



4.4.2024

KERIMÄEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	4.4.2024 klo 18.00
Paikka	Kerimäen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki
Osallistujat	<p>Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 14 jäsentä:</p> <p>Jorma Turtiainen Kari Mielonen Kauko Rauhansalo Jarmo Kaivonurmi Maire Hämäläinen Leo Sallinen Anne Mikkonen</p> <p>Muut osallistujat: Ville Holopainen, hallituksen puheenjohtaja Paula Turtiainen, hallituksen varapuheenjohtaja Tuomas Valta, hallintoneuvoston puheenjohtaja Mira Mononen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Jesse Härkönen, hallintoneuvoston jäsen Heljä Juuti, hallintoneuvoston jäsen Sakari Kangas, toimitusjohtaja</p>

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Ville Holopainen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kauko Rauhansalo sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Kari Mielonen ja Maire Hämäläinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Anne Mikkosen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 14 jäsentä, kaikki henkilökohtaisesti paikalla.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 14 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 13.3.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsun tiivistelmä on julkaistu 21.3.2024 Puruvesi-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 18.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Kerimäen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-kerimari.

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 Esitetään vuoden 2023 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 4), hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastuskertomuksen (liite 5).

6 Päätetään tilikauden 1.1.- 31.12.2023 tilinpäätöksen vahvistamisesta

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

7 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 11 662 484,32 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 483 263,39 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 148 059,82 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 335 203,57 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voittonjakoa vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin maksaa tuotto-osuuksille korkoa esityksen mukaisesti ja siirtää loput tilikauden voitosta esityksen mukaisesti tilikausien voittovarot tilille.

8 Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2023.

Todetaan, että paikalla olevat hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston jäsenet tai toimitusjohtaja eivät osallistuneet päätöksentekoon.

9 Määrätään hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettava kuukausipalkkio on 430 €, varapuheenjohtajalle ei makseta kuukausipalkkiota ja kaikille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 230 €/kokous. Kuukausipalkkiosta maksetaan työeläkemaksu. Hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset esitetään maksettavaksi verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta. Kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta esitetään maksettavaksi kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin maksaa hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksen mukaisesti.

Todetaan, että paikalla olevat hallintoneuvoston jäsenet eivät osallistuneet päätöksentekoon.

10 Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 13 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 9 jäsentä, joista erovuoroisia 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 9 (yhdeksän) jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan Jesse Härkönen ja Tuomas Valta uudestaan ja Elisa Koikkalainen hallitukseen siirtyneen ja myös erovuorossa oleva Mikko Laamasen tilalle.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin, että hallintoneuvoston kokoonpano on 9 jäsentä ja päätettiin valita Tuomas Valta ja Jesse Härkönen uudestaan hallintoneuvoston jäseniksi sekä Elisa Koikkalainen uutena jäsenenä hallintoneuvostoon.

Tämän jälkeen hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava: Tuomas Valta (puheenjohtaja), Mira Mononen (varapuheenjohtaja) (puheenjohtaja sekä jäsenet Jesse Härkönen, Heljä Juuti, Elisa Koikkalainen, Taneli Kiiskinen, Tiina Kosonen, Heli Manninen ja Jukka Turtiainen.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Todetaan, että paikalla olevat, erovuoroiset Tuomas Valta ja Jesse Härkönen eivät osallistuneet päätöksentekoon.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Kerimäen Osuuspankin hallitus valtuutti 2.6.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Kerimäen 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. Huolessen, 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 Kerimäen 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 Kerimäen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Juha Toppinen.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Sääntöjen mukaan nimitysvaliokunnassa on hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja. Lisäksi nimitysvaliokunnassa on 2-4 osuuskuntakokouksen valitsemaa edustajaa.

Päätettiin valita 2 kpl jäsenten edustajia osuuspankin nimitysvaliokuntaan. Valittiin Kerimäen Osuuspankin osuuskuntakokouksen valitsemiksi jäseniksi nimitysvaliokuntaan Maire Hämäläinen ja Leo Sallinen.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 25.000 euron määräisistä 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 6 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi. Liitteenä 7 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.

15 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin:

Jarmo Kaivonurmi kysyi luottokannan pienentymisestä. Hän totesi, että luottokanta on pienentynyt viime vuosina. Käytiin keskustelu luottokannan jakautumisesta alueellisesti. Asuntoluottokannasta n. 66 % kohdistuu Savonlinnan alueelle. Loput jakautuu ympäri Suomea.

Jarmo Kaivonurmi nosti esille Timo Ritakallion haastattelun. Sen mukaan osuuspankkeja on nyt 102 kpl, mutta niiden määrä painunee haastattelun mukaan vuoden 2025 loppuun mennessä 50-60 pankkiin. Sääntely vaatii isomman pankin henkilöstömäärän ja taseen puolesta. Mm. luottoprosessi tuottaa hankaluuksia pienissä pankeissa, jotta sääntelyn ja toimiluvan ehdot pankissa täytyisivät Sakari Kangas toteisi että kuten jo edellisenä vuotena on todettu, sääntely haastaa pankkeja. Niiden on täytettävä sääntelyn vaatimukset. Pankkien tehtävänä on miettiä, miten se toteutetaan.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:28.

Vakuudeksi



Kauko Rauhansalo, puheenjohtaja



Anne Mikkonen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kerimäki 5.4.2024

Kerimäki 5.4.2024



Kari Mielonen
pöytäkirjantarkastaja



Maire Hämäläinen
pöytäkirjantarkastaja