



9.4.2024

## YLÄNEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 9.4.2024 kello 18:00.

Paikka Yläneen Osuuspankki, Haverintie 6 A, 21900 YLÄNE, osuuspankin kokoustilat.

1 § Kokouksen avaus.

Pankin hallituksen puheenjohtaja Matti Koivisto avasi kokouksen toivottaen kaikki tervetulleiksi. Hän kertoi lyhyesti pankkisääntelyn asettamien vaatimusten kasvaneen edellisen osuuskunnan kokouksen jälkeen ja että pankin hallitus on sen vuoksi käynnistänyt viiden pankin yhdistymishankkeen, minkä hän esittelee kokouksen jälkeen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen.

Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Merja Rouvali ja pöytäkirjantarkastajiksi Antti Saariokari ja Heimo Pohjanpalo. Päätettiin, että tarvittaessa Saariokari ja Pohjanpalo toimivat myös ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin toimitusjohtaja Heikki Eskolan.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus.

Kokouskutsu (liite 1) oli julkaistu Auranmaan Viikkolehti -nimisessä paikallislehdessä 28.3.2024 ja 5.4.2024 sekä Yläneen Osuuspankin internet-sivuilla 2.4.2024. Lisäksi todettiin, että kokouskutsu sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävänä 2.4.2024 alkaen osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla [www.op.fi/ylane](http://www.op.fi/ylane). Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen ja osuuskuntalain mukaisesti koolle kutsutuksi ja lailliseksi. Kokouspaikalla oli 27 Yläneen Osuuspankin jäsentä (liite 2). Todettiin kokous päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen.

Hyväksyttiin kokoukseen osallistujille jaettu esityslista (liite 3) kokouksen työjärjestykseksi.

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

Toimitusjohtaja Heikki Eskola esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen käsittäen toimintakertomuksen (liite 4), tuloslaskelman (liite 5), taseen (liite 6), hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksen (liite 7).

Pankin korkokate oli 2 549 871,95 euroa (2022 1 434 257,87), palkkiotuotot 356 375,40 euroa (397 178,16) ja tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista 726 151,00 euroa (531 769,32). Henkilöstö- ja hallintokulut olivat yhteensä 1 048 539,31 euroa (966 442,63) ja liiketoiminnan muut kulut 379 923,45 euroa (378 169,97). Poistoja ja arvonalentumisia aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin tehtiin 249 795,07 euroa (44 270,12), mistä 220 000 euroa pankkiinteistöön kohdistettua ylimääräistä arvonalennusta. Siten kiinteistön arvo saatiin vastaamaan siitä saadun arviokirjan mukaista arvoa. Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappiokirjausten määrä oli 26 515,84 euroa (-14 271,85). Pankin liikevoitto oli 1 903 161,39 euroa (966 188,08). Luottotappiovarausta kirjattiin 350 694,48 euroa (100 000,00). Tulo-verojen määrä oli 209 665,61 euroa (67 094,33). Tilikauden voitto oli 1 342 801,30 euroa (799 093,75).

Pankin tase oli 85 485 685,01 euroa (85975 338,18). Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vähenivät 5,7 % ollen 56 891 299,03 (60 101 719,62). Talletusten määrä 57 004 912,23 euroa pysyi lähes samana kuin edellisenä vuonna (57 358 163,17). Vieras pääoma oli 58 228 685,02 euroa (60 141 133,79). Pankin oma pääoma kasvoi 4,2 % ollen 26 806 305,51 euroa (25 734 204,39). Omien varojen ylijäämä oli 21 659 000



4.3.2024

euroa (19 937 000). Järjestämättömien saamisten määrä väheni 23 % ollen 2 726 000 euroa (3 561 000). Pankin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli vuoden 2023 päättyessä 55,44 % (48,48 %). Käsiteltiin hallintoneuvoston lausunto. Hallintoneuvosto oli 6.2.2024 todennut lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Yläneen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Tilintarkastaja KHT Mikko Haavisto oli 13.2.2024 antanut puhtaan tilintarkastuskertomuksen.

6 §

Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen.

Osuuskunnan kokous päätti vahvistaa Yläneen Osuuspankin tilikauden 1.1. – 31.12.2023 tilinpäätöksen, tuloslaskelman ja taseen esitetyssä muodossa.

7 §

Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Päätettiin pankin hallituksen ehdotuksen mukaisesti käyttää tilikauden voitto siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 158 235,25 euroa. Tilikauden voitosta jää 1 184 566,05 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.

8 §

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

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

9 §

Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle.

Päätettiin, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 330 euroa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 220 euroa. Mikäli hallintoneuvoston varapuheenjohtaja puheenjohtajan estyneenä ollessa aktiivisesti edustaa osuuspankkia, maksetaan hänelle erillispalkkiona 50 prosenttia puheenjohtajan kuukausipalkkiosta. Päätettiin maksaa matkakustannusten korvaus Verohallinnon ohjeen mukaisesti. Päätettiin maksaa tilintarkastajan palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

10 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä.

Pankin nimitysvaliokunta on kokouksessaan 25.3.2024 käsitellyt Jenni Harisen, Petri Koskisen, Jari Kulmalan, Kirsi Ojalan ja Satu Vuorelan hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi sekä Suomen Asiakastiedon Fit&Proper -raportti. Nimitysvaliokunta on todennut, että kaikkien tiedot ovat moitteettomat ja että kaikki arvioidaan em. selvitysten perustella sopiviksi ja päteviksi toimimaan pankin hallintoneuvoston jäsenenä. Lisäksi todettiin kaikkien ehdokkaiden olevan pankista riippumattomia. He edustavat koulutuksensa, työkokemuksensa ja ammattiensa osalta monipuolisesti pankin asiakaskuntaa, asiakasryhmiä ja toimialuetta. He ovat 25.3.2024 mennessä suorittaneet kaikki Hallinnon Luotsi -oppimisympäristön vuoden 2023 verkkokurssit ja osan vuoden 2024 aikana päivitettävistä sekä uusista verkkokursseista. He kykenevät käyttämään riittävästi aikaa pankin hallinnon tehtäviin. Heidän ikäjakautumansa on laaja ja he täydentävät hallintoneuvoston jäsenten kollektiivista osaamista sekä monimuotoisuutta. He ovat kaikki ilmoittaneet hallintoneuvoston kokouksessa 6.2.2024 olevansa käytettävissä ehdolle Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2024 – 2027.

4.3.2024

---

Päätettiin pankin nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti valita Jenni Harinen, Petri Koskinen, Jari Kulmala, Kirsi Ojala ja Satu Vuorela pankin hallintoneuvoston jäseniksi. Valittujen henkilöiden toimikausi alkaa tästä kokouksesta ja päättyy kolmen vuoden kuluttua vuoden 2027 osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston jäsen Taija Arvela on pyytänyt eroa Yläneen Osuuspankin hallintoneuvostosta. Päätettiin myöntää ero ja siten hänen toimikautensa päättyi heti. Kokous vahvisti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16.

Lisäksi osuuskunnan kokous totesi, että pankin nimitysvaliokunta on käsitellyt pankin nykyisten hallintoneuvoston jäsenten luotettavuus- ja sopivuusarvioinnissa sekä Suomen Asiakastiedon Fit&Proper -raportin tiedoissa mahdollisesti tapahtuneet muutokset eikä ole todennut heidän tiedoissaan tapahtuneen muutoksia, jotka estäisivät toimimaan pankin hallintoneuvoston jäsenenä.

#### 11 § Tilintarkastajan valinta.

Todettiin, että Yläneen Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Yläneen 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 Yläneen 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 Yläneen 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.

Päätettiin valita Heimo Pohjanpalo ja Heli Virtanen Yläneen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäseniksi seuraavaan osuuskunnan kokoukseen saakka. Molemmat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.



4.3.2024

## 13 § Lahjoituksista päättäminen.

Päätettiin valtuuttaa pankin hallitus tekemään v. 2024 yhteismäärältään enintään 5 000 euron lahjoitukset yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen.

## 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 mukaisiksi Yläneen Osuuspankin säännöiksi 9.4.2024. Sääntömuutokset ja kokouksen vahvistamat uudet säännöt 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.

Sääntömuutoksen käsittelyn yhteydessä kokouksen osallistujat käyttivät puheenvuoroja liittyen mahdollisuuteen osallistua kokouksiin etäyhteydellä. Todettiin, että pankin hallituksen ja hallinto-neuvoston kokouksissa etäyhteys on jo ollut aktiivisesti käytössä varsinkin Korona-rajoitusten aikana ja että tulevaisuudessa kaikissa kokouksissa käytäntö edelleen yleistyy.


## 15 § Muut asiat.

Ei ollut.

## 16 § Kokouksen päättäminen.

Puheenjohtaja kiitti kokousyleisöä aktiivisesta osallistumisesta ja päätti kokouksen kello 19:30.


Pöytäkirjan vakuudeksi:


  
Merja Rouvali, puheenjohtaja

  
Heikki Eskola, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Pöytyä 18.4.2024

  
Heimo Pohjanpalo, pöytäkirjantarkastaja

  
Antti Saariokari, pöytäkirjantarkastaja