



16.5.2024

PUNKALAITUMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	16.5.2024 klo 18.00
Paikka	Punkalaitumen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Urjalantie 10, 31900 Punkalaidun
Osallistuja	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä [12] jäsentä. Timo Karunen Timo Karunen, Punkalaitumen Kunnan edustajana Isto Juhe Jukka Marttila Martti Mölsä Ville-Matti Kyläsorri Juha Aro Mari Pohjala Elina Poutala Mikko Uotila Tuomas Kankaanranta Hannu Juhe

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Aro avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

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

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Martti Mölsä sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Timo Karunen ja Isto Juhe. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Tuomas Kankaanrannan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä [12] jäsentä

- yhteisöjäseniä yhteensä 1 edustajan edustamana.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu [12] jäsentä, joilla on yhteensä [12] 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 7.5.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsun tiivistelmä on julkaistu 3.5.2024 Punkalaitumen Sanomat-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 7.5.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Punkalaitumen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Urjalantie 10, 31900 Punkalaidun ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-punkalaidun.

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

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon (liite 4). Liikevoitto kasvoi vuoteen 2022 verrattuna 196,8 %. Ydinpääoman vakavaraisuussuhde 61,98 % ja oman pääoman määrä oli 28 405 teur. Punkalaitumen Osuuspankillä omistaja-asiakkaita oli 2 481, joka kasvoi vuoteen 2022 verrattuna 27 kpl.

Toimintaympäristöstä toimitusjohtaja mainitsi hidastuneen inflaation, jossa se hidastui joulukuussa 2023 2,9 prosenttiin vuoden 2022 lopun 9,2 prosentista. Lisäksi toimitusjohtaja mainitsi Euroopan keskuspankin ohjauksen nostoista, joita se korotti alkuvuonna useita kertoja.

Toimitusjohtaja toi esille myös OP-bonukset, joita OP ryhmä korottanut vuonna 2023 parantuneesta kannattavuudesta johtuen 30 prosenttia. Lisäksi OP Ryhmä tulee korottamaan vuodelta 2024 kertyviä OP-bonuksia omistaja-asiakkailleen 40 prosentilla.

Korkokate kasvoi vuonna 2023, 101,4 prosenttia, ollen 2 652 teur. Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot matalalla tasolla, joiden osuus luotto- ja takauskannasta 0,01 prosenttia. Tase 117 587 teur.

Osuuspääoma oli 6 224 teur. Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 257 teur ja tuotto-osuuksiin 5 967. Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2023 vuodelta 2022 korkoa 4,45 prosenttia eli yhteensä 253 785,97 euroa. Punkalaitumen Osuuspankin henkilöstömäärä oli 6. Tarkemmin lukuja esitelty liitteenä (liite 4) olevassa tilinpäätöksessä, sekä toimintakertomuksessa .

Hallintoneuvosto on esittänyt lausuntonaan vuoden 2024 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.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Luettu hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2023 olivat 21.008.557,85 euroa, josta tilikauden voitto oli 1.803.566,12 euroa.

Tilikauden voitto ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 261.506,46 euroa. Tilikauden voitosta jää 1.542.059,66 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 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 tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 4000 €/vuosi ja hallintoneuvoston jäsenten ml. hallintoneuvoston puheenjohtaja kokouspalkkioksi 200 €/kokous.

Päätetty esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 4000€/vuosi ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 200 €/kokous.

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

Päätetty esityksen mukaisesti maksaa tilintarkastajalle palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 16 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 13 jäsentä, joista erovuoroisia 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä.

Päätettiin esityksen mukaisesti, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä.

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

Todetaan erovuorossa olevien nimet: Eveliina Hietaniemi, Hellevi Ilvesmäki ja Simo Takku. Simo Takku on ilmoittanut, ettei ole käytettävissä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevien jäsenten tilalle seuraavat jäsenet: Eveliina Hietaniemi ja Anne-Mari Salmela.

Todetaan, että ehdokkaiden suostumus tehtävään on saatu ja FAP-arvioinnit on suoritettu.

Todetaan, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevia henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit, ja että nimitysvaliokunta on tehnyt seuraavat keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta:

Eveliina Hietaniemi, Punkalaidun, 29 vuotta, huk,luk, suuhygienisti, Punkalaitumen Osuus-pankin hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Anne-Mari Salmela, Punkalaidun, 45 vuotta, farmaseutti, valitaan uutena jäsenenä Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvostoon

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

Valittu hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Eveliina Hietaniemi ja Anne-Mari Salmela.

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

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Punkalaitumen Osuuspankin hallitus valtuutti OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Punkalaitumen 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 Punkalaitumen 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 Punkalaitumen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

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 Simo Takun. Simo Takku ei ole käytettävissä. Esitetään Linda Lähdeniemeä, sekä Antti-Jussi Pourua nimitysvaliokuntaan.

Päätettiin valita kaksi jäsentä edustajaksi pankin nimitysvaliokuntaan. Valittu jäseniksi yksimielisesti Linda Lähdeniemi ja Antti-Jussi Pouru.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos 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 muuttamiseksi liitteen 5 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

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 muuttamiseksi liitteen 5 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 5 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 6 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 5. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 6. Muutetut säännöt.

15 § Muut asiat

Jäsenillä ei ollut muita asioita osuuskunnan kokoukselle.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.43.

Vakuudeksi



Martti Mölsä
Puheenjohtaja



Tuomas Kankaanranta
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Punkalaidun 23.05.2024



Pöytäkirjantarkastaja
Isto Juhe



Pöytäkirjantarkastaja
Timo Karunen

Liitteet

Liite 1. Ääniluettelo

Liite 2. Kokouskutsu osuuskunnan kokoukseen

Liite 3. Esityslista

Liite 4. OP Punkalaidun toimintakertomus, tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus 2023

Liite 5. Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 6. Muutetut säännöt