

**TUUSNIEMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS**

Aika	27.5.2024 klo 18.00-18.50
Paikka	Tuusniemen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa: Keskitie 26, 71200 Tuusniemi
Osallistujat	Tuusniemen Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla edustettuina 3 jäsentä:  Kari Virtaharju Martti Kähkönen Reino Miskala  Muut osallistujat:  Rauno Hämäläinen, hallituksen puheenjohtaja Ulla-Maija Karvonen, hallituksen varapuheenjohtaja Kai Karinen, hallituksen jäsen Katri Ruokolainen, hallituksen jäsen, Iida Sallinen, hallituksen jäsen, Jari-Pekka Raatikainen, toimitusjohtaja Tarja Nykänen, pankinjohtaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä nro 1.

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Rauno Hämäläinen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että Hallitus on päättänyt, että osuuskunnan kokoukseen osallistuminen on mahdollista vain kokouspaikalla.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen****2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Martti Kähkönen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina Kari Virtaharju ja Reino Miskala. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankinjohtaja Tarja Nykäsen.



## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on edustettuina yhteensä 3 jäsentä, joilla on yhteensä 3 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 17.5.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset, hallituksen ehdotus sääntömuutokseksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 17.5.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/tuusniemi](http://www.op.fi/tuusniemi).

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen esityslista heijastettiin kokoustilan seinälle. Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi. **Liite 3.**

## 5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jari-Pekka Raatikainen esitteli pankin hallituksen allekirjoittaman toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tilikaudelta 2023: sisältäen tulolaskelman, taseen ja liitetiedot, sekä hallintoneuvoston niistä antaman lausunnon sekä tilintarkastuskertomuksen. **Liitteet 4-5.**

## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Tuusniemen Osuuspankin tilinpäätös tilikaudelta 2023, joka sisälsi tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, liitetiedot, sekä hallintoneuvoston niistä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen.

Merkittiin, että hallituksen jäsenet eikä toimitusjohtaja osallistuneet tämän pykälän käsittelyyn.



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

Tuusniemen Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2023 olivat 13 674 715,11 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 932 008,45 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan vuotuista korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 310 970,95 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 621 037,50 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.

**Päätös** Hyväksyttiin Hallituksen esitys tilikauden 2023 voiton käyttämisestä.

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

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

Merkittiin, että hallituksen jäsenet eikä toimitusjohtaja osallistuneet tämän pykälän käsittelyyn.

**9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle****1) Nimitysvaliokunta esittää, että**

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 500 euroa/kk,
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 280 euroa/kokous,
- matkakorvaukset voimassa olevien verohallinnon päättämien verovapaiden enimmäiskorvausten mukaan,
- ansionmenetykskorvausta ei makseta,
- OP Ryhmän ja muiden osuuspankkien järjestämiin kokouksiin ja koulutuksiin maksetaan periaatteella 1 päivä=1 kokous sen hallintoelimen perusteella, mihin jäsen kuuluu,
- pankin edustamisesta ei makseta korvausta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajan osallistumisesta hallituksen kokouksiin maksetaan hallituksen jäsenen kokouspalkkio, mikäli samana päivänä on useampi kokous, palkkio maksetaan vain yhdestä kokouksesta.

**2) Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.**



**Päätös** Nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset palkkioiden määräämisestä hyväksyttiin.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 5 ja enintään 27 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 9 jäsentä, joista erovuoroisia on 3 jäsentä.

Erovuorossa ovat Antti Happonen, Pauli Puurunen ja Taina Räsänen.

Hallintoneuvoston jäsenet, joiden kausi on kesken:

- 1) Joonas Hiltunen s. 1992, IT designer/ICT asiantuntija Juankoskelta,
- 2) Satu Jäntti s. 1970, toimitusjohtaja Kuopiosta,
- 3) Jouni Kuronen s. 1958, musiikin lehtori Kuopiosta,
- 4) Kirsi Miettinen s. 1965, äidinkielen ja kirjallisuuden lehtori, Tuusniemeltä (hallintoneuvoston varapuheenjohtaja)
- 5) Tatu Miettinen s. 1980, marjanviljelijä Tuusniemeltä (hallintoneuvoston puheenjohtaja) ja
- 6) Liisa Pentikäinen s. 1978, erityisluokanopettaja Kuopiosta.

**Nimitysvaliokunta esittää** hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 8 jäsentä.

**Nimitysvaliokunta esittää**, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat:

- ✓ Pauli Puurunen, s. 1970  
maanviljelysteknikko, maatalouskoneasentaja, maanviljelijä  
Kotipaikka: Tuusniemi  
Tuusniemen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
- ✓ Taina Räsänen, s. 1967  
kauppateknikko, merkantti, toimistosihiteeri  
Kotipaikka: Tuusniemi  
Tuusniemen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Nimitysvaliokunta toteaa, että he ovat arvioineet, että ehdokkaat ovat hyvämaineisia ja luotettavia, ja heillä on ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Heillä on riittävästi tietämystä ja taitoa hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen, jotka rajoittuvat yleiseen valvontaan sekä hallituksen ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen valintaan, sekä riittävää tietämystä ja taitoa pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisimmistä riskeistä.

Ehdokkaat täyttävät määrättyt kelpoisuus- ja osaamisvaatimukset. He ovat sitoutuneet kouluttautumiseen suorittamalla OP Ryhmän tuottamat Hallintoneuvoston jäsenille tarkoitetut oppisisällöt. Kokemuksen ja osaamisen on todettu karttuvan lisää tehtävässä toimissa. Kaikkien ehdokkaiden

riippumattomuus on arvioitu ja heidät on todettu riippumattomiksi.

Edelleen nimitysvaliokunta toteaa, että hallintoneuvostolla on kollektiivina riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus sekä, että hallintoneuvosto täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset hallintoelimen monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Esityksessään nimitysvaliokunta on ottanut huomioon hallintoneuvoston 1.2.2024 tekemän itsearvioinnin ja kehittämissuunnitelman.

Kaikki ehdokkaat ovat toimittaneet nimitysvaliokunnalle hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeen ja antaneet suostumuksensa tehtävään. Heistä on otettu Suomen Asiakastiedon perustieto -kysely.

**Päätös** Nimitysvaliokunnan esitykset hallintoneuvoston jäsenmäärästä ja uudelleen valittavista hallintoneuvoston jäsenistä hyväksyttiin esityksen mukaisin perusteluin.

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Tuusniemen Osuuspankin hallitus valtuutti 19.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Tuusniemen 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 Tuusniemen Osuuspankin hallitus, esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

**Päätös** Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Tuusniemen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

## 12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan valittiin uudelleen Tapio Tolppanen Nilsistä ja Martti Kähkönen Tuusniemeltä.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

**Hallitus esittää**, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

**Päätös** Hallituksen esitys hyväksyttiin.

## 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

**Päätös** 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 6 (Yhteenveto 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

Kokouksella ei ollut muita asioita.

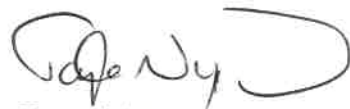
## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.50 todeten kaikkien päätösten olleen yksimielisiä.

Pöytäkirjan vakuudeksi:



Martti Kähkönen  
puheenjohtaja



Tarja Nykänen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

6 / 6 2024



Reino Miskala

12 / 6 2024



Kari Virtaharju

## Liitteet

Ääniluettelo ja osallistujaluettelo  
Kokouskutsu  
Työjärjestys  
Tuusniemen Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2023  
Tilintarkastuskertomus  
Yhteenvedo sääntömuutoksesta  
Muutetut säännöt kokonaisuudessaan