



09.04.2026

**PUNKALAITUMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS**

Aika 09.04.2026 klo 18.00

Paikka Punkalaitumen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Urjalantie 10, 31900 PUNKALOIDUN

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä [15] jäsentä.

Juha Aro  
Eveliina Hietaniemi  
Hannu Juhe  
Tuomas Kankaanranta  
Pekka Karppanen  
Risto Kasari  
Tapio Kaunisto  
Ville-Matti Kyläsorri  
Pentti Mattila  
Mari Pohjala  
Elina Poutala  
Mikko Rasi  
Tuula Siltanen  
Mikko Uotila  
Tuula Vatanen

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Juha Aro avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kokousohallistujista kaikki ovat läsnä kokouspaikalla.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Tuula Vatanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Pekka Karppanen ja Mikko Rasi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Tuomas Kankaanranta.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 15 jäsentä

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 07.04.2026 mennessä.

Todettiin, että osuuskunnan jäsenistä Matti Seppä ja Isto Juhe eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 07.04.2026 mennessä. Nämä osuuskunnan jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen. [Osuuskunnan kokous päätti kuitenkin sallia näille osuuskunnan jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.]

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 15 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 26.3.2026 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi tiivistelmä on julkaistu 26.3.2026 Punkalaitumen Sanomat-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

- hallituksen kokouksessaan 24.2.2026 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 7.4.2026, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 26.3.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Punkalaitumen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Urjalantie 10, 31900 PUNKALOIDUN ja pankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/op-punkalaidun/etusivu>.

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 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Hannu Juhe esitteli OP Punkalaitumen katsausta vuodesta 2025. Alusti katsausta vuoden 2026 uudistuksilla, jotka koskevat omistaja-asiakkaiden etujen muutoksia. Vuoden 2026 alusta lähtien omistaja-asiakkailta on vapaus valita, mihin he haluavat OP-bonuksiaan käyttää. Vakuutuksista koti-, omaisuus ja kaskovakuutukset, maksetaan OP-bonuksia yli kymmenkertaisina. Näytti vielä osuuspankkien rakennekehitystä. Vuonna 2025 osuuspankkeja oli 54 kpl.

Toimitusjohtaja kertoi, että Punkalaitumen Osuuspankin Liikevoitto oli 1680 teur, joka kasvoi 10,2 % vuodesta 2024. Asiakasliiketoiminnan volyyymi 196 milj.euroa. Rahoitustoiminta kasvoi viime vuodesta 3,9 % ja talletukset kasvoivat 9,2%. Korkokate laski vuodesta 2024 noin 10 %, johtuen yleisestä korkokatteen kehityksestä. Palkkiotuotot laskivat noin 1%:lla vuodesta 2024. Tätä myös selittää se, että omistaja-asiakkaille päivittäispalvelut olivat maksuttomia. Kaikki tuotot yhteensä laskivat viime vuodesta 0,9%. Muut hallintokulut kasvaneet, johtuen pääosin IT -puolen kulujen kasvusta.

Keskeisistä tunnusluvuista kertoi, että kulujen suhde tuottoihin parani vuoden takaiseen verrattuna. Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 55 asiakkaalla vuoden 2025 aikana. Tase kasvoi yli 8 milj.euroa.

Luottotappioista toimitusjohtaja mainitsi, että toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot erittäin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset kasvoivat, mutta edelleen se maltillisella tasolla. Punkalaitumen Osuuspankin oma pääoma oli 30,6 milj.euroa ja omat varat olivat yhteensä 32,1 milj.euroa.

Olennaisista tilitapahtumista kertoi, että Punkalaitumen Osuuspankin hallitus hyväksyi 26.8.2025 sulautumissuunnitelman, jonka mukaan Punkalaitumen Osuuspankki sulautuu Etelä-Pirkanmaan Osuuspankkiin. Suunnitelma allekirjoitettiin 28.8.2026 ja hyväksyttiin 26.11.2025 Punkalaitumen Osuuspankin ylimääräisessä osuuskuntakokouksessa.

## 6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin yksimielisesti vuoden 2025 tilinpäätös.

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

Luettu hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Punkalaitumen Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2025 olivat 23 538 105,40 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 452 759,63 euroa.

Tilikauden voitto ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 252 629,86 euroa. Tilikauden voitosta jää 1 200 129,77 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.

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti hallituksen edellä esitetty esitys.

**8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

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

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

Nimitysvaliokunta esittää että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 4800 euroa ja jäsenille 240 eur/kokous.

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 lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta**

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 16 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 11 jäsentä, joista erovuoroisia 5 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 11 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevien jäsenten tilalle seuraavat jäsenet:

- Jari Huuska, Punkalaidun, 54 vuotta, maatalousyrittäjä, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1995 alkaen.
- Jyrki Kankaanpää, Punkalaidun, 57 vuotta, agrologi, maatalousyrittäjä, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen.
- Juha Kouvo, Punkalaidun, 59 vuotta, agrologi, toimitusjohtaja, maatalousyrittäjä, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994 alkaen.

- Ville-Matti Kyläsorri, Punkalaidun, 31 vuotta, insinööri, production engineer, Punkalaitumen kunnan valtuuston ja hallituksen jäsen, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen.
- Antti-Jussi Poursu, Punkalaidun, 43 vuotta, tradenomi, kauppias, Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen.

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

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

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 huomionnut valinnassa monimuotoisuuden ja valiokunnan mielestä ehdokkaat kokonaisuutena lisäävät hallintoneuvoston osaamis- ja tietotaitotasoa ja monimuotoisuutta.

Valittu hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Jari Huuska, Jyrki Kankaanpää, Juha Kouvo, Ville-Matti Kyläsorri ja Antti-Jussi Poursu

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

## 11 §

### Tilintarkastajan valinta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Punkalaitumen Osuuspankin tilintarkastajaksi. 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. Nimitysvaliokunta esitti nimitysvaliokunnan jäseniksi uudelleen Linda Lähdeniemeä, sekä Antti-Jussi Pourua.

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

**13 §****Jäsenten edustajien valinta Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajistoon**

Valitaan viisi (5) edustajaa ja tarvittava määrä varaedustajia Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajistoon.

Punkalaitumen Osuuspankin nimitysvaliokunta esittää, että osuuskunnan kokous valitsee osuuspankin omistaja-asiakkaista Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajiston jäseniksi seuraavat viisi (5) henkilöä: Eveliina Hietaniemi, Jyrki Kankaanpää, Linda Lähdeniemi, Tuula Pitkänen ja Anne-Mari Salmela ja varajäseniksi etusijajärjestyksessä Juha Kouvo, Tapio Kaunisto, Jaana Kemppi ja Jari Huuska.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys yksimielisesti.

**14 §****Lahjoituksista päättäminen**

Hallitus esittää, että osuuskunnan kokous päättää antaa Eläkeliiton Punkalaitumen yhdistys ry:lle, Pohjoisseudun Toimintayhdistys ry:lle ja Punkalaitumen Riistanhoitoyhdistykselle, kullekin 5.000 euron määräisen lahjoituksen

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

**15 §****Muut asiat**

Ei käsiteltäviä asioita.

**16 §****Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.50.

## Vakuudeksi



Tuula Vatanen  
Puheenjohtaja



Tuomas Kankaanranta  
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Punkalaidun 23.4.2026



Pekka Karppanen  
Pöytäkirjantarkastaja



Mikko Rasi  
Pöytäkirjantarkastaja

## Liitteet

- Liite 1. Ääniluettelo
- Liite 2. Kokouskutsu
- Liite 3. Esityslista
- Liite 4. Toimintakertomus ja tilinpäätös 2025
- Liite 5. Toimitusjohtajan katsaus