

AIKA: Torstaina 3. maaliskuuta 2022 klo 16.30 alkaen
PAIKKA: Paltamon Osuuspankin kokoushuone
LÄSNÄ: 10 Paltamon Osuuspankin jäsentä, katso liite 1.

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Santeri Toivonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi osuuskuntakokoukseen.

2 § KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jorma Niemi ja sihteeriksi toimitusjohtaja Maarit Korpinen.
Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Heikki Moilanen ja Markku Väisänen.

Ääntenlaskijoiksi valittiin pöytäkirjantarkastajat.

Kaikki valinnat olivat yksimielisiä.

Mahdollisen äänestyksen sattuessa äänestyksen perustana käytetään kokouksen osanottoluetteloa (liite 1), johon on merkitty kaikki kokouksessa edustettuna olevat jäsenet ja jäsenen osuuksien lukumäärä. Kaikki osanottajat ovat pankin jäseniä ja kaikilla jäsenillä on yksi ääni.

3 § LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Toimitusjohtaja luki sääntöjen 13 – 15. pykälät, jotka koskevat osuuskuntakokousta (liite 2)

Lisäksi esiteltiin Väylä -lehdessä julkaistu kokouskutsu (liite 3).

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Väylä -nimisessä lehdessä helmikuun 16. ja 23. päivänä 2022 ja että kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Kokouksen esityslistana päätettiin yksimielisesti käyttää sääntöjen 14. pykälässä mainittujen kokousasioiden mukaista asialistaa (liite 4). Asialista on ollut kaikkien osanottajien saatavilla kokoukseen liityttyä.

**5 § VUODEN 2021 TILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN,
TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON LAUSUNNON
ESITTELY**

Toimitusjohtaja esitteli kokoukselle vuoden 2021 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman (liite 5), taseen (liite 6) ja toimintakertomuksen (liite 7).

Lisäksi kuultiin hallintoneuvoston lausunto (liite 8) ja tilintarkastuskertomus (liite 9).

Todettiin pankin toiminnallisten lukujen olevan edelleenkin hyvässä kunnossa. Vuosi 2021 jatkoi poikkeusoloja pandemian vuoksi. Pankilla saatiin pidettyä 115 vuoden kunniaksi omanlainen juhla palvelihakeiton äärellä ulkoilmassa. Vakavaraisuus on valtakunnallisesti hyvällä tasolla. Vuosi 2021 oli kaiken kaikkiaan vahvempi vuosi kuin 2020 ja tästä on hyvä jatkaa tulevaisuuteen.

6 § PANKIN TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tilinpäätös vuodelta 2021.

**7 § PÄÄTETÄÄN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN
YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA**

Päätettiin yksimielisesti käyttää pankin voitto vuodelta 2021 ja aikaisempien tilikausien käyttämätön voitto hallituksen toimintakertomuksessa esittämällä (liite 7) tavalla. Hallituksen esitys taseen mukaisesta ylijäämästä oli seuraava:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 6 639 337,56 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 269 337,00 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 54 042,65,96 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 215 294,35 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.

**8 § VASTUVAPAUDEN MYÖNTÄMISESTÄ HALLITUKSEN JÄSENILLE,
HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE**

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallitukselle ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2021.

**9 § HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN, JÄSENTEN JA TILINTARKASTAJIEN
PALKKIOT SEURAAVALLE TOIMIKAUDELLE**

Nimitysvaliokunta on tehnyt esityksen palkkioista (katso esityslista). Nimitysvaliokunnan palkkioperuste pohjautuu OP Osuuskunnan palkkiosuositukseen (liite 10).

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa seuraavan kauden palkkiot seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 350 euron kuukausipalkkio ja
- hallintoneuvoston jäsenille 200 euron kokouspalkkio / kokous.
- KHT - tilintarkastajalle maksetaan vuositarkastuksesta ja hallituksen kokouksiin osallistumisesta laskun mukaan.
- matkakustannukset verohallinnon määräämien verovapaiden matkakustannuskorvausten mukaisesti

Muitakaan hallinnon palkkioita ei korotettu vuonna 2022, joten palkkiot ovat linjassa muidenkin hallinnon palkkioiden kanssa.

10 § HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄ JA VALINNAT

Nimitysvaliokunta on käsitellyt hallintoneuvoston jäsenmäärää ja kokee sen tällä hetkellä oikein hyväksi. Vuoden 2021 osuuskuntakokouksessa jäsenmäärä pienennettiin 2020 ja se on nyt sääntöjen minimimäärä. Nimitysvaliokunnassa on todettu, että pankin hallinto on hyvin monimuotoinen ja koko toimialueen alueelta hallintoneuvoston määrän ollessa 12 henkilöä.

Päätettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 henkilöä.

Nimitysvaliokunta on tehnyt esityksen myös hallintoneuvoston jäsenistä. Vuoden 2021 aikana on siirtynyt hallitukseen yksi mies. Huomattavaa on, että hallintoneuvostossa tulee olla tasapaino sukupuolten välillä ja tässä kohtaa nimitysvaliokunta on tehnyt huomion, että tarve on uudelle naispuoleiselle hallintoneuvoston jäsenelle.

Nimitysvaliokunta on keskustellut eri vaihtoehtoista uudeksi hallinnon henkilöksi. Vanhoista hallintoneuvoston jäsenistä ehdotettiin valittavan puheenjohtajaa Santeri Toivosta. Santeri on vasta valittu puheenjohtajaksi ja nuorena yrittäjänä luo katseen hienosti pankin tulevaisuuteen. Härkönen Tuomaksella on hyvät kontaktit ja sanavalmiina henkilönä on hyvä valinta hallintoneuvostoon. Jokelainen Markku tuo paikallista maatalaosaamista hallintoneuvostoon ja siten on oiva valinta edustamaan omaa kyläänsä hallintoon. Keränen Jaana on aktiivinen omalla kylällään ja tuo siten hyvän lisän pankin hallintoon. Tasapainottaa sukupuolijakaumaa, joka pankin kohdalla oli hieman miesvoittainen. Uutena hallintoneuvostoon ehdotettiin valittavaksi Anne Huusko, joka toimii palkanlaskijana ja osa-aikaisena maatilayrittäjänä. Annen vahvuuksia ovat talousosaaminen ja hän nuorentaa hallintoneuvoston ikäjakaumaa. Tämän tuo uudenlaista näkökulmaa hallintoneuvostoon ja tasapainottaa sukupuolijakaumaa.

Hallintoneuvoston itsearvioinnissa todettiin, että hallintoneuvosto pitää omaa toimintaansa hyvänä. Matalan kynnyksen keskustelusta tulee pitää myös jatkossa kiinni ja maalaisjärjelläkin varustettuja ihmisiä on hyvä pitää hallinnossa. Kaiken kaikkiaan hallinnon tulee olla pankin näköinen ja nyt se koetaan olevan sellainen.

Hallintoneuvostoon valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavaksi kaudeksi (2022 – 2025):

- Toivonen Santeri, synt. 1991, yrittäjä, Paltamo, hallintoneuvostossa vuodesta 2019
- Härkönen Tuomas, synt. 1991, varaosamyyjä, Paltamo, hallintoneuvostossa vuodesta 2019
- Jokelainen Markku, synt. 1973, maatilayrittäjä, Paltamo, hallintoneuvostossa vuodesta 2013
- Keränen Jaana, synt. 1968, myyntipäällikkö, Paltamo, hallintoneuvostossa vuodesta 2018
- Hallitukseen siirtyneen Jouni Korhosen jäljellä olevalle ajalle (2020-2023), Huusko Anne, synt. 1975, palkanlaskija, Paltamo, uusi jäsen

Kaikki valinnat olivat yksimielisiä.

11§ TILINTARKASTAJN JA MAHDOLLISEN VARATILINTARKASTAJAN VALINTA

Nimitysvaliokunta on valmistellut tilintarkastajan valintaa.

Pankin tilintarkastuksen tekee tällä hetkellä tilintarkastusyhteisö KPMG Oy. Päävastuullisena tarkastajana KPMG Oy:llä on ollut Antti Kääriäinen. Rotaatiosäännösten vuoksi Antti on ilmoittanut, että hän ei voi enää toimia tilintarkastajana ja KPMG Oy esittää vastuulliseksi tarkastajaksi Heidi Hyryä. Nimitysvaliokunta esittää KPMG Oy:n valitsemista edelleen ja vastuulliseksi tarkastajaksi Heidi Hyryä.

Pankin tilintarkastajayhteisöksi valittiin yksimielisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Päävastuullisena tarkastajana heillä on Heidi Hyry.

12 § JÄSENTEN VALINTA NIMITYSVALIOKUNTAAN

Päätettiin valita nimitysvaliokuntaan kaksi varsinaista ja kaksi varajäsentä.

Valittiin yksimielisesti pankin nimitysvaliokuntaan varsinaisiksi edustajiksi Heikki Moilanen ja Seppo Härkönen. Heidän varahenkilöikseen valittiin Matti Väisänen ja Jussi Moisanen.

13 § MUUT ASIAT

Muissa asioissa kuultiin yhdistysten kannanotto pankin aiheuttamiin kuluihin sekä huoli varsinkin vanhempien asiakkaiden pärjäämisestä tietoteknisissä kysymyksissä.

14 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja Jorma Niemi kiitti jäseniä aktiivisesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 17.46.

ALLEKIRJOITUKSET:



Maarit Korpinen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet yllä olevan, Paltamon Osuuspankin varsinaisen osuuskunnan kokouksen pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Paltamossa 3. maaliskuuta 2022



Jorma Niemi
Puheenjohtaja



Heikki Moilanen
Pöytäkirjantarkastaja



Markku Väisänen
Pöytäkirjantarkastaja