



15.4.2021

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	15.4.2021 klo 18.00-19.21
Paikka	Tuusniemen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Keskitie 26, 71200 Tuusniemi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä läsnä: - kokouspaikalla: Markku Tiilikainen ja Pauli Puurunen sekä Hannu Smolander (hallituksen puheenjohtaja), Ulla-Maija Karvonen (hallituksen varapuheenjohtaja), Rauno Hämäläinen (hallituksen jäsen), Lea Säisä (hallituksen jäsen), Kai Karinen (hallintoneuvoston puheenjohtaja), Esa Simanainen (toimitusjohtaja) ja Tarja Nykänen (pankinjohtaja). - valtakirjalla: ei yhtään edustajaa.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Smolander avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi,

- että kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.

- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Markku Tiilikainen.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Markku Tiilikainen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja Tarja Nykänen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Ulla-Maija Karvonen ja Pauli Puurunen.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokoukseen ilmoittautuneista osuuskunnan jäsenistä kaikki ovat läsnä kokouspaikalla. Valtakirjalla edustettuna ei ollut yhtään jäsentä.

Handwritten signatures:
Markku Tiilikainen, Ulla-Maija Karvonen, Pauli Puurunen, and others.

15.4.2021

Todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 9 jäsentä
- valtakirjalla asiamiehen edustamana ei ollut yhtään jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.4.2021 mennessä.

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.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Julkaistu kokouskutsu, liite 1, heijastettiin seinälle kaikkien nähtäville. Kokous totesi, ettei kokouskutsua tarvinnut erikseen lukea. Todettiin, että kokouskutsu kokouksesta oli julkaistu maaliskuun 30. päivänä 2021 osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö,
- hallituksen kokouksessaan 12.4.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä,
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 24.2.2021

- asettanut määräpäivän 12.4.2021, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla henkilökohtaisesti vai asiamiehen edustamana valtakirjalla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 30.3.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla www.op.fi/tuusniemi.

Handwritten signatures and initials:
M d, Kees, and other illegible marks.

15.4.2021

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen ja Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että seinälle kaikkien nähtäville heijastettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi. Liite 2.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Esa Simanainen esitteli pankin hallituksen allekirjoittaman toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tilikaudelta 2020; sisältäen tuloslaskelman ja taseen ja liitetiedot, sekä hallintoneuvoston niistä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen. Liitteet 3-4.

6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Tuusniemen Osuuspankin tilinpäätös vuodelta 2020, joka käsitti tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston niistä antaman lausunnon sekä tilintarkastuskertomuksen.

Merkittiin, ettei hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet eikä toimitusjohtaja osallistuneet tämän pykälän käsittelyyn.

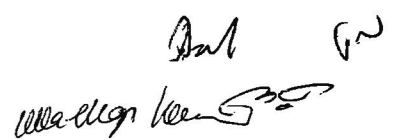
7 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Tuusniemen Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 11 752 821,50 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 386 467,64 euroa.

Päätösesitys Hallitus esittää, että taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan vuotuista korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 245 780,46 euroa. Tilikauden voitoista jää 140 687,54 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuden korko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.



15.4.2021

Päätös
ylijäämän käyttämisestä.

Hyväksyttiin Hallituksen esitys tilikauden 2020

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta 2020.

Merkittiin, ettei hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet eikä toimitusjohtaja osallistuneet tämän pykälän käsittelyyn.

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

Päätösesitys Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot 2021 olisivat seuraavat:

- hallintoneuvoston puheenjohtaja 400 euroa/kuukausi
- hallintoneuvoston puheenjohtaja ja jäsen 235 euroa/kokous
- matkakorvaukset voimassa olevien verohallinnon päättämien verovapaiden enimmäiskorvausten mukaan
- ansionmenetyskorvausta 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.

Hallitus esittää, että tilintarkastajien palkkiot maksetaan laskun mukaan.

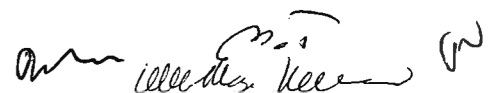
Päätös Nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset hyväksyttiin.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen 16 §:n mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 5 ja enintään 27 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa.

Todettiin, että erovuorossa ovat Anne Heiskanen, Juho Karvonen, Antti Miettinen, Kari Pitkänen ja Taina Räsänen.

Hallintoneuvoston jäsenet, joiden kausi on kesken, ovat Senni Alho, Joona Heiskanen, Satu Jäntti, Kai Karinen, Jouni Kuronen, Anitta Käsänen, Tatu Miettinen, Katri Ruokolainen, Tiina Räsänen ja Iida Sallinen.



15.4.2021

Päätösesitys Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 13 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että Taina Räsänen valitaan uudelleen sekä uusina jäseninä Antti Happonen ja Pauli Puurunen, molemmat Tuusniemeltä.

Nimitysvaliokunta toteaa, että he ovat arvioineet, että kaikki 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 10.2.2021 tekemän itsearvioinnin ja kehittämissuunnitelman.

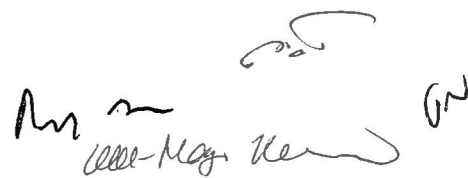
Kaikki ehdokkaat ovat toimittaneet hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeet ja antaneet suostumuksensa tehtävään. Heistä on otettu Suomen Asiakastiedon perustieto -kysely.

Päätös Nimitysvaliokunnan esitys hyväksyttiin esityksen mukaisin perusteluin.

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätösesitys Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi tilikaudelle 2021 valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Henrik Snellman. KPMG Oy Ab/Henrik Snellman on antanut suostumuksen tehtävään.

Päätös Hallituksen esitys hyväksyttiin.



15.4.2021

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan valittiin Tuula Jääskeläinen Kuopiosta ja Tapio Tolppanen Juankoskelta.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Päätösesitys Hallitus esittää Osuuskunnan kokoukselle, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2021 lahjoituksina enintään 10.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätös Hallituksen esitys hyväksyttiin.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus Tuusniemen Osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30 §:n muuttamiseksi liitteen nro 5 mukaisesti.

Muutetut säännöt ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä nro 6. Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Hyväksyttiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksyttyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

15 § Muut asiat

Kokouksella ei ollut muita asioita.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.21 todeten kaikkien päätösten olleen yksimielisiä.

Pöytäkirjan vakuudeksi:



Markku Tiilikainen
puheenjohtaja



Tarja Nykänen
sihteeri



15.4.2021

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tuusniemellä, *22* huhtikuuta 2021

Ulla-Maija Karvonen
Ulla-Maija Karvonen

Pauli Puurunen
Pauli Puurunen