



18.4.2024

## JOKIOISTEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

|              |  |
|--------------|--|
| Aika         | 18.4.2024 klo 18.00  |
| Paikka       | Jokioisten Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Keskuskatu 12,<br>31600 Jokioinen  |
| Osallistujat | Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä [16] jäsentä:<br>Ville Aarnio, Jorma Hacklin, Kari Heinämäki, Erja Huusela, Esa Juhala,<br>Risto Klemelä, Sari Kortepohja, Petri Lehtonen, Marja-Leena Puntila,<br>Vesa Rantanen, Sirpa Suonpää, Mika Talvisilta, Jukka Töykkälä, Risto<br>Viertola, Elina Eskola ja Markku Uutela |

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Sirpa Suonpää avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Hän kertoi avauspuheessaan, miten pankki on tänään isojen asioiden ääressä, kun käydään läpi pankin historian paras tulos ja samassa yhteydessä kokouksen jälkeen jatketaan keskustelua kolmen pankin yhdistymishankkeesta ja siihen liittyvistä mahdollisista kysymyksistä. Jokioisten Osuuspankki on toiminut 103 vuotta itsenäisenä pankkina ja nyt sääntelyn lisääntyminen on viemässä sitä siihen suuntaan, että tulevaisuudessa nykyisellä resurssilla ja koolla toimiminen ei ole enää jatkossa mahdollista. Samalla hän kiitti pankin johtoa, henkilökuntaa ja omistaja-asiakkaita pankin hyvästä tuloksesta. Omistaja-asiakkaiden pitkäaikaiset asiakkuudet ovat mahdollistaneet tänään esiteltävän tuloksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousohallistajat osallistuvat läsnä kokouspaikalla.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Vesa Rantanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Erja Huusela ja Sari Kortepohja. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Ville Aarnion.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 16 jäsentä

Todettiin, että osuuskunnan jäsenistä Elina Eskola ja Markku Uutela eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.4.2024 mennessä. Osuuskunnan kokous päätti kuitenkin sallia näille osuuskunnan jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 16 jäsentä, joilla on yhteensä 14 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 27.3.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla sekä pankin ilmoitustaululla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 31.1.2024 tekemät päätökset:
  - Hallitus on asettanut määräpäivän 8.4.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 27.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Jokioisten Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Keskuskatu 12, 31600 Jokioinen ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/jokioinen](http://www.op.fi/jokioinen).

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

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

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

Toimitusjohtaja Ville Aarnio esitteli tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.2023-31.12.2023, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Lisäksi esitettiin hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto ja

tilintarkastuskertomus. (LIITTEET 4-6)

Omistaja-asiakkaista Risto Viertola kommentoi tilinpäätöksen nähtyään, että pankin tulos oli tosi kova. Samalla hän totesi, että vaikka korkotason nousu ja tätä kautta korkokatteen paraneminen oli suurimpana syynä hyvää tulokseen, ei tule unohtaa myöskään isoa luottokantaa, joka on tehty pitkäjänteisellä myynnillä. Korkokatetta tulee, kun on paljon luottoja taseessa ja ne ovat hinnoiteltu oikein, jatkoi Viertola.

## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin edellisen tilikauden tuloslaskelma ja tase.

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

Hyväksyttiin hallituksen esitys tilikauden ylijäämän käyttämisestä. Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 12 188 801,30 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 2 392 525,92 euroa. Tilikauden ylijäämä käytetään siten, että tuotto-osuuksille maksetaan korkoa 4,50 % eli yhteensä 281.380,89 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 2 111 145,03 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

## 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

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 260 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajalle 500 euroa kuukaudessa ja erikseen kokouspalkkiot hallintoneuvoston kokouksista.

Päätettiin maksaa hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiota 260 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajalle 500 euroa kuukaudessa ja erikseen kokouspalkkiot hallintoneuvoston kokouksista. Matkakorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti.

Tilintarkastajalle maksetaan esitetyn kohtuullisen laskun mukaan.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 jäsentä ja enintään 15 jäsentä.

Toimitusjohtaja esitteli hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit sekä Nimitysvaliokunnan johtopäätöksen kriteerien täyttymisestä ja FAP-arviointien suorittamisesta nyt ehdotettavista jäsenistä. Lisäksi käytiin läpi hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi ja siltä pohjalta nyt valitut henkilöt täydentävät hallintoneuvostoa osaamisen, monimuotoisuuden ja rotaatiokriteereiden osalta. (LIITE 7)

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 10 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että erovuorossa olevista jäsenistä valitaan uudestaan Erja Huusela, Sanni Sipilä ja Vesa-Matti Tuomola.

Puheenjohtaja on varmistanut, että ehdotettavat jäsenet täyttävät kelpoisuusvaatimukset. Puheenjohtajan osalta kelpoisuusvaatimukset on varmistanut varapuheenjohtaja.

**Erja Huusela**, 60 v, Jokioinen, Filosofian tohtori, Erikoistutkija  
**Sanni Sipilä**, 33 v, Jyväskylä, Sosionomi, Nuorisotyönohjaaja  
**Vesa-Matti Tuomola**, 55 v, Jokioinen, Metsätalousteknikko, Hankintaesimies

kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin valita Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon 10 jäsentä. Valittiin uudelleen erovuorossa olevat Erja Huusela, Sanni Sipilä ja Vesa-Matti Tuomola. Koska Vesa-Matti Tuomola tuli kesken kautta eronneen Mika Talvisillan tilalle, kesti hänen toimikautensa saman ajan, kuin mitä se oli alkujaan Mika Talvisillan kohdalla ollut. Näin ollen Vesa-Matti Tuomolan toimikausi kesti poikkeuksellisesti vain yhden vuoden eli vuoteen 2024 saakka, jolloin on hänen erovuoronsa.

Nyt tehdyillä henkilövalinnoilla hallintoneuvoston monimuotoisuus toteutuu hyvin, koska eri sukupuolet (50/50), eri ammattikunnat ja ikäjakaumat ovat kattavasti edustettuina. Lisäksi kaikkien jäsenten hallintourien pituudet ovat rotaatiosäännöstä johtuen alle 9 vuoden maksimajan.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Jokioisten Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Jokioisten 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 Jokioisten Osuuspankin hallitus, esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Jokioisten Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

## 12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Pankin sääntöjen mukaan Nimitysvaliokuntaan kuuluu 2-4 jäsenten edustajaa.

Nimitysvaliokunta esittää jäsenten edustajien lukumääräksi 2 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää jäsenten edustajaksi uudelleen valittavaksi Taina Kultanen, 64 v, Erik.sair.hoitaja ja Hannu Mattila 61 v, Maanviljelijä.

Päätettiin valita Nimitysvaliokuntaan 2 jäsentä. Lisäksi päätettiin valita Nimitysvaliokuntaan jäsenten edustajiksi Taina Kultanen ja Hannu Mattila.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että osuuskunnan kokous päättää antaa Kesäduuni Jokioisten Osuuspankkiin -kampanjalle 5.000 euron määräisen lahjoituksen.

Hallitus esittää lisäksi, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 5.000 euron määräisistä mahdollisista muista lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

#### 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

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 8 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 8 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 9 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.

Liite 8 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 9 Muutetut säännöt.

#### 15 § Muut asiat

Muina asioina hallituksen puheenjohtaja Sirpa Suonpää kertoi, että virallisen kokouksen jälkeen on erillinen infotilaisuus pankin tulevaa rakennehankkeeseen liittyen. Hän toivotti kaikki kokoukseen osallistuvat tervetulleiksi tilaisuuteen.

Jäsenillä ei ollut esitettäväänä muita asioita osuuskuntakokoukselle.

#### 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.20

Vakuudeksi



Vesa Rantanen  
Puheenjohtaja



Ville Aarnio  
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jokioinen 24.4.2024



---

Erja Huusela  
Pöytäkirjantarkastaja



---

Sari Kortepohja  
Pöytäkirjantarkastaja

