



2.5.2024

## RANTASALMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	2.5.2024 klo 19.00–20.45
Paikka	Rantasalmen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä 28 jäsentä.  Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (LIITE 1).

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jari Valkonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Esko Myllys sekä pöytäkirjantarkastajiksi ja ääntenlaskijoiksi Pertti Auvinen ja Heikki Ruuskanen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Teemu Mäkisen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 26 jäsentä
- alaikäisiä jäseniä yhteensä 2kpl huoltajansa edustamana

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 26 jäsentä, joilla on yhteensä 28 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 22.4.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 24.4.2024 Rantasalmen Lehti -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 24.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Rantasalmen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-rantasalmi](http://www.op.fi/web/op-rantasalmi)

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 Jaana Vänskä esitteli tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen (LIITE 4 ja 5) erillisen diasarjan avulla. Varsinaiset tilinpäätösasiakirjat ovat olleet op.fi:ssä ja pankin konttorilla nähtävillä kokouskutsusta alkaen.

Veikko Malkki kommentoi pankin tilannetta hyväksi ja kiitti siitä, että pankilla on myös fyysinen toimipiste paikkakunnalla.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu esitti hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (LIITE 6). Kokous oli pidetty 8.2.2024.

## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Ahti Myllys kommentoi erinomaista tulosta ja ehdotti tilinpäätöksen vahvistamista.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.- 31.12.2023 tilinpäätöksen pykälässä 5 esitetyn mukaisena.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 13 831 646,78 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 405 715,65 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,5 prosenttia, eli yhteensä 259 793,30 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 145 922,35 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

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

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 ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Kokouksen puheenjohtaja kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille sekä tilintarkastajan palkkion.

Esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiota 500 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiota 270 euroa /kokous.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta kuukausipalkkiota.

Matkakustannukset ja päivärahat maksetaan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. Muilta osin noudatetaan voimassa olevaa Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta.

Pankin hallinnolle maksettavat kuukausipalkkiot TyEL-vakuutetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.

Hallitus on esittänyt, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset yksimielisesti.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Kokouksen puheenjohtaja totesi pankin sääntöjen mukaisesti hallintoneuvostoon kuuluvien jäsenten määrän, mikä on vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 11 jäsentä, joista erovuoroisia 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä seuraavalle kolmivuotiskaudelle ja että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuoroiset Harri Karhu, Jari Pylväinen sekä Petteri Ruuskanen ja Marisa Hukkasen (jonka jäsenyys päättyneet 14.12.2023) tilalle Minna Uotinen.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu kävi läpi nimitysten valmistelun prosessia ja sääntöjen mukaiset valintakriteerit. Hallintoneuvoston jäsenten valintojen valmistelusta vastaa osuuspankin nimitysvaliokunta, johon kuuluu 2 osuuskunnan valitsemaa edustajaa sekä hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajisto, yhteensä kuusi henkilöä.

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 sopivuusarviointilomake sekä Suomen asiakastiedon Fit and Proper-raportti. Hankituista tiedoista ei käynyt ilmi eturistiriitantilanteita tai muita esteitä ehdokkaiden nimittämiselle.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa sekä tarvittavat taustaselvitykset tehtävään.

**Harri Karhu (s. 1960)** on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1995 ja toiminut pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana vuodesta 2015. Päätoimenaan Karhu toimii tuotantopäällikkönä Lempeä Lämpö Oy:ssä.

**Jari Pylväinen (s. 1976)** on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021. Päätoimenaan Pylväinen toimii osakkaana ja työntekijänä Hotelli Rinssi-Eversti Oy:ssä.

**Petteri Ruuskanen (s. 1966)** on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018. Päätoimenaan Ruuskanen toimii Joroisten Kartano-Golf Oy:n toimitusjohtajana.

Minna Uotinen (s. 1989) ei ole toiminut aikaisemmin pankin hallinnossa. Päätoimenaan Uotinen toimii sairaanhoitajana Kuharannan Palvelukeskuksessa ja työskentelee kausiluonteisesti puolisonsa yrityksessä Päivölän Puutarhalla.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmäärän olevan 12 seuraavalle kolmivuotiskaudelle sekä valita hallintoneuvostoon uudelleen erovuoroiset Harri Karhun, Jari Pylväisen, Petteri Ruuskasen sekä uutena jäsenenä Minna Uotisen.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Rantasalmen Osuuspankin hallitus valtuutti 30.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Rantasalmen 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 Rantasalmen 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 Rantasalmen 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

Valittiin kaksi (2) jäsenten edustajaa osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Kokouksen puheenjohtaja totesi nykyiset jäsenten edustajat nimitysvaliokunnassa olevan Anna-Leena Sarasto ja Katja Tolvanen. Molemmat ovat ilmoittaneet halukkuutensa jatkaa tehtävässä.

Päätettiin yksimielisesti, että Anna-Leena Sarasto ja Katja Tolvanen jatkavat nimitysvaliokunnassa.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Todettiin 12.5.2023-30.4.2024 annettujen, yhteisöllisen roolin mukaisten lahjoitusten saajat ja määrät, yhteensä 34 886,48 euroa, joista suurimmat lahjoitukset myönnettiin Rantasalmen kunnalle 8 000€ ja Rantasalmen Puhallinorkesteriyhdistykselle 8 000€.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Veikko Malkki kommentoi paikallisuuden näkymistä positiivisesti. Hän esitti 13 000€ lisäystä lahjoitussummaan. Kyseinen summa, joka oli viime vuonna jäänyt käyttämättä siirrettäisiin näin vuoden 2024 lahjoitussummaan. Toimitusjohtaja Jaana Vänskä toi esityksen yhteydessä tiedoksi, että Osuuskunnan kokous voi päättää ainoastaan hallituksen esityksen mukaisesta tai sitä pienemmästä lahjoituksen määrästä, mutta ei hallituksen esityksen ylittävästä 50 000 euron määrästä, joka on OP Ryhmän sitovan ohjeistuksen mukaan hallitukselle annettavan lahjoitusvaltuuden vuotuinen enimmäismäärä ja täyttää Osuuskuntalain (406/2013) 16:9 pykälän ja pankin sääntöjen mukaiset kohtuullisuuden edellytykset.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Aluksi käytiin lävitse kokouskutsun liitteenä ollut hallituksen esittämä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö (LIITE 7).

Todettiin, että Rantasalmen Osuuspankin hallituksen esitys uusista säännöistä eroaa Keskusyhteisön uusista mallisäännöistä pykälien 19, 20 ja 23 osalta. Käytiin läpi eroavat kohdat.

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 §: muuttamiseksi liitteen "Yhteenveto sääntömuutoksista" (LIITE 8) mukaisiksi.

Liitteenä (LIITE 8) ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä (LIITE 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.

Päätettiin, että mikäli pankin uusia sääntöjä ei jostain syystä hyväksyttäisi mallisäännöistä eroavilta osin OP Osuuskunnan toimesta, palautetaan sisältö niiden osalta takaisin Rantasalmen Osuuspankin nykyisten sääntöjen mukaiseksi.

## 15 § Muut asiat

Muita asioita ei tullut esille.

## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.45.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja



Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Rantasalmi 13.5.2024

  
Pöytäkirjantarkastaja

  
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- LIITE 1 \_ Ääniluettelo
- LIITE 2 \_ Kokouskutsu
- LIITE 3 \_ Esityslista
- LIITE 4 \_ Tilinpäätöksen 2023 esittely
- LIITE 5 \_ Rantasalmen OP tilintarkastuskertomus 2023
- LIITE 6 \_ Hallintoneuvoston lausunto
- LIITE 7 \_ Sääntömuutosesityksen pääasiallinen sisältö
- LIITE 8 \_ Yhteenveto sääntömuutoksista
- LIITE 9 \_ Muutetut säännöt