 momentin mukaan kuuluu hänen tehtäviinsä.

25 § Tilikausi ja tilinpäätös

Korvataan ”tilintarkastajille” sanalla ”tilintarkastajalle”.

26 § Tilintarkastus

Tarkennetaan määräystä siitä, että osuuskunnan kokouksen on vuosittain valittava osuuspankille tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö, joka ilmoittaa päävastuullisen KHT-tilintarkastajan. Selvennetään tilintarkastusyhteisön toimikautta.

27 § Toisen liikeyrityksen hallintoon kuuluminen

Muutetaan suostumuksen antajaa hallituksen jäsenen, toimitusjohtajan ja tämän sijaisen kuulumisesta muun ulkopuolisen, elinkeinotoimintaa harjoittavan liikeyrityksen hallintoon. Poistetaan suostumuksenantajana hallitus ja lisätään, että suostumuksenantaja määräytyy Keskusyhteisön ohjeistuksen mukaan.

28 § Omistaja-asiakkaan eroaminen ja erottaminen

Tarkennetaan määräystä siitä, miten omistaja-asiakkaalle ilmoitetaan osuuspankista erottamisesta. Omistaja-asiakkaalle on muutoksen myötä toimitettava kirjallinen ilmoitus erottamispe-
rusteesta ja päätöksen tekevistä osuuskunnan elimistä.

31 § Välimiesmenettely

Poistetaan tekstistä varatilintarkastaja.

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen esitys sääntömuutoksesta sisältää poikkeamisen mallisääntöjen pykälien 20 ja 23 kohdalta. Näiltä osin on säilytetty voimassa olevien sääntöjen pykälät mallisäännöissä olleiden teknisluonteisten muutosten osalta.


Päätetään hyväksyä sääntömuutosehdotus hallituksen esityksen mukaisesti. Muutetut säännöt kokonaisuudessaan, liite numero 6.

15 § Muut asiat

Keskustelua ajankohtaisista asioista ja tulevaisuuden näkymistä.

16 § Kokouksen päättäminen


Puheenjohtaja kiitti kokouksen osanottajia ja päätti kokouksen klo 18:10.


Ilkka Hirvonen
Puheenjohtaja


Petri Tyllinen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.


Mervi Metros
Pöytäkirjantarkastaja


Juho Soininen
Pöytäkirjantarkastaja