

## Varsinainen osuuskunnan kokous

Aika	Torstaina, 25.5.2023 klo 17:00.
Paikka	Kangasniemen Osuuspankin kokoustilat, Otto Mannisen tie 1-3, 51200 Kangasniemi.
Osanottajat	Osuuspankin jäsenistä kokouspaikalla oli läsnä asiakohtien 1-12 § käsittelyn aikana 35 jäsentä ja asiakohtien 13-15 § käsittelyn ajan 36 jäsentä. Kokouksen osallistujalista: <u>Liite 1</u>

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Laitinen avasi kokouksen toivottaen samalla kokouksen osanottajat lämpimästi tervetulleiksi. Laitinen totesi avaussanoissaan, että pankkien viime vuoden tulokset ovat kauttaaltaan olleet hyviä. Epävakaasta maailmantilanteesta johtuva korkotason selvä nousu on lisännyt rahoitustoiminnan tuottoja. Näin on käynyt myös täällä Kangasniemen Osuuspankissa. Aikaan sisältyy myös riskiä sen johdosta, ettei nuorilla ole kokemusta korkeammista koroista ja raskeammasta lainanhoidosta.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Mikko Hokkanen, joka yksimielisesti valittiin puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Jari Miettinen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Sari Tulla ja Toni Tanttu.

Ääntenlaskijoiksi valittiin Antti Toivakka ja Jari Miettinen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 35 jäsentä.

Pöytäkirjan liitteenä oleva osallistujaluettelo toimii ääniluettelona.

Todettiin, että jokaisella jäsenellä on yksi ääni.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Kangasniemen Kunnallislehden torstaina 11.5.2023 ilmestyneessä numerossa (19/2023), ja lisäksi ko-

kousskutsu oli julkaistu osuuspankin op.fi -sivustolla.

Liite 2

Todettiin, että kokousskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat, ja että tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 10.5.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla [www.op.fi/kangasniemi](http://www.op.fi/kangasniemi).

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Käsiteltiin kokouksen työjärjestyksen vahvistamista osallistujille jaetun esityslistan pohjalta. Päätettiin vahvistaa kokouksen työjärjestykseksi liitteenä oleva esityslista.

Liite 3

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakeromusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin toimintakertomuksen tilikaudelta 2022.

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin tuloslaskelman ja taseen tilikaudelta 2022.

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin ja sen tytäryhtiön yhteisen konsernitilinpäätöksen, tuloslaskelman ja taseen, tilikaudelta 2022.

Käsiteltiin hallintoneuvoston 9.2.2023 antama lausunto pankin tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta tilikaudelta 2022.

Käsiteltiin tilintarkastaja KHT Matti Paanasen 14.2.2023 allekirjoittama tilintarkastuskertomus osuuspankin sekä sen konsernin kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tarkastuksesta tilikaudelta 1.1.2022-31.12.2022.

Esitettiin osuuspankin ja sen konsernin tilikauden 2022 tuloslaskelmiin ja taseisiin sekä toimintakertomukseen sekä niistä annettuihin lausuntoihin ei ollut huomautettavaa.

Osuuspankin toimintakertomus, tasekirjan allekirjoitussivu sekä tilintarkastuskertomus ovat tämän pöytäkirjan liitteenä:

Liitteet 4-6

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa osuuspankin vuoden 2022 tuloslaskelma ja tase esityksen mukaisesti.

Päätettiin vahvistaa osuuspankin ja sen tytäryhtiön vuoden 2022 konsernituloslaskelma ja konsernitase esityksen mukaisesti.

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

Hallituksen esitys (€):	
Tilikauden ylijäämä	1.799.432,79
Maksetaan korkoa Tuotto- osuudelle 4,45 %	96.383,29
Käyttämätön voitto	1.703.049,50
jää kirjattavaksi 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 esitys.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Todettiin, että tilintarkastajalla ja hallintoneuvostolla ei ole ollut huomautettavaa tilinpäätöksen laatimiseen liittyen.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.2022-31.12.2022.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Todettiin, että nimitysvaliokunta esittää, että

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin kuukausipalkkiona 525,00 euroa, ja että puheenjohtajalle maksettaisiin hallituksen kokouksiin osallistumisesta sama kokouspalkkio kuin hallituksen jäsenille,
- hallintoneuvoston jäsenelle maksettaisiin kokouspalkkiona 255,00 euroa kokoukselta ja matkakulut maksettaisiin Verohallituksen vahvistamien korvauseriaatteiden mukaisesti, ja
- tilintarkastajille maksettaisiin palkkiot kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 20 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin 15 käsentä.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 15 jäsentä.

Todettiin hallintoneuvoston erovuorossa olevat jäsenet:

Kervinen Riitta, Kohvakka Joni, Lahikainen Tuomo, Oksanen Jarno, Pellinen Arto, Sävilammi Paavo ja Väisänen Paula. Lisäksi Toivakka Antti on pyytännyt eroa hallintoneuvostosta.

Kervinen Riitta, Lahikainen Tuomo ja Oksanen Jarno ovat ilmoittaneet, jotta heidän tilalleen voidaan valita uusi jäsen.

Nimitysvaliokunta esittää, että erovuoroisista valittaisiin jatkamaan: **Joni Kohvakka, s. 1976**, Kangasniemi, auto- ja kuljetusalan pt, maatalouskoulu, maatalousyrittäjä, Hiekkoin tila, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011.

**Arto Pellinen, s. 1960**, Kangasniemi, yo-merkonomi, yrittäjä, AP-Systems, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2008.

**Paavo Sävilammi, s. 1977**, Kangasniemi, MMM, Agronomi, maatalousyrittäjä, Suomäen tila, toimitusjohtaja, Soimäen Laatu-Saparo Oy, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017.

**Paula Väisänen, s. 1964**, Kangasniemi, maanviljelysteknikko, maatalousyrittäjä, Koukon tila, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006.

Edellä mainitut erovuoroiset ovat antaneet suostumuksen uudelleen valittavaksi hallintoneuvoston jäseneksi ja vakuutuksen, että ovat esteettömiä, hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä. Heillä on ammatillisen ja yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. He ovat suorittaneet vaadittavat kurssit, ja vaikka Paavo Sävilammia lukuun ottamatta muut eivät ole hallintoikänsä puolesta hallintoneuvoston monimuotoisuutta vahvistavia, niin käynnissä olevan hallitun jatkuvuussuunnittelun mukaisesti heidän valintansa on perusteltua. Heistä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

Uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunta esittää seuraavia henkilöitä:

**Erna Manninen, s. 1976**, Kangasniemi, Tradenomi (AMK), toimitusjohtaja, Roinilan Aromiliha OY ja Roinilan Lihatila Oy. Ernan myötä saamme hallintoneuvostoon uutta ja laaja-alaista koulutettua näkemystä. Ernan nimitys täydentää hallintoneuvoston kollektiivista sopivuutta, monimuotoisuutta ja sukupuolten välistä tasapainoa. Erna on kaikin puolin sopiva ja luotettava tehtävään. Erna on antanut suostumuksensa tehtävään. Hänestä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

**Terhi Tiihonen, s. 1980**, Kangasniemi, Agrologi (AMK), sairaanhoitaja (AMK), yksikön johtaja, Sosfix Oy.

Terhin myötä saamme uutta ja laaja-alaista koulutettua näkemystä.

Terhin nimitys täydentää hallintoneuvoston kollektiivista sopivuutta, monimuotoisuutta ja sukupuolten välistä tasapainoa. Terhi on kaikin puolin sopiva ja luotettava tehtävään. Terhi on antanut suostumuksensa tehtävään. Hänestä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin

liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

**Janne Ylönen, s. 1998**, metsäkoneenkuljettajan tutkinto, pelastustoimen peruskurssi, aluemyyjä, NHK-Keskus Oy. Janne tulee olemaan hallintoneuvostomme nuorin jäsen, joten saisimme hänen myötä kaivattua uutta, nuoren asiakkaan näkemystä. Jannen nimitys täydentää hallintoneuvoston kollektiivista sopivuutta, nykyaikaista osaamista, monimuotoisuutta ja vahvistaa ikärakennetta. Janne on kaikin puolin sopiva ja luotettava tehtävään. Janne on antanut suostumuksensa tehtävään. Hänestä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

**Tero Lahikainen, 1993**, Kangasniemi, maaseutuyrittäjä, Sikalan tila Tero edustaa pankille tärkeää maataloussektoria. Teron myötä saamme kaivattua nuoren maaseutuyrittäjän näkemystä. Teron nimitys täydentää hallintoneuvoston kollektiivista sopivuutta, nykyaikaista osaamista, monimuotoisuutta sekä ikärakennetta. Tero on kaikin puolin sopiva ja luotettava tehtävään. Tero on antanut suostumuksensa tehtävään. Hänestä on tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyvät selvitykset, ja niissä ei ole noussut esille mitään sellaista, joka olisi este nimitykselle.

Puheenjohtajan avattua keskustelun esitti Simo Hokkanen, että nimitysvaliokunnan esitys hyväksyttäisiin muilta kuin uuden jäsenen Tero Lahikaisen valintaa koskevalta osin. Simo Hokkanen esitti Tero Talvikunnaksen valitsemista Tero Lahikaisen sijasta. Keijo Hokkanen, Leo Pakkanen ja Pekka Viinikainen kannattivat Simo Hokkasen esitystä.

Keskustelun päätyttyä puheenjohtaja totesi, että Simo Hokkanen on ensimmäisenä esittänyt nimitysvaliokunnan esityksestä poikkeavan esityksen, jota on myös kannatettu. Siten nimitysvaliokunnan ja Simo Hokkasen esityksen välillä on toimitettava äänestys.

Päätettiin toimittaa lippuäänestys, jossa nimitysvaliokunnan esityksen puolesta äänestävät merkitsivät lipukkeeseen JAA ja Hokkasen esitystä kannattavat merkitsevät lipukkeeseen EI.

Toimitettiin äänestys, jossa annettiin kaikkiaan 35 ääntä, joista KYLLÄ-ääniä oli 11, EI-ääniä 23 ja yksi (1) tyhjä äänestyslipuke.

Tämän jälkeen puheenjohtaja totesi, että Simo Hokkasen esitys on saanut taakseen yli puolet annetuista äänistä ja valituksi tulevat siten kaikki edellä luetellut nimitysvaliokunnan esittämät henkilöt Tero Lahikaista lukuun ottamatta. Tämä valinta on kuitenkin ehdollinen, koska Talvikunnaksesta ei ole tehty luotettavuuteen ja sopivuuden arviointiin liittyviä selvityksiä. Mikäli tulevat selvitykset osoittavat, ettei Talvikunnas täytä valinnan edellyttämiä kriteerejä, tulee Tero Lahikainen valituksi nimitysvaliokunnan esittämällä tavalla tämän päätöksen nojalla.

Talvikunnas antoi kokouspaikalla suullisesti suostumuksensa tehtävään ja hänestä merkittiin pöytäkirjaan seuraavat tiedot:

**Tero Talvikunnas, s. 1973**, Lahti, röntgenhoitajan tutkinto, toimitusjohtaja, Euromoro Oy.

Todettiin, että hallintoneuvoston muiden jatkavien jäsenten Alisalo Merja, Hokkanen Päivi, Jalava Mari, Lahikainen Elina, Lahikainen Pasi, Tantt Toni ja Tulla Sari luotettavuuden ja sopivuuden arviointeihin ei ole tullut muutoksia.

Koska hallintoneuvostossa tulee olla erovuoroisia tasasuhteisesti, jaettiin ja täsmennettiin tänään ja jo aikaisemmin valittujen jäsenten erovuoroisuudet seuraavasti:

Kohvakka Joni,	erovuorossa 2024
Lahikainen Pasi,	erovuorossa 2024
Pellinen Arto,	erovuorossa 2024
Sävilammi Paavo,	erovuorossa 2024
Tulla Sari,	erovuorossa 2024
Alisalo Merja,	erovuorossa 2025
Hokkanen Päivi,	erovuorossa 2025
Jalava Mari,	erovuorossa 2025
Lahikainen Elina,	erovuorossa 2025
Tantt Toni,	erovuorossa 2025
YLönen Janne,	erovuorossa 2026
Talvikunnas Tero,	erovuorossa 2026
Tiihonen Terhi,	erovuorossa 2026
Manninen Erna,	erovuorossa 2026
Väisänen Paula,	erovuorossa 2026

#### 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen puolesta toimitusjohtaja Laurila esitti, että pankin tilintarkastajaksi valittaisiin suostumuksensa mukaisesti KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG, vastuutarkastajana KHT Matti Paananen. Koska kyseessä on tilintarkastusyhteisö, varatilintarkastajaa ei tarvitse erikseen valita. Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon myös Kangasniemen Osuuspankki osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Kangasniemen Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Kangasniemen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

#### 12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin, että nimitysvaliokunnan vahvistetun työjärjestyksen mukaan osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan osuuspankin jäsenkunnasta kahdesta neljään jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin jatkaamaan Elmeri Linnera, Joni Pietarinen, Tomi Siikanen ja Tuula Tulla. He ovat kaikki nykyisen nimitysvaliokunnan jäseniä. Valittavien valiokun-



nan jäsenten toimikausi kestää seuraavan osuuskunnan kokouksen päättymiseen saakka.

Keskustelun aikana Pekka Viinikainen esitti valittavaksi nimitysvaliokuntaan edellä kerrotut Linneran, Pietarisen ja Siikasen. Tuula Tullan tilalle Viinikainen esitti valittavan Heli Satu Maarit Siitaria (s. 30.1. 1973). Esitystä kannatettiin.

Päätettiin valita jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan Elmeri Linnera, Joni Pietarinen, Tomi Siikanen ja Heli Siitari.

### 13 § Lahjoituksista päättäminen

Merkittiin, että Marjaana Sävilammi saapui kokouspaikalle ja osallistui kokoukseen loppuun saakka.

Hallituksen puolesta toimitusjohtaja Seppo Laurila esitti, että sääntöjen 29 §:n tarkoituksessa osuuskunnan kokous antaisi hallitukselle valtuudet päättää tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 50.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

### 14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja esitti vertailun pankin nykyisten sääntöjen ja OP Ryhmän mallisääntöjen välillä. Vertailu on käsitelty hallintoneuvostossa 9.2.2023. Mistään toimenpiteistä ei ole päätetty. Vertailu tuodaan nyt tiedoksi jäsenistölle.

Mallisääntöjen 13 §:n mukaan osuuskunnan kokouspaikan tulee olla osuuspankin toimialueella. Voimassa olevissa säännöissä hallitus tai hallintoneuvosto voi yksittäistapauksessa määrätä osuuspankin kotipaikan sijasta kokouspaikaksi toisen paikkakunnan Suomessa.

Mallisäännöissä hallitus voi päättää, että osuuskunnan kokoukseen saa osallistua tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla tai kokouskutsussa erikseen määriteltujen asioiden osalta äänestämällä ennakkoon postitse. Nykyisissä säännöissä osuuskunnan kokoukseen osallistuminen ei onnistu edustajan (asiamiehen) välityksin, eikä postitse taikka tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen kautta.

Mallisääntöjen mukaan yli 5000 omistaja-asiakkaan pankeilla tulisi olla edustajisto osuuskunnan kokousten sijaan. Edustajiston koko 18-25.

Hallintoneuvoston koko on mallisääntöjen 16 §:n mukaan 9-15 jäsentä.

Pankin nykyisten sääntöjen mukaan hallintoneuvoston koko 15-20.

Mallisääntöjen 19 §:n mukaan hallitukseen kuuluu toimitusjohtaja toimiaikanaan ja hallintoneuvoston valitsemat 3-7 muuta jäsentä.

Mallisäännöt mahdollistavat myös sen, että toimitusjohtaja ei ole hallituksen jäsen. Toimikausi on hallintoneuvoston varsinaisten kokousten välinen aika eli noin 1 vuosi. Voimassa olevien sääntöjen mukaan hallitukseen kuuluu aina toimitusjohtaja ja hänen lisäkseen 4-6 muuta jäsentä, joiden toimikausi on noin 3 vuotta.

Varojen jakamista osuuspankin purkautuessa koskevaa 30 §:ää on käsitelty viime vuosina useissa osuuskunnan kokouksissa. Sen sisällön erovaisuus pankin voimassa olevien sääntöjen ja mallisääntöjen välillä on tiedostettu jäsenistön keskuudessa hyvin.

Keskustelun aikana puheenvuoroja käyttivät mm. Kim Brunila, Seppo Kuusela, Helena Sävilammi, Marjaana Sävilammi, Keijo Hokkanen, Leo Pakkanen.

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Laitinen kiitti hallintoneuvostosta väistyvää jäsentä ja puheenjohtajaa Antti Toivakkaa pitkästä ja ansiokkaasta hallintotyöstä osuuspankin hyväksi ja luovutti Toivakalle lahjana kirveen. Toivakka kiitti jäähyväisanoissaan osuuspankkia ja kaikkia vuosien saatossa hänen kanssaan yhteistyötä tehneitä hallinnon jäseniä. Antti totesi, että monessa hankalassa ja tukalassakin tilanteessa on oltu, mutta aina niistä on kuitenkin selvitty kutakuinkin ehjin nahoin.

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja esitti kiitoksen omasta ja koko jäsenistön puolesta pankin henkilökunnalle, hallinnolle ja toimitusjohtajalle hyvin hoidetusta pankista ja tuloksekkaasta toimintavuodesta 2022. Puheenjohtaja totesi, että on todella hienoa, että paikkakunnalla on oma pankki, josta saa henkilökohtaista palvelua varsin laaja-alaisesti. Mikko Hokkanen toivotti kaikille hyvää kesää ja päätti kokouksen klo 19:18.

Pöytäkirjan vakuudeksi:



Mikko Hokkanen  
puheenjohtaja



Jari Miettinen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.



Sari Kulla  
pöytäkirjantarkastaja



Toni Tantt  
pöytäkirjantarkastaja