TERVOLAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	26.4.2023 klo 18.00
Paikka	Tervolan Osuuspankin kokoustilat
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä läsnä: Esko Alaollitervo Erkki Alatalo Raija Hiltula Risto Kauppi Lea Kokkonen Pertti Keränen Matti Kupari Kari Kontiokoski Heikki Oja Oili Ollitervo Olavi Mäkipeura Maarit Rantakolmonen Jussi Vaara Jussi Kuittinen

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Lea Kokkonen avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Heikki Ojaa.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Heikki Oja

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Jussi Kuittinen

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Esko Alaollitervo ja Kari Kontiokoski

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että
- kokouspaikalla läsnä yhteensä 14 jäsentä

Liite 1

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja totesi kokousmenettelystä seuraavaa:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin julkaistu kokouskutsu (liitteenä oleva kokouskutsu). Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Tervola-lehti nimisessä lehdessä huhtikuun 5. päivänä 2023 ja lisäksi kutsu on julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla

Todettiin kokous osuuskuntalain, 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 2022 tilinpäätöksen toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Liite 4

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2022 tilinpäätös.

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

Hallituksen esitys:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 8 641 508,20 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 681 308,76 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 134 171,50 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 547 137,26 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.

Hyväksyttiin hallituksen esitys 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 270 euroa/kk, hallintoneuvoston kaikkien jäsenten kokouspalkkio 180 euroa /kokous. Tilintarkastajan palkkio hyväksytään laskun mukaan.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

- Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty valinnan tekevälle kokoukselle
- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 10 ja enintään 20 jäsentä.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 10 jäsentä.
- Erovuorossa Risto Kauppi, Pertti Keränen ja Matti Kupari
    - Erovuoroisista Risto Kauppi ja Pertti Keränen ovat täyttäneet 68 vuotta, joten he jäävät pankin sääntöjen mukaisesti pois hallintoneuvostosta. Matti Kupari on toiminut yli 9 vuotta hallintoneuvostossa, joten nimitysvaliokunta ei esitä myöskään häntä valittavaksi hallintoneuvostoon.

- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan maanviljelijä Anssi Kanto, 33v, opettaja Arja Oja, 42v. ja opettaja Pasi Jeremejeff, 54v.
    - Valittavat henkilöt täydentävät hyvin osaamisellaan ja kokemuksellaan nykyistä hallintoneuvostoa, jossa on siten edustettuina eri ammattikunnat. Etenkin nyt pankin hallintoneuvostoon saataisiin 1 vuoden tauon jälkeen maanviljelijöiden edustus. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenien keski-ikä alenee huomattavasti valinnan jälkeen. Hallintoneuvoston sukupuolijakauma on valinnan jälkeen 4 miestä ja 6 naista, joten sekin täyttää monimuotoisuuden vaatimukset. Valittaviksi ehdotettavat jäsenet eivät ole toimineet hallintoneuvostossa aikaisemmin, joten valinnan jälkeen hallintoneuvoston enemmistö on riippumaton jäsenyyksien keston suhteen.

- Todetaan, että ehdokkaiden suostumus tehtävään on saatu ja FAP-arvioinnit on suoritettu.
- Todetaan toimielimen kollektiivinen arviointi tehdyksi ja oleellisimmat huomiot tästä sekä mahdolliset kehittämiskohteet.
- 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, tarvittaessa myös alueellinen edustavuus pankin toimialueella eturistiriitojen arviointi ja niiden mahdolliset hallintakeinot riippumattomuuden arviointi (enimmäiskesto).

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitykset eli hallintoneuvostoon kuuluu jatkossa 10 jäsentä sekä hallintoneuvostoon valitaan vuosiksi 2023-2026 Arja Oja, Anssi Kanto ja Pasi Jeremejeff.

Liite 5 ja 6

11 § Tilintarkastajan valinta

Nimitysvaliokunnan esitys: Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Tapio Raappana suostumuksensa mukaisesti vuodelle 2023.

Toimitusjohtaja kertoi ennakkotietona, että ensi vuonna tilintarkastusyhteisö vaihtuu.

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Tervolan Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Tervolan Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Tervolan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

Päätettiin valita tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Tapio Raappana suostumuksensa mukaisesti vuodelle 2023.

Liite 7

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita nimitysvaliokuntaan jäsenten edustajiksi Risto Kauppi ja Maarit Rantakolmonen.

13 § Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

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

Pertti Keränen ja Jussi Vaara esittivät, että Tervolan Seurakunnan diakonityölle 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 1000 euroa. Metso-leirit ovat 10-16-vuotiaille metsästyksestä kiinnostuneille nuorille suunnattuja leirejä. Leireillä opetellaan eränkäyntiin, riistanhoitoon, metsästykseen ja ammuntaan liittyviä asioita. Metso-leirille voivat osallistua kaikki riippumatta siitä, onko aikaisempaa metsästyskokemusta. Leirit tarjoavat hyvän mahdollisuuden tutustua metsästykseen ja ensiaskeleet eräpolulle.

Kumpaakin esitystä kannatettiin laajalti ja ne hyväksyttiin yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Keskusteltiin pankin ilmoittamisesta. Todettiin, että pankin nyt käyttämä Tervola-lehti ei tavoita suurta osaa jäsenistöstä ja asiakkaista. Todettiin, että Lounais-Lappi-lehti olisi parempi väline pankin ilmoituksiin, ja sitä voidaan käyttää jatkossa enemmän.

Lopuksi kukitettiin hallintoneuvostosta luopuvat jäsenet Pertti Keränen, Risto Kauppi sekä Matti Kupari.

15 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo. 19.05.

Vakuudeksi

Heikki Oja
puheenjohtaja

Jussi Kuittinen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tervolassa, toukokuun 4. päivänä 2023

Esko Alaollitervo
pöytäkirjan tarkastaja

Kari Kontiokoski
pöytäkirjan tarkastaja