

## Varsinainen osuuskunnan kokous

Aika	Torstaina, 30.5.2024 klo 18:00.
Paikka	Kangasniemen Osuuspankin kokoustilat, Otto Mannisen tie 1-3, 51200 Kangasniemi.
Osanottajat	Osuuspankin jäsenistä kokouspaikalla oli läsnä asiakohtien 1-5 § käsitte- lyn aikana 55 jäsentä, asiakohtien 6-13 § käsittelyn ajan 56 jäsentä ja asiakohtien 14-16 § käsittelyn ajan 54 jäsentä. Kokouksen osallistujalista: <u>Liite 1</u>

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Laitinen avasi kokouksen toivottaen samalla kokouksen osanottajat lämpimästi tervetulleiksi. Laitinen totesi avaussanoissaan, että pankkimme on saavuttanut viime vuonna erinomaisten tulosten. Korot on pysyneet edelleen korkealla tasolla ja se on pitänyt rahoitustoiminnan tuotot hyvinä. Pankki kantaa kuitenkin suurta huolta luottokysynnän hiipumisesta. Asuntokauppa on hyvin laimeaa. Vanhojen järjestämättömien luottojen kanssa riittää edelleen työarkaa.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Tommi Vehmala, joka yksimielisesti valittiin puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Jari Miettinen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Jan Sippel ja Kim Brunila, jotka samalla valittiin myös ääntenlaskijoiksi.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla on läsnä kokouksen alkaessa yhteensä 55 jäsentä.

Pöytäkirjan liitteenä oleva osallistujaluettelo toimii ääniluettelona.

Todettiin, että jokaisella jäsenellä on yksi ääni.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Kangasniemen Kunnallislehden torstaina 23.5.2024 ilmestyneessä numerossa (21/2024), ja lisäksi ko-

kousskutsu oli julkaistu osuuspankin op.fi -sivustolla.

Liite 2

Todettiin, että kokousskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö. Lisäksi todettiin, että kokousskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 20.5.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla [www.op.fi/kangasniemi](http://www.op.fi/kangasniemi).

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Käsiteltiin kokouksen työjärjestyksen vahvistamista osallistujille jaetun esityslistan pohjalta. Päätettiin vahvistaa kokouksen työjärjestykseksi liitteenä oleva esityslista.

Liite 3

5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakeromusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin toimintakertomuksen tilikaudelta 2023.

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin tuloslaskelman ja taseen tilikaudelta 2023.

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin ja sen tytäryhtiön yhteisen konsernitilinpäätöksen, tuloslaskelman ja taseen, tilikaudelta 2023.

Käsiteltiin hallintoneuvoston 8.2.2024 antama lausunto pankin tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta tilikaudelta 2023.

Käsiteltiin tilintarkastaja KHT Matti Paanasen 13.2.2024 allekirjoittama tilintarkastuskertomus osuuspankin sekä sen konsernin kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tarkastuksesta tilikaudelta 1.1.2023-31.12.2023.

Esitettiin osuuspankin ja sen konsernin tilikauden 2023 tuloslaskelmiin ja taseisiin sekä toimintakertomukseen sekä niistä annettuihin lausuntoihin ei ollut huomautettavaa.

Osuuspankin toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat tämän pöytäkirjan liitteenä:

Liitteet 4-5

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa osuuspankin vuoden 2023 tuloslaskelma ja tase esityksen mukaisesti.

Päätettiin vahvistaa osuuspankin ja sen tytäryhtiön vuoden 2023 konsernituloslaskelma ja konsernitase esityksen mukaisesti.

Merkittiin, että Paavo Sävilammi saapui kokoukseen klo 19:07 ja hän osallistui tämän asiakohdan alusta alkaen kokoukseen. Hänet lisättiin osanottaja- ja ääniluetteloon.

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

Hallituksen ehdotus (€):

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä)

31.12.2023 olivat 43.147.192,08

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä)

31.12.2023 olivat 44.277.122,15

josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 4.039.557,04

Tiikauden voitto ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 % eli yhteensä 92.511,06

Käyttämätön voitto 3.947.045,98

jää kirjattavaksi 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.

Päätettiin hyväksyä hallituksen ehdotus.

Asiakohdan aikana pankin voitonjaosta käytiin runsaasti keskustelua ja yleisesti todettiin, että pankin tulee lainsäädännön rajoissa maksaa parempaa tuottoa erityisesti osuuspääomalle.

Toimitusjohtaja Laurila totesi, että osuuspankkien voitonjakona omistaja-asiakkailleen on Tuotto-osuuksien korko, joka perustuu keskusyhteisön hallituksen vuosittain vahvistamaan tuottotavoitteeseen ja toiminnan tuloksellisuuteen. Sääntöjen mukaan Tuotto-osuuksille maksettavan koron määrästä päättää osuuspankin osuuskunnan kokous hallituksen esityksestä. Osuuskunnan kokous ei kuitenkaan voi päättää korkeammasta korosta kuin mitä hallitus esittää.

Marjaana Sävilammi ehdotti, että vastaisuudessa pankin hallituksen tulee lähtökohtaisesti esittää osuuskunnan kokoukselle, että osuuspääomalle maksetaan 30 %:n korko, jos ei ole erityisiä syitä muuhun ehdotukseen ja ehdotus on lainsäädännön mukainen. Sävilammin ehdotusta kannatettiin laajasti ja se hyväksyttiin.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Todettiin, että tilintarkastajalla ja hallintoneuvostolla ei ole ollut huomautettavaa tilinpäätöksen laatimiseen liittyen.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus osuuspankin hallituksen jäsenille,

hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta  
1.1.2023-31.12.2023.

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

Todettiin, että nimitysvaliokunta esittää, että

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin kuukausipalkkiona 525,00 euroa, ja että puheenjohtajalle maksettaisiin hallituksen kokouksiin osallistumisesta sama kokouspalkkio kuin hallituksen jäsenille,
- hallintoneuvoston jäsenelle maksettaisiin kokouspalkkiona 260,00 euroa kokoukselta ja matkakulut maksettaisiin Verohallituksen vahvistamien korvausperiaatteiden mukaisesti, ja
- tilintarkastajille maksettaisiin palkkiot kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 20 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 15 jäsentä, joista erovuorossa on 5 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin 15 jäsentä.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 15 jäsentä.

Erovuorossa jäsenistä ovat: Kohvakka Joni, Lahikainen Pasi, Pellinen Arto, Sävilammi Paavo ja Tulla Sari. He kaikki ovat antaneet suostumuksen uudelleen valittavaksi hallintoneuvoston jäseneksi ja vakautuksen, että he ovat esteettömiä, hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä. Heillä on ammatillisen ja yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn.

Nimitysvaliokunta on linjannut, että hallittua uusiutumista on edelleen jatkettava ja erovuoroisista 1-2 tilalle olisi hyvä löytää uudet hallintoneuvoston jäsenet. Joni Kohvakan ja Arto Pellisen tilalle nimitysvaliokunta esittää seuraavia ehdokkaita:

Kääriäinen Joni, s. 1981, rehtori, Kangasniemen kunta, suostumus saatu. Jonin myötä saisimme uutta laaja-alaista koulutettua näkemystä. Jonin nimitys täydentäisi hallintoneuvoston kollektiivista sopivuutta, monimuotoisuutta ja saisimme myös linkin koulumaailmaan. Joni on kaikin puolin sopiva ja luotettava tehtävään. Joni on antanut suostumuksensa tehtävään. Hänestä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

Suuronen Jukka, s. 1964, toimitusjohtaja, Virepuu Oy, suostumus saatu. Jukan myötä saisimme vahvaa liiketaloudellista osaamista. Jukan nimitys täydentäisi hallintoneuvoston kollektiivista sopivuutta ja monimuotoisuutta. Jukka on kaikin puolin sopiva ja luotettava tehtävään. Jukka on

antanut suostumuksensa tehtävään. Hänestä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

Erovuoroisista, päätettiin esittää jatkamaan:

Sävilammi Paavo, s. 1977, Kangasniemi, MMM, Agronomi, maatalousyrittäjä, Suomäen tila, toimitusjohtaja, Soimäen Laatu-Saparo Oy, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017

Lahikainen Pasi Johannes, s. 1982, Kangasniemi, Autotekniikan ja elektroniikan insinööri, toimitusjohtaja, Dekra Katsastus Oy, Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, puheenjohtaja 2023 alkaen  
Tulla Sari Marjatta, s. 1967, Kangasniemi, Tradenomi AMK, kirjastonjohtaja Kangasniemen kunta, hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2023 alkaen.

Heillä on kokemuksen perusteella edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. He ovat suorittaneet vaadittavat kurssit ja hallitun jatkuvuussuunnittelun mukaisesti heidän valintansa on perusteltua.

Kaikista jatkavista kesken kauden olevista hallintoneuvoston jäsenistä on tehty FAP-lomakkeiden tarkastelu ja niissä ei ole tapahtunut muutoksia. Heistä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys ja valittiin erovuorossa olevien kahden jäsenen tilalle Joni Kääriäinen ja Jukka Suuronen sekä valittiin erovuoroisista jatkamaan Pasi Lahikainen, Sari Tulla ja Paavo Sävilammi.

#### 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen puolesta toimitusjohtaja Laurila esitti, että pankin tilintarkastajaksi valittaisiin suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Juha Toppisen. Tilintarkastajan valinta perustuu OP Osuuskunnan v. 2023 järjestämään EU:n tilintarkastusasetuksen mukaiseen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyyn.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

#### 12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin, että nimitysvaliokunnan vahvistetun työjärjestyksen mukaan osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan osuuspankin jäsenkunnasta kahdesta neljään jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin jatkaamaan Elmeri Linnera, Joni Pietarinen, Tomi Siikanen ja Heli Siitari. He ovat kaikki nykyisen nimitysvaliokunnan jäseniä. Valittavien valiokunnan jäsenten toimikausi kestää seuraavan osuuskunnan kokouksen päättämiseen saakka.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys ja valita jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan Elmeri Linnera, Joni Pietarinen, Tomi Siikainen ja Heli Siitari.

### 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puolesta toimitusjohtaja Seppo Laurila esitti, että sääntöjen 29 §:n tarkoituksessa osuuskunnan kokous antaisi hallitukselle valtuudet päättää tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Keskustelun jälkeen todettiin, että pankin viime vuosien hyvä tulos antaa pohjaa esitettyä suuremmille lahjoitusmäärille. Kokonaisuutena voitaisiin tulevina vuosina korottaa esim. 20.000,00 eurolla. Keskustelun aikana hallitusta evästettiin useilla hyvillä tuettavilla kohteilla, mm. Kankaisentammen kosteikkohanke.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys valtuuksista päättää enintään 50.000,00 euron määräisistä lahjoituksista vuoden 2024 aikana. Lisäksi katsottiin, että lahjoitusten enimmäismäärää voidaan nostaa vuositasolla 70.000,00 euroon ja hallitus voi jatkossa tehdä esityksensä tältä pohjalta.

### 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Merkittiin, että Veikko Laitinen ja Kauko Vornanen poistuivat kokouksesta ennen tämän asiakohdan käsittelyä, eivätkä enää tämän jälkeen saapuneet kokoukseen.

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Hallituksen puolesta toimitusjohtaja esitti sääntömuutoksen pääasiallisen sisällön ja sen muutospäätökset ja -tarpeet. Sääntömuutoksen hyväksyminen edellyttää 2/3 määräenemmistöä annetuista äänistä.

Sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö:

- 13 § Osuuskunnan kokoukset  
Hallitus voi päättää, että kokoukseen saa osallistua tietoliikenneyhteyden, muun teknisen apuvälineen avulla tai jossain asioissa äänestämällä ennakkoon postitse. Tällöin kokoukseen osallistumista koskeva jäsenen ilmoitus on jäsentä sitova, jolloin jäsen ei voi enää muuttaa osallistumistapaansa.
- 15 § Kokouskutsu  
Tehdään lisäys, että mikäli jäsenellä on mahdollisuus osallistua kokoukseen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla ja hallitus on päättänyt, että tätä osallistumistapaa koskeva jäsenen ilmoitus on sitova, on sitovuudesta mainittava kokouskutsussa.
- 16 § Hallintoneuvosto  
Lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin

kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.  
Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 16 jäsentä.  
Poistetaan määräys hallintoneuvoston jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

- 18 § Hallintoneuvoston tehtävät  
Lisätään määräys siitä, että hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen.  
Lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston on hallitusta kuultuaan valittava osuuspankille toimitusjohtajan sijainen.
- 19 § Hallitus  
Poistetaan määräys siitä, toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen toimiaikanaan.  
Lisätään määräys siitä, hallituksen jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.  
Lisätään määräykset uuden jäsenen valinnasta ja hänen toimikaudestaan, jos hallituksen jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden.  
Poistetaan määräys hallituksen jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.
- 23 § Toimitusjohtaja  
Lisätään määräys siitä, että osuuspankin toimitusjohtajalla on oltava sijainen.
- 26 § Tilintarkastus  
Tarkennetaan määräystä siitä, että osuuskunnan kokouksen on vuosittain valittava osuuspankille tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö, joka ilmoittaa päävastuullisen KHT-tilintarkastajan.
- 28 § Omistaja-asiakkaan eroaminen ja erottaminen  
Tarkennetaan määräystä siitä, miten omistaja-asiakkaalle ilmoitetaan osuuspankista erottamisesta.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain vähäisiä tai teknisluonteisia muutoksia.

Pöytäkirjan liitteenä pankin säännöt esitettyssä muodossaan:

#### Liite 6

Puheenjohtajan avattua keskustelun esitti Simo Hokkanen, että koko hallituksen sääntömuutosesitys tulee hylätä. Samalla kannalla ilmoittivat olevansa Kim Brunila, Seppo Kuusela, Leo Pakkanen, Pekka Viinikainen, Sulo Hämäläinen ja Marjaana Sävilammi. Erityisesti muutosesityksessä vastustusta herättivät ikäpykälän poistaminen, tietoliikenneyhteyksien laajentaminen kokouskäytäntöön ja hallituksen toimikauden rajaaminen kolmesta vuodesta yhteen vuoteen.

Keskustelun päätyttyä puheenjohtaja totesi, että Simo Hokkanen on ensimmäisenä esittänyt hallituksen sääntömuutosesityksen hylkäämistä ja esityksestä on siten äänestettävä.

Toimitettiin suljettu lippuäänestys, jossa hallituksen esityksen puolesta äänestävät merkitsivät lipukkeeseen rastin JAA ja Hokkasen hylkäävän kannan puolesta äänestävät merkitsevät lipukkeeseen EI. Äänestyksessä annettiin kaikkiaan 54 ääntä, joista JAA-ääniä oli 13 ja EI-ääniä 40 sekä

yksi (1) tyhjä lipuke. Todettiin, että 2/3 määräenemmistö annetuista äänistä on 36 ääntä.

Tämän jälkeen puheenjohtaja totesi, että hallituksen sääntömuutos-esitys ei ollut saanut taakseen tarvittavaa 2/3 määräenemmistöä annetuista äänistä, joten asian käsittely päättyy tähän.

15 Muut asiat                      Muita käsiteltäviä asioita ei ollut.

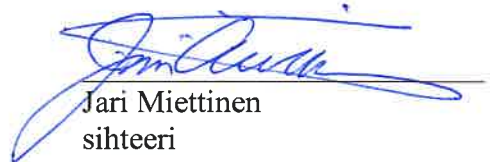
16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Tommi Vehmala toivotti kaikille hyvää kesää ja päätti kokouksen klo 21:10.

Pöytäkirjan vakuudeksi:



Tommi Vehmala  
puheenjohtaja



Jari Miettinen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.



Jan Sippel  
pöytäkirjantarkastaja



Kim Brunila  
pöytäkirjantarkastaja