



2.4.2024

YPÄJÄN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	2.4.2024 18.00 alkaen
Paikka	Ypäjän Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kurjenmäentie 2, 32100 Ypäjä
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla Matti Alanko, Pekka Moisander, Esa Tuomonen ja Rauno Kantee. Muut osallistujat: Markku Paija hallintoneuvoston pj, Jouko Käkönen hallituksen pj, Timo Pyykkö hallituksen varapj, Kirsi-Marja Hiidensalo tj.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jouko Käkönen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Matti Alanko sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina Esa Tuomonen ja Pekka Moisander. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Kirsi-Marja Hiidensalon

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 8 jäsentä

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on 25.3.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 13.3.2024 Ypäjäläinen-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 20.3.2024 tekemät päätökset:

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 21.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Ypäjän Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kurjenmäentie 2, 32100 Ypäjä ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-ypaja.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

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

Tj esitteli kokoukselle Ypäjän Osuuspankin vuodelta 2023 laaditun tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen (liitteinä 3)

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa Ypäjän Osuuspankin vuoden 2023 tilinpäätöksen.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat olivat 14 076 884,70 euroa, josta tilikauden voitto oli 1 505 580,18 euroa.

Tilikauden voitto ehdotetaan käytettäväksi siten, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %. 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 hyväksyi yksimielisesti hallituksen ehdotuksen tilikauden 2023 ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2023 tileistä ja hallinnosta.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin yksimielisesti maksaa nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiota 170 euroa/kokous. Lisäksi puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiona 2 760 euroa. Matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP-Pohjola-ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta, vaan kuhunkin kokous- ja koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä.

Tilintarkastajien palkkiot päätettiin maksaa hallituksen esityksen mukaisesti kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 13.

Nimitysvaliokunta on esittänyt että hallintoneuvostoon valittaisiin toimikaudelle 2024-2027 uudestaan erovuorossa olevat Tanja Altti, Susanna Frey, Sampsa Jaakkola, Marianne Jalonen, Heikki Levomäki, Timo Löfstedt, Tiina Mäkeläinen, Mika Reunanen ja Tarja Virtanen

Nimitysvaliokunta on todennut että kaikki edellä mainitut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään ja täyttäneet Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus – ja sopivuusarviointi-lomakkeen ja lisäksi heistä on otettu SAT Fit & Proper-raportit. Myös ne hallintoneuvoston jäsenet jotka eivät ole erovuorossa ovat täyttäneet uudestaan luotettavuus – ja sopivuusarviointi-lomakkeet sekä heistä on otettu SAT Fit & Proper-raportit. Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi-lomakkeet on täytetty asianmukaisesti ja että tiedot täsmäävät SAT:n Fit & Proper-raportteihin. Saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat sopivuuden ja muodostaisivat esteen nimitykselle. Kaikki edellä mainitut ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joita ammattinsa ja/tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Hallintoneuvostoon esitetyistä henkilöistä kaikilla on kokemusta pankin hallintoneuvostossa toimimisesta ja että heillä on näin ollen riittävä osaaminen ja kokemus tehtävänsä hoitamiseen. Hallintoneuvostolla kokonaisuudessaan on riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 8 naista ja 5 miestä, 11 palkansaajaa, 1 maanviljelijä/yrittäjää ja 1 yrittäjä.

Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäseniksi toimikaudelle, joka alkaa tämän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy vuonna 2027 uuden valinnan toimittavan osuuskunnan kokouksen päättyessä uudestaan Tanja Altti, Susanna Frey, Sampsa Jaakkola, Marianne Jalonen, Heikki Levomäki, Timo Löfstedt, Tiina Mäkeläinen, Mika Reunanen ja Tarja Virtanen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Todetaan, että

- Ypäjän Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Ypäjän 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 Ypäjän 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 Ypäjän 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

Todettiin että nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan osuuskunnan kokous valitsee nimitysvaliokuntaan kahdesta neljään jäsentä.

Nimitysvaliokunta on todennut että kaksi hallinnon ulkopuolista jäsentä on riittävä määrä ottaen huomioon pankin koon ja liiketoiminnan laadun ja laajuuden.

Osuuskunnan edustajiksi nimitysvaliokuntaan toimikaudelle 2024-2025 valittiin Pekka Virtanen ja Matti Alanko. Toimikausi kestää seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättymiseen saakka.

13 § Lahjoituksista päättäminen

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

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 liitteen 4 mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 5 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 4. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 5. Muutetut säännöt.

15§ Muut asiat

Ei muita asioita.

16§ Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.40

Todetaan, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla ja pääkonttorissa.

Vakuudeksi



Matti Alanko puheenjohtaja



Kirsi-Marja Hiidensalo sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ypäjä 10.4 .2024



Pöytäkirjantarkastaja

Esa Tuomonen



Pöytäkirjantarkastaja

Pekka Moisander