



21.3.2024

KANGASALAN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	21.3.2024 klo 18.00-18.50
Paikka	Kangasalan Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kuohunharjuntie 26
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä 25 jäsentä: Anna Aatinen, Mikko Harakkamäki, Milja Jäppi, Mari Kankaanpää, Ville Keskinen, Marjo Koivulahti, Sami Kotkajuuri, Janne Kähkönen, Marko Lahtinen, Hanna Laine, Jari Markkinen, Veli-Matti Peltola, Petri Rannikko, Katja Rönö, Markku Salo, Kiira Sihvola, Teemu Silván, Mirka Sirviä-Mäkelä, Jussi Tanila, Satu Ukkonen, Markku Viitala, Petri Vilkki, Mika Eerola, Reijo Keskinen, Janita Koivisto Poissa: Maria Aho, Arto From, Jussi Kemppi, Joonas Keränen, Tapio Tulenheimo, Heikki Lyytinen, Juha-Pekka Toukola, Juho Urkko, Ari-Matti Penttilä (liite 1) Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2) Muut osallistujat: Tuomo Antila (hallintoneuvoston pj), Pekka Lehtonen (hallituksen pj.), hallituksen jäsenet: Timo Keskinen, Mikko Paukkonen, Virpi Pohjola, lisäksi Timo Silván, Jyrki Turtiainen

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Lehtonen avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Nimitysvaliokunta esitti kokouksen puheenjohtajaksi Janita Koivistoa. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Janita Koivisto. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Timo Silván. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Ville Keskinen ja Markku Viitala. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä on läsnä yhteensä 25 jäsentä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Liite 3.

21.3.2024

Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 4.3.2024 sähköpostitse.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätös ja toimintakertomus, sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 4.3.2024 ja tilinpäätöstä koskevat asiakirjat kokonaisuudessaan ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 4.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/kangasala.

Todettiin kokous osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.
Liite 3

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi
Liite 4

5 § Vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Todettiin, että toimintakertomus ja tilinpäätös oli lähetetty kokouskutsun mukana, lisäksi tilinpäätös kokonaisuudessaan on ollut nähtävänä op.fi -sivuilla. Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen esitteli pankin liiketoiminnan eri osa-alueiden kehitystä sekä pankin kannattavuuden ja vakavaraisuuden tilannetta.

Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen esitteli vuodelta 2023 laaditun toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen. Liikevoittoa kertyi 12,6 milj. euroa – kasvu oli erinomainen. Korkokate kasvoi merkittävästi, ja kulujen ja tuottojen suhde parani huomattavasti. Rahoitustoiminta laski – luottoja nostettiin edellisvuotta selvästi vähemmän. Asiakasvarat kasvoivat ja erityisesti sijoittamisen ja säästämisen palveluissa oli ennätysvuosi. Omistajajäsenten määrä lisääntyi 256 jäsenellä. Pankin vakavaraisuussuhde oli 39,9. (Liite 5,6)

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuodelta 2023 laadittu tilinpäätös.

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

Todettiin, että Osuuspankin virallisen taseen voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 69.264.485,53 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 11.504.056,76 euroa.

Päätettiin, että tilikaudelta maksetaan tuotto-osuudelle korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 934.114,86 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 10.569.941,90 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.

21.3.2024

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023.

9 § Edustajiston, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen

Nimitysvaliokunnan esityksestä päätettiin hallintoneuvoston jäsenten ja puheenjohtajan sekä edustajiston jäsenten palkkioista seuraavasti:

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 700,00 euroa. Varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota.
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 300,00 euroa per kokous.
- Hallituksen ja hallintoneuvoston nimeämien toimikuntien jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 300,00 euroa per kokous.
- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 300,00 euroa per kokous.
- Päätettiin, että pankissa noudatetaan kulloinkin voimassa olevaa, ryhmän keskusyhteisön julkaisemaa, osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta.
- Päätettiin, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan OP Ryhmän ohjeistuksen mukaisesti

Hallituksen esityksestä päätettiin, että tilintarkastajan palkkiot hyväksytään tilintarkastuksesta saadun kohtuullisen laskun mukaisesti.

Liite 5

10 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Kangasalan Seudun Osuuspankin hallitus valtuutti 25.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Kangasalan Seudun Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisti suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaista 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

21.3.2024

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 Kangasalan Seudun 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 Kangasalan Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

11§ 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 sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 7 (Yhteenvedo sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 7 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 8 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 hyväksyttyjä sääntöjä.

Liite 7. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 8. Muutetut säännöt.

21.3.2024

12 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen sekä tarvittavien jäsenten valinta hallintoneuvostoon

Käytiin läpi sääntelyn edellyttämiä vaatimuksia hallintoneuvoston jäsenten valinnassa: monimuotoisuusvaateita, ikäjakaumaa, riippumattomuusvaateita, osaamisvaatimuksia sekä hallintoneuvoston roolia ja tehtäviä.

Nimitysvaliokunnan esityksestä päätettiin seuraavasti:

Todettiin, että hallintoneuvostossa on nykyisellään 15 jäsentä. Sääntöjen mukainen vaihteluväli jäsenten määrässä on 12–18. Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistettiin jäsenmääräksi 13.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä on erovuorossa viisi jäsentä: Jyrki Anala, Minna Hölli, Irmeli Jokilampi, Henri Lehtola, Tommi Rönö

Nimitysvaliokunta esittää erovuoroisista valittaviksi uudelleen Minna Hölliä ja Henri Lehtolaa sekä uutena jäsenenä Anna Aatista.

Todettiin, että

Kaikkien ehdokkaiden ikä, koulutus, kotipaikka, ammattikokemus ja luottamustehvät on esitetty edustajiston jäsenille lähetetyn kokouskutsun liitteessä. Nimitysvaliokunta on huomioinut valintaesityksessä sääntelyn sekä pankin sääntöjen ja OP Ryhmän valintakriteerit. Kaikki valittavat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Kaikista valittavista on tehty OP Ryhmän ohjeistuksen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi ja kaikki valittavat on todettu hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään sekä arvioitu riippumattomiksi suhteessa pankkiin. Uudelleenvalittavat ovat osoittaneet sitoutumista hallintotehtäviin. Valittavilla on sopivat ja monipuoliset koulutus- ja kokemustaustat hallintoneuvoston jäsenen tehtävän hoitamiseen ja valittavat edustavat laaja-alaisesti jäsenkuntaa sekä eri ikäryhmiä ja ammattikuntia. Eturistiriitoja ei ole havaittu.

Todettiin, että myös muiden kuin erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten FAP-lomakkeet on tarkastettu.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valittiin erovuoroisista jäsenistä uudelleen kaudelle 2024 - 2027 Minna Hölli (Kangasala) ja Henri Lehtola (Luopioinen).

Uutena jäsenenä valittiin Anna Aatinen (Kangasala).

Hallintoneuvoston kokoonpano valintojen jälkeen: Anna Aatinen, Tuomo Antila, Antti Anttila, Timo Heikkilä, Minna Hölli, Henri Lehtola, Olli Lähdekorpi, Päivi Mansikka-aho, Taina Mäenpää, Ilkka Rantala, Tommi Rönö, Henna Salmi, Leena Tiitola. Kaikkien jäsenten tarkempi esittely liitteessä.

Liite 9



21.3.2024

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista seuraavasti:

Kesäduuni -kampanja 15.000 euroa.

Muihin yleishyödyllisiin kohteisiin yhteensä enintään 35.000 euroa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 5

14 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

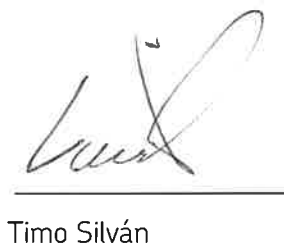
15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen 18.50

Vakuudeksi



Janita Koivisto



Timo Silván

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

^{huhtikuun}
Kangasalla ~~maaliskuun~~ 3.päivänä 2024



Ville Keskinen



Markku Viitala