



15.5.2025

PUNKALAITUMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	15.5.2025 klo 18.00
Paikka	Punkalaitumen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Urjalantie 10, 31900 Punkalaidun
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä [14] jäsentä.

Matti Seppä
Matti Seppä, Punkalaitumen Kunnan lakimääräisenä edustajana
Pekka Karppanen
Ilpo Ruohonen
Taavi Siuko
Juhani Ranta
Mikko Uotila, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jaana Kemppi, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Ville-Matti Kyläsorri, hallintoneuvoston jäsen
Juha Aro, hallituksen puheenjohtaja
Tapio Kaunisto, hallituksen jäsen
Elina Poutala, hallituksen jäsen
Hannu Juhe, toimitusjohtaja
Tuomas Kankaanranta, hallituksen sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Aro avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Lisäksi kertoi lyhyesti pankin toimintavuodesta 2024, sekä tulevaisuuden näkymistä.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousoosallistujat osallistuvat läsnä kokouspaikalla, osa edustettuina.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juhani Ranta sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Pekka Karppanen ja Matti Seppä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Tuomas Kankaanrannan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä [13] jäsentä

- yhteisöjäseniä yhteensä 1 lakimääräisten edustajiensa edustamana.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 14 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 05.05.2025 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsu on julkaistu 8.5.2025 Punkalaitumen Sanomat-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 07.05.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Punkalaitumen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Urjalantie 10, 31900 Punkalaidun ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-pankki.

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 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen, sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon (liitteet 4-5). Liikevoitto oli 1 525 teur. Liikevoitto laski vuoden 2023 takaisesta -28,71 %. Korosti että pankin konttoriremontilla oli vaikutusta tulokseen noin 520 teur. Ydin pääoman vakavaraisuussuhde oli 59 % ja oman pääoman määrä 29 564 teur. Punkalaitumen Osuuspankilla omistaja-asiakkaita oli 2 520 kpl, joka vuoteen 2023 verrattuna 39 kpl.

Toimintaympäristöstä toimitusjohtaja mainitsi euroalueella hidastuneen inflaation, joka laski vuoden 2023 lopun 2,9 prosentista 2,3 prosenttiin. Suomen inflaatio hidastui 3,6 prosentista 0,7 prosenttiin. Lisäksi toimitusjohtaja mainitsi Euroopan keskuspankin ohjauskoron laskuista, jota se laski vuoden aikana neljä kertaa. Myös asuntokauppa väheni edellisestä vuodesta ja asuntojen hinnat laskivat. Lisäksi yleisimmin käytetty viitekorko 12 kk euribor laski vuoden aikana 3,51% -tasosta joulukuun 2024 loppuun tasolle 2,46%. Mainitsi vielä, että talouden näkymät edelleen epävarmat.

Toimitusjohtaja toi esille kertyvät OP-bonukset omistaja-asiakkailleen, joita OP ryhmä korotti vuonna 2024, 40 prosentilla vuoden 2022 normaaliin tasoon verrattuna. Omistaja-asiakkaat saivat myös päivittäiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja vuonna 2024.

Korkokate kasvoi vuonna 2024, ollen 2 726 teur, kun vuonna 2023 korkokate oli 2 652 teur. Punkalaitumen Osuuspankilla rahoitustoiminta kasvoi, kun suurimmalla osalla osuuspankkeja se vastaavasti supistui.

Osuuspääoma oli 6 055 teur. Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 260 teur ja tuotto-osuuksiin 5 795 teur. Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2024 vuodelta 2023 korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 261 506,46 euroa. Tarkemmin lukuja esitelty liitteissä (liitteet 4-5) olevassa tilinpäätöksessä, sekä toimintakertomuksessa.

Toimitusjohtaja kertoi lyhyesti myös Punkalaitumen Osuuspankin tulevaisuudennäkymistä. Esitti liitteen (liite 5) mukaisesti osuuspankkien lukumäärän vuodelle 2025 ja arvion vuodelle 2026.

Hallintoneuvosto on esittänyt lausuntonaan vuoden 2025 osuuskunnan kokoukselle, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Punkalaitumen Osuuspankin tilinpäätöksen, eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Keskusteltiin osuuskuntakokouksessa pankin tulevaisuudesta ja miten pankki voi enemmän edesauttaa pankin toimialueen kasvua, muun muassa tukemalla entistä enemmän toimialueen yhdistyksiä.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös.

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

Luettu hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 22 336 161,15 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 358 414,11 euroa.

Tilikauden voitto ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 318 739,84 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteaa koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta jää 1 039 674,27 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 kokouksessa Pekka Karppanen esitti mielipiteensä, että miksi korkoprosentti ei voisi olla isompi. Toimitusjohtaja vastasi, että tämä on ryhmän asettama korkotaso, johon emme voi vaikuttaa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen edellä esitetty esitys.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille, sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 4.800 €/vuosi ja hallintoneuvoston jäsenille, hallintoneuvoston puheenjohtaja mukaan lukien maksetaan kokouspalkkio 240€/kokous.

Osuuskunnan jäsen nosti mielipiteensä ja kysyi että onko tämä riittävä.

Päätetty esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 4.800 €/vuosi ja hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtaja mukaan lukien 240 €/kokous.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätetty esityksen mukaisesti maksaa tilintarkastajalle kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 16 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 12 jäsentä, joista erovuoroisia 5 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 11 jäsentä.

Päätettiin esityksen mukaisesti, että hallintoneuvostoon valitaan 11 jäsentä.

Todetaan, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty valinnan tekevälle kokoukselle.

Todetaan erovuorossa olevien nimet: Jaakko Hannula, Seppo Haukilehto, Jaana Kemppi, Linda Lähdeniemi ja Mikko Uotila.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan Mikko Uotila, Jaana Kemppi, Linda Lähdeniemi, sekä Tuula Pitkänen erovuorossa olevien jäsenten Jaakko Hannula, Seppo Haukilehto, Jaana Kemppi, Linda Lähdeniemi ja Mikko Uotila tilalle. Ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa tai sen liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Todetaan, että sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit on huomioitu.

Todetaan, että tarvittavat FAP-arvioinnit on suoritettu ja valintaan on ehdokkaiden suostumus.

Mikko Uotila, Punkalaidun, 36 vuotta, ylioppilas, toimitusjohtaja, yrittäjä, maatalousyrittäjä, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2024 alkaen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

Jaana Kemppi, Punkalaidun, 58 vuotta, ylioppilas, suurtalouskokki, maatalousyrittäjä, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022 alkaen, hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen.

Linda Lähdeniemi, Punkalaidun, 28 vuotta, ylioppilas, hallintotieteiden opiskelija, eduskunta-avustaja, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Tuula Pitkänen, Tampere, 59 vuotta, työterveyshoitaja, valitaan uutena jäsenenä Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvostoon.

Todetaan, että tarkemmat tiedot ja esittelyt on kunkin ehdokkaan fit and proper lomakkeessa, jotka ovat olleet nimitysvaliokunnan käytettävissä.

Kaikki esitettävät henkilöt ovat sitoutuneet tehtävän edellyttämään ajankäyttöön ja ovat sitoutuneet suorittamaan hallintoneuvoston jäsenelle kohdistetut koulutuskokonaisuudet Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä.

Nimitysvaliokunta on huomionut valinnassa monimuotoisuuden ja valiokunnan mielestä ehdokkaat kokonaisuutena lisäävät hallintoneuvoston osaamis- ja tietotaitotasoa ja monimuotoisuutta.

Todetaan, että nimitysvaliokunta on käsitellyt myös muiden kuin erovuorossa olevien jäsenten säännölliset FAP-arvioinnit. Samoin kaikista jäsenistä on ollut nimitysvaliokunnan käytettävissä SAT-raportit.

Valittu hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Mikko Uotila, Jaana Kemppi, Linda Lähdeniemi, sekä Tuula Pitkänen.

Todettiin hallintoneuvoston kokoonpano valinnan jälkeen: Eveliina Hietaniemi, Jari Huuska, Jyrki Kankaanpää, Jaana Kemppi, Juha Kouvo, Ville-Matti Kyläsorri, Linda Lähdeniemi, Antti-Jussi Pouri, Anne-Mari Salmela, Mikko Uotila ja Tuula Pitkänen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Päätetään hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Punkalaitumen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkitään, että

tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Janne Nurmela.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Sääntöjen mukaan osuuskuntakokouksen on valittava pankin nimitysvaliokuntaan 2-4 jäsentä osuuspankin jäsenkunnasta. Viimeksi osuuskuntakokous on valinnut nimitysvaliokuntaan jäseniksi Linda Lähdeniemen ja Antti-Jussi Pourun. Juha Aro esitti nimitysvaliokunnan jäseniksi Linda Lähdeniemeä, sekä Antti-Jussi Pourua.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan jäseniksi Linda Lähdeniemi ja Antti-Jussi Pouru.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat


Jäsenillä ei ollut muita asioita osuuskunnan kokoukselle.

15 § Kokouksen päättäminen

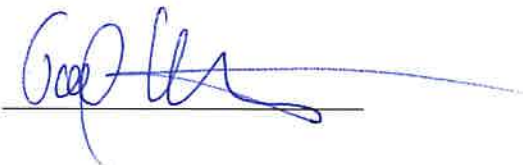
Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.01.

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

Vakuudeksi



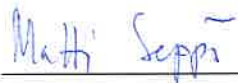
Juhani Ranta
Puheenjohtaja



Tuomas Kankaanranta
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Punkalaidun 15.05.2025



Matti Seppä
Pöytäkirjantarkastaja



Pekka Karppanen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1. Ääniluettelo
- Liite 2. Kokouskutsu
- Liite 3. Esityslista
- Liite 4. Toimintakertomus ja tilinpäätös 2024
- Liite 5. Toimitusjohtajan katsaus