RANTASALMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	28.04.2022 klo 19.00 - 20.21
Paikka	Rantasalmen Osuuspankin kokoustila, yläkerta Kylätie 28, 58900 Rantasalmi Kokoustiloissa oli saatavilla kasvomaskeja ja käsidesiä. Istumapaikat oli järjestelty turvavälein.
Osallistujat	Kokouksessa oli läsnä 10 osallistujaa. Lisäksi valtakirjalla oli edustettuna 2 omistaja-asiakasta, joten kokoukseen osallistui yhteensä 12 omistaja-asiakasta (liite 1). Valtakirjat ovat osallistujaluettelon liitteenä.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Olli Pitkänen avasi kokouksen.

Hän toi esille, että kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, (jäljempänä Poikkeuslaki), (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi) sallimin järjestelyin.

Pitkänen kävi läpi myös terveysturvallisen käyttäytymisen ohjeita, kuten käsihygieniasta huolehtiminen, kasvomaskin käyttäminen ja turvaetäisyyksistä huolehtiminen.

Pitkänen totesi tervetulopuheessaan kokouksen järjestetyn nyt jo kolmannen kerran poikkeusoloissa. Tilanne on ollut haastavaa pankillekin - toimintamalleja on muutettu ja muun muassa kokouksia pidetty etäkokouksina ja erityisjärjestelyin. Poikkeuksellisista ajoista huolimatta on pankin talous ja toiminta hyvällä tasolla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Hallituksen puheenjohtaja Olli Pitkänen esitti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kokouksen puheenjohtajaksi Eero Sistosta. Muita esityksiä ei ollut. Sistonen valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi. Sistonen kiitti luottamuksesta ja aloitti kokouksen puheenjohtajana.

Puheenjohtaja Sistonen kutsui sihteeriksi Anne Ahosen. Kokouksella ei ollut asiaan huomautettavaa.

Jaana Vänskä esitti Eeva Purhosta ja Päivi Lappalaista pöytäkirjantarkastajiksi. Muita esityksiä ei ollut. Valittiin yksimielisesti Eeva Purhonen ja Päivi Lappalainen pöytäkirjantarkastajiksi.

Puheenjohtaja ehdotti, että pöytäkirjantarkastajat toimivat myös äänten laskijoina Kokouksella ei ollut huomautettavaa ehdotukseen ja se päätettiin hyväksyä.

Todettiin, että osallistujaluettelo toimii myös ääniluettelona ja se liitetään kokouspöytäkirjaan. (liite 1).

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja Sistonen totesi, että kokouksessa osuuskunnan jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla henkilökohtaisesti ja osa valtakirjalla asiamiehen edustamana. Kokouksessa on läsnä 10 osallistujaa ja tämän lisäksi 2 omistaja-asiakasta on valtakirjalla valtuuttanut asiamiehen. Kokouksessa on siis edustettuna yhteensä 12 omistaja-asiakasta. Valtakirjat on esitetty ja ne liitetään pöytäkirjaan.

Suoraan Poikkeuslain nojalla asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea osuuskunnan jäsentä. Kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman asiamiehen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Valtuutetun Olli Pitkänen edustamien jäsenten (2 hlöä) yhteenlaskettu äänimäärä on enemmän kuin (1/10) kokouksessa edustettuna olevien jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä. Valtuutettu Pitkänen ei siten voi käyttää kaikkia hänellä olevia ääniä kokouksessa vaan ääniä leikataan. Hän saa edustaa ainoastaan äänimäärällä, joka vastaa 1/10 osaa kokouksessa edustettuna olevien jäsenten (=*jäsenet, jotka ovat läsnä kokouspaikalla ja jäsenet, jotka ovat antaneet valtakirjan*) yhteenlasketusta äänimäärästä eli enintään yhdellä (1) äänellä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 21.4.2022 mennessä.

Todettiin, ettei kokouksessa ollut jäseniä, jotka eivät ole ilmoittaneet osallistumistaan hallituksen esittämään määräpäivään mennessä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja Sistonen totesi kokousmenettelystä seuraavaa:

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

- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin.
- Poikkeuslain mukaisen valtakirjaedustamisen osalta saman valtuutetun edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi olla enintään kymmenesosa kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan. Vain kannatetuista esityksistä voidaan äänestää.
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä. Salaisesta lippuäänestyksessä annetaan tarkemmat ohjeet kokousohjeistuksen mukaisesti, jos siihen päädytään.

Kokous hyväksyi yksimielisesti kokousmenettelyt.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

3.1 Kokouskutsu

Puheenjohtaja Sistonen esitteli kokouskutsun.

Todettiin, että kokouskutsu aineistoineen on julkaistu pankin verkkosivuilla osoitteessa www.op.fi/rantasalmi 13.4.2022 (liite 2). Lisäksi kokouskutsusta on ollut tiivistelmä (liite 3) Rantasalmen lehdessä 13.4.2022 ja ilmoituksessa on ollut mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat. Lisäksi puheenjohtaja totesi, että kokouskutsu on ollut nähtävillä liitteineen pankin konttorilla 13.4.2022 alkaen.

Kokouskutsussa on mainittu
- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 28.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista, ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Hallitus on päätöksellään 28.3.2022 asettanut määräpäivän 21.4.2022, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla henkilökohtaisesti vai asiamiehen edustamana valtakirjalla.

Todettiin myös kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) jäsentä ja että Poikkeuslain mukainen äänimäärärajoite on 1/10:a kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätöstä koskevat asiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 13.4.2022 alkaen kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla www.op.fi/rantasalmi.

3.2. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokous todettiin osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen ja Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Puheenjohtaja Sistonen esitti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi (liite 4).

Työjärjestys hyväksyttiin esityksen mukaisesti.

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jaana Vänskä esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 5) erillisen diasarjan avulla. Varsinaiset tilinpäätösasiakirjat ovat olleet op.fi:ssä nähtävillä kokouskutsusta alkaen.

Toimitusjohtaja kertoi aluksi muutamista onnistumisista pankin toiminnassa vuoden aikana (suluissa vuoden 2020 vertailuluvut). Asiakastyytyväisyys NPS pysyi hyvällä tasolla koronasta ja toiminnan erityisjärjestelyistä huolimatta ja oli 82 (85). Asiakkaat siirtyivät edelleen aktiivisesti OP-mobiilin käyttämiseen. Asiakasliiketoiminnan tuotot kasvoivat kulujen kasvua nopeammin. Asiakasliiketoiminnan kasvu oli 4,2 % ja kulujen kasvu 3,0 %. Korkokate oli 1 789 miljoonaa euroa (1 815 milj. euroa) ja laski 1,4 % edellisvuoteen verrattuna ollen kuitenkin 98 tuhatta euroa tavoitetta parempi. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 5,1 % ollen 685 tuhatta euroa (511 t euroa). Asiakasliiketoiminnan tulos oli 314 tuhatta euroa (-28 t euroa). Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) nettokasvu oli historiallisen alhaisella tasolla 42 tuhatta euroa. Pankin luottoriski on pienentynyt hyvän asiakkuuksien hoidon myötä noin 6 miljoonaa euroa edellisvuoteen verrattuna. Uusia luottoja myönnettiin 19,2 miljoonaa euroa (16,0 miljoonaa euroa). Pankin vakavaraisuus oli erinomaisella tasolla 49,78 % (42,07 %).

Asiakasmäärä laski vuoden aikana ja oli vuoden lopussa 8 326. Vuoden 2022 alkupuolella asiakasmäärässä ei ole tapahtunut olennaista muutosta. Omistaja-asiakkaiden määrä on noussut vuoden lopun tilanteesta ja se on maaliskuussa 4602, kun se oli vuoden lopussa 4576. Noin 55 % asiakkaistamme on etäasiakkaita.

Rahoituksen kasvu jäi negatiiviseksi -1,2 % (-2,1 %). Luottoja myönnettiin hyvin ja muun muassa asuntorahoituksen kysyntä oli hyvää. Siten suurimpana syynä negatiiviseen kasvuun oli luottojen nopea lyheneminen korkotason mataluudesta johtuen.

Pankin kiinteistöriski on pienentynyt ja omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo on 474 tuhatta euroa. Kiinteistöihin sitoutunut pääoma on yhteensä 742 tuhatta euroa. Pankin tilojen vuokrausaste on lähes 100 %.

Pankin liikevoitto oli 683 tuhatta euroa ja luottotappiovaraukset tuleville vuosille huomioiden tilikauden voitto oli 397 tuhatta euroa. Pankin tase oli 161 876 tuhatta euroa (153 216 t euroa).

Viimeisimmistä lähiajan tapahtumista toimitusjohtaja mainitsi muun muassa uuden rahoitusneuvottelijan työsuhteen alkaneen 1.1.2022. Asuntoluottojen kysyntä on pysynyt alkuvuonna kohtuullisen hyvänä ja liikevoitto on kehittynyt tavoitetta paremmin. Pitkät korot ovat nousseet jyrkästi ja 12 kk euribor on noussut nollatason yläpuolelle. Korkojen nostoa EKP:n taholta ennakoidaan syksylle 2022. Henkilöstötutkimuksen Draivi-indeksi oli 4,28 ja asiakastyytyväisyys NPS 86. Kassaremontti toteutettiin vuoden alussa ja kattoremontti aloitetaan toukokuussa. Kesäduunikampanja yhteistyössä yhdistysten ja taloustaitoyhteistyö koulujen kanssa ovat meneillään. Pankki on ollut myös mukana erilaisissa tapahtumissa vuoden alussa. OP 120 –vuoden juhlakorko tuotto-osuuksille vuodelle 2022 on suunniteltu olevan 4,45 %.

Toimitusjohtaja esitti myös tilikauden 2021 päättymisen jälkeen ilmenneet olennaiset asiat, joilla voi olla vaikutusta pankin asemaan:

OP Ryhmä ottaa vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason, mikä heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiatason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos eikä se vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiatason vaikutus poistuu tulevina vuosina vaiheittain EKP:n hyväksyttyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet

Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta. Koronaviruspandemian vaikutukset osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy em. tekijöiden vuoksi epävarmuutta.

Toimitusjohtaja näytti kokousväelle oleelliset kohdat KPMG Oy Ab:n tilintarkastuskertomuksesta lukien lopuksi tilintarkastajan lausunnon tilinpäätöksestä (liite 6).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu esitti hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 7).

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.- 31.12.2021 tilinpäätöksen.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 13 153 095,03 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 396 654,64 euroa. Hallituksen ehdotuksena on, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytettäisiin siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 179 426,55 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 217 228,09 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Toimitusjohtaja esitti myös tilikauden 2021 päättymisen jälkeen ilmenneet olennaiset asiat, joilla voi olla vaikutusta pankin asemaan:

OP Ryhmä ottaa vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason, mikä heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiatason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos eikä se vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiatason vaikutus poistuu tulevina vuosina vaiheittain EKP:n hyväksyttyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet

Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta. Koronaviruspandemian vaikutukset osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy em. tekijöiden vuoksi epävarmuutta.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Kokouksen puheenjohtaja Sistonen kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille.

Esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiota 470 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiota 250 euroa /kokous.

Esitetyt palkkiot ovat OP Ryhmän hallituksen antaman Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen 2022 mukaiset.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei maksettaisi kuukausipalkkiota. Matkakustannukset ja päivärahat esitetään maksettavaksi verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. Muilta osin esitetään noudatettavan voimassa olevaa Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta. Pankin hallinnolle maksettavat kuukausipalkkiot TyEL-vakuutetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys yksimielisesti.

Seuraavaksi käsiteltiin hallituksen esitys tilintarkastajien palkkion maksusta kohtuullisen laskun mukaan.

Esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja valinta

Toimitusjohtaja esitteli pykälän aluksi nimitysten valmistelun prosessia ja sääntöjen mukaiset valintakriteerit. Hallintoneuvoston jäsenten valintojen valmistelusta vastaa osuuspankin nimitysvaliokunta, johon kuuluu kaksi osuuskunnan valitsemaa edustajaa sekä hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajisto, yhteensä kuusi henkilöä. Nimitysvaliokunta on kokoontunut kuluvan vuoden aikana kaksi kertaa.

Nimitysehdotuksia valmisteltaessa on huomioitu pankin hallinnon osaamiseen, monimuotoisuuteen sekä ajankäyttöön liittyvät seikat hallintoneuvoston kollektiiviseen arviointiin pohjautuen. Ehdolla olevilta henkilöiltä on pyydetty hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi–lomake sekä Suomen asiakastiedon Fit and Proper-raportti. Hankituista tiedoista ei käynyt ilmi eturistiriitatilanteita tai muita esteitä ehdokkaiden nimittämiselle.

Tämän jälkeen kokouksen puheenjohtaja Sistonen totesi pankin sääntöjen mukaisesti hallintoneuvostoon kuuluvien jäsenten määrän, mikä on vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä. Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä seuraavalle kolmivuotiskaudelle.

Esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

Seuraavaksi käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys erovuoroisten tilalle valittaviksi hallintoneuvoston jäseniksi. Hallintoneuvostosta vuonna 2022 ovat erovuorossa Panu Hynninen, Paula Paunonen, Anna-Maija Saari ja Virpi Hämäläinen.

Panu Hynninen esteellisenä poistui asian käsittelyn ajaksi.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valittaisiin jäseniksi erovuoroisten tilalle Panu Hynninen, Paula Paunonen ja Anna-Maija Saari jatkamaan sekä uutena jäsenenä Sanni Leppänen. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa sekä tarvittavat taustaselvitykset tehtävään.

Panu Hynninen, s.1972 on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2012 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajana 2015 alkaen. Hynninen on koulutukseltaan metsäluonnonhoitaja ja toimii päätoimenaan maatalousyrittäjänä omassa perheyrityksessään edustaen pankin jäsenistöä maataloussektorilla. Hynnisellä on pitkä kokemus hallinnon jäsenen varapuheenjohtajan tehtävistä. Hän on aktiivinen hallintotyöskentelyssä sekä kokousten että verkkokurssien suhteen. Hynninen on laajasti verkostoitunut ja aktiivinen toimija Rantasalmella.

Paula Paunonen, s.1985 on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019 alkaen. Hän on ollut hallinnossa aktiivinen kokousosallistumisen sekä verkkokurssisuoritusten suhteen. Päätoimenaan Paunonen toimii koulutuksensa mukaisesti yleislääketieteen erikoislääkärinä KYS:n akuuttiosastolla. Hän täydentää hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta nuorena naispuolisena, korkeasti koulutettuna jäsenenä. Hän edustaa myös pankin toimialueen ulkopuolista jäsenkuntaa. Paunosen kotipaikka on Kuopio.

Anna-Maija Saari, s.1982 on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019 alkaen. Hän on ollut hallinnossa aktiivinen sekä kokousosallistumisen sekä verkkokurssisuoritusten suhteen. Saari on koulutukseltaan musiikkipedagogi, FM ja toimii päätoimenaan lehtorina peruskoulussa ja lukiossa Rantasalmella. Hän täydentää hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta naispuolisena, korkeasti koulutettuna julkisen puolen edustajana. Saari kuuluu myös hallintoneuvoston nuorimpiin jäseniin ja asuu Rantasalmella.

Sanni Leppänen, s.2002 on valituksi tullessaan uusi hallintoneuvoston jäsen. Hän on kirjoittanut ylioppilaaksi Rantasalmella, asuu Kuopiossa ja opiskelee Itä-Suomen yliopistossa kauppatieteitä. Leppänen täydentäisi hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta nuorena naispuolisena opiskelijana. Hänellä on myös oma kirjanpitoalan yritys. Nimitysvaliokunta on kollektiivisen arvioinnin yhteydessä todennut opiskelijasektorin puuttuvan hallinnosta kokonaan ja hallintoneuvoston keskiiän nousevan vähitellen. Leppänen edustaisi myös pankin ulkopaikkakuntalaista jäsenkuntaa.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti esityksen mukaisesti valita erovuoroisten tilalle Panu Hynninen, Paula Paunonen ja Anna-Maija Saari uudestaan sekä Sanni Leppänen uutena jäsenenä seuraavalle kolmivuotiskaudelle.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Puheenjohtaja Sistonen kävi läpi hallituksen esityksen osuuskunnan kokoukselle, että tilintarkastajaksi vuodelle 2022 valittaisiin suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Matti Paananen. KHT Matti Paananen ja tilintarkastusyhteisö KPMG ovat toimineet pankin tilintarkastajana ja tilintarkastusyhteisönä kaksi vuotta.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti valita Rantasalmen Osuuspankin tilintarkastajaksi vuodelle 2022 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:n ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Matti Paanasen.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Puheenjohtaja Sistonen totesi nykyisten edustajien nimitysvaliokunnassa olevan Riina Lappalainen ja Katja Tolvanen. Molemmat nykyiset edustajat ovat ilmoittaneet voivansa jatkaa.

Sistonen esitti, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin edelleen Riina Lappalainen ja Katja Tolvanen. Muita ehdotuksia ei tullut.

Valittiin Riina Lappalainen ja Katja Tolvanen nimitysvaliokuntaan.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Olli Pitkänen esitteli yhteisöllisen roolin mukaisia lahjoituksia, joita pankki on tehnyt edellisen osuuskuntakokouksen päätöksen nojalla 2021-2022 yhteensä noin 11.600 euron arvosta. Suurimpia yksittäisiä lahjoituksia

olivat kesäduunikampanjan kautta yhdistyksille myönnetty palkkatuki 15-17 vuotiaille nuorille noin 6 350 euroa ja SPR:n kautta ohjatut lahjoitukset Rantasalmella asuville ukrainalaisille avun tarvitsijoille yhteensä 2 000 euroa.

Pitkänen kävi läpi hallituksen esityksen lahjoituksista. Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 32.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin **pankin tulevan 120 -juhlavuoden kunniaksi**. Valtuus esitettiin annettavaksi siten, että se on voimassa valtuutuksen antamisesta seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Kokouksella ei ollut muita asioita käsiteltävänä.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Sistonen kiitti kokousväkeä osallistumisesta ja päätti kokouksen klo 20.21.

Vakuudeksi

Rantasalmella, toukokuun 3. päivänä 2022

Eero Sistonen
puheenjohtaja

Anne Ahonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Rantasalmella, toukokuun 3. päivänä 2022

Eeva Purhonen
pöytäkirjan tarkastaja

Päivi Lappalainen
pöytäkirjan tarkastaja