



09.05.2022

YPÄJÄN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	09.05.2022 klo 18:00
Paikka	Ypäjän Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kurjenmäentie 2, Ypäjä
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai valtakirjalla edustettuina 5 jäsentä
	Kokouspaikalla: Matti Alanko, Jouko Käkönen, Markku Paija, Kirsi-Marja Hiidensalo ja Eeva Levomäki

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jouko Käkönen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.
- kaikki kokousohallistajat olivat paikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Matti Alanko ja sihteeriksi Kirsi-Marja Hiidensalo sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Markku Paija ja Jouko Käkönen.

Todettiin, että kokouksessa osuuskunnan jäsenistä kaikki on kokouspaikalla.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 05.05.2022 mennessä.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on 26.04.2022 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 20.4.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 20.04.2022 asettanut määräpäivän 05.05.2022, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla asiamiehen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) jäsentä

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 26.04.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Ypäjän Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kurjenmäentie 2, Ypäjä ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-ypaja

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Kirsi-Marja Hiidensalo esitteli kokoukselle Ypäjän Osuuspankin vuodelta 2021 laaditun tilinpäätöksen, joka käsitteli tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen, (liitteinä 3).

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa Ypäjän Osuuspankin vuoden 2021 tilinpäätöksen.

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

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 12 355 843,19 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 513 249,54 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 98 565,61 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 414 683,93 euroa 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.

Osuuskunnan kokous hyväksyi yksimielisesti hallituksen ehdotuksen tilikauden 2021 ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2021 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 2760 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 lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 14.

Nimitysvaliokunta on esittänyt että hallintoneuvostoon valittaisiin uudestaan erovuorossa olevat Markku Paija, Anna Mäki-Punto, Katariina Hyle ja Hanna Lilja toimikaudeksi joka päättyy vuonna 2025 pidettävän varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

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 niiltä hallintoneuvoston jäseniltä jotka eivät ole erovuorossa on tiedusteltu ovatko tiedot muuttuneet viime vuodesta; kaikki ilmoittaneet että tiedot eivät ole muuttuneet. 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, joilla ammattinsa ja/tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Hallintoneuvostoon esitetyistä henkilöistä kaikki omaavat kokemusta pankin hallintoneuvostossa toimimisesta ja että heillä näin ollen on 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 7 miestä, 13 palkansaajaa ja 2 maanviljelijää/yrittäjää. Mikäli Kari Savolaista ei valita uudelleen miehiä jatkossa 6 ja 1 maanviljelijää/yrittäjää, muutoin samat luvut.

Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäseniksi toimikaudelle, joka alkaa tämän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy vuonna 2025 uuden valinnan toimittavan osuuskunnan kokouksen päättyessä erovuoroisista uudelleen Markku Paija, Anna Mäki-Punto, Katariina Hyle ja Hanna Lilja.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti pankin varsinaiseksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Markku Valli. Tämän jälkeen Markku Valli on lähettänyt toimitusjohtajalle sähköpostin, jossa kertoo että hän siirtyy tarkastamaan R1 pankkeja ja joutuu luopumaan meistä aikataulusyistä. Hän esittää tilalleen KHT Elina Niemeä Turusta, jolla hyvin kokemusta pankkitarkastuksista.

Päätettiin yksimielisesti valita pankin varsinaiseksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Elina Niemi.

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.

Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan jäseniksi Matti Alanko ja Pekka Virtanen.

13 § Muut asiat

Tiedoksi OP Ryhmän päätös ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lattiataso vakavaraisuuslaskennassa.

14 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi



Matti Alanko
Puheenjohtaja



Kirsi-Marja Hiidensalo
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ypäjällä 12.5.2022



Jouko Käkönen
Pöytäkirjantarkastaja



Markku Paija
Pöytäkirjantarkastaja