



KOSKEN OSUUSPANKKI

VARSINAINEN OSUUSKUNNANKOKOUS

Esityslista ja päätösesitykset

Aika

Tiistaina 31.03.2026 alkaen kello 18.00

Paikka

Osuuspankin kokoustilat, Hämeentie 14, 31500 Koski TI

1. Kokouksen avaus
2. Puheenjohtajan ja sihteerin valinta
3. Pöytäkirjan tarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinta
4. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen
5. Kokouksen esityslistan hyväksyminen

Ehdotetaan hyväksyttäväksi kokouksen esityslista.

6. Tilikauden 2025 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistaminen

Ehdotetaan vahvistettavaksi esitelty tuloslaskelma ja tase sekä konsernituloslaskelma ja -tase.

7. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2025

Ehdotetaan myönnettäväksi vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

8. Vahvistetun taseen mukaisen ylijäämän käyttäminen

Kosken Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 32 245 500 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 346 391 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- | | |
|--|--------------------|
| • Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 3,0 % | 5 455,50 euroa |
| • Maksetaan korkoa POP osuuksille 3,0 % | 112 273,50 euroa |
| • Siirretään ylijäämän palautusrahastoon | 1 228 661,92 euroa |

Yhteensä	1 346 390,92 euroa
----------	--------------------

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Ehdotetaan yksimielisesti päätettäväksi vuoden 2025 voiton käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

9. Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot toimikaudelle, joka alkaa tämän osuuskuntakokouksen päättyessä

Valmisteleva toimikunta ehdottaa, että palkkiot säilytetään ennallaan. Niitä on viimeksi korotettu vuodelle 2024. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 510,00 euroa.

Kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille ovat 250,00 euroa kokoukselta. Matkakulut korvataan valtion verovapaan kilometrikorvauksen mukaisesti. Tilintarkastajien palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Ehdotetaan hyväksyttäväksi valmistelevan toimikunnan ehdotus.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ottaen huomioon sääntöjen 17 §:n 1 ja 2 momentin määräykset ja tarvittavien jäsenten valitseminen hallintoneuvostoon

Valmisteleva toimikunta ehdottaa, että hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on 24 toimikaudelle, joka alkaa tämän osuuskuntakokouksen päättyessä. Jäsenmäärä nousee neljällä nykyisestä, kun sääntöjen mukainen yläikäraja on täyttynyt kahdella jäsenellä ja valittavaksi esitetään kuusi uutta jäsentä.

Valmisteleva toimikunta ehdottaa valittavaksi uudelleen kolmivuotiskaudelle, joka päättyy osuuskuntakokoukseen vuonna 2029, seuraavat erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet:

Nummela Olli-Pekka
Ratamo Marja

Lisäksi valmisteleva toimikunta ehdottaa valittavaksi uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi seuraavat henkilöt:

Juha Välimaa	Aino Sillanpää
Marjaana Manni	Sara Heistola
Tuomas Uusitalo	Jukka Niinistö

Valinnat tehdään, mikäli pankkiryhmän keskusyhteisön compliance-toiminnon lausunnot eivät aseta niille estettä.

Ehdotetaan hyväksyttäväksi valmistelevan toimikunnan ehdotus.

11. Valitaan sääntöjen 28 §:n tarkoittama tilintarkastaja tarkastamaan tilikauden 2025 kirjanpito, tilinpäätös ja hallinto

Ehdotetaan valittavaksi tilintarkastajaksi KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisö päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen, KHT.

12. Muut asiat

13. Kokouksen päättäminen