



27.2.2024

LIPERIN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	27.2.2024 klo 17.33
Paikka	Liperin Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Ylämyllyntie 78, 80400 Ylämylly
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 18 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

Aikonen Risto
Huikuri Eeva
Kinnunen Oskari
Leppänen Martti
Matilainen Pentti
Mononen Timo
Mustonen Tuula
Nylund Pertti
Pesonen Henry
Rajasalo Jari-Pekka
Ratilainen Timo
Ravattinen Risto
Riikonen Tarja
Ruotsalainen Jani
Tervonen Riikka
Tuhkanen Pekka

Edustajiston jäsenistä Teams-sovelluksen välityksellä:
Lähteenmäki Antti
Löfgren Tiina

Muut osallistujat:
Jukka Rummukainen, hallituksen puheenjohtaja
Olli Piironen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Satu Turunen, hallituksen jäsen, Teams-yhteydellä

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jukka Rummukainen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Kokouksessa käsitellään varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi muut asiat kohdassa yhdistymishankkeeseen liittyviä asioita.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Pertti Nylund, varapuheenjohtajaksi Jari-Pekka Rajasalo sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Jani Ruotsalainen ja Timo Mononen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Harri Kettusen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 16 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 2 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 25.2.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 18 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 18 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 14.2.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 6.2.2024 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 25.2.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 16.2.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Liperin Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Ylämyllyntie 78, 80400 Ylämylly ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/liperi

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 pankin tilivuoden 2023 tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Kuultiin lisäksi hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto sekä luettiin ääneen tilintarkastaja Heikki Tuomen (KHT) laatima tilintarkastuskertomus.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2023 tuloslaskelma ja tase.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 25.017.377,28 euroa, josta tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) oli 3.843.324,35 euroa.

Hallituksen esitys:

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 137.060,01 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3.706.264,34 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 vahvistaa hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Käytiin keskustelua asiasta. Jukka Rummukainen, Satu Turunen, Jukka Asikainen ja Olli Piironen poistuivat kokoustilasta kohdan käsittelyn ajaksi.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että edustajiston jäsenen kokouspalkkio on 275,00 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 550,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 275,00 euroa kokoukselta.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Olli Piironen poistui kokoustilasta kohdan käsittelyn ajaksi.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Puheenjohtaja Pertti Nylund jäväsi itsensä pykälän käsittelyn ajaksi ja puheenjohtajana toimi varapuheenjohtajaksi valittu Jari-Pekka Rajasalo.

Liperin Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaan, että hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on 12 henkilöä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen kaikki erovuorossa olevat jäsenet Erkki Nylund, Kari Tanskanen, Mikko Eronen ja Satu Kasurinen. Kari Tanskanen on toiminut hallintoneuvostossa vuodesta 2015, joten hänen osaltaan suosituksen mukaiset 9 toimivuotta tulevat täyteen keväällä 2024.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Olli Piironen on haastatellut erovuorossa olevia henkilöitä ja kaikkien heidän osalta on käyty läpi Fit & Proper -ohjeistuksen mukaiset selvitykset. Nimitysvaliokunnan esityksen mukaan Kari Tanskanen uudelleen valintaa hallintoneuvostoon puoltaa se, että hallintoneuvoston kokonaiskokoonpano on verrattain tuore ja hänellä katsotaan olevan tarvittavaa näkemystä ja kokemusta hallintoneuvoston työskentelyyn.

- Kari Tanskanen, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015, insinööri. Työkokemus Liperin kunnan toimista sekä Liperin Aluelämpö Oy:n toimitusjohtajana. Ei mainittavia yhtäaikaisia luottamustoimia.
- Satu Kasurinen, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019, sairaanhoitaja. Työkokemus sairaanhoitajan tehtävistä. Ei mainittavia yhtäaikaisia luottamustoimia.
- Erkki Nylund, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018, hallitus työskentelyä. Hyvin monipuolista kokemusta yrittäjyydestä eri toimialoilta. Toimii kauppapuutarhaliiton hallintoneuvoston puheenjohtajana.
- Mikko Eronen, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019, rakennusinsinööri. Työkokemus rakennusinsinöörin tehtävistä sekä maaseutuyrittäjyydestä. Ei mainittavia yhtäaikaisia luottamustoimia.

Todettiin, että esityksen jälkeen hallintoneuvoston sukupuolijakauma noudattaa ryhmän suositusta.

Päätettiin valita Kari Tanskanen, Satu Kasurinen, Erkki Nylund ja Mikko Eronen nimitysvaliokunnan esityksen mukaan uudelleen hallintoneuvostoon. Kaikki valitut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa valintaan.

Pertti Nylund palasi kokouksen puheenjohtajaksi.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Liperin Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Liperin 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 Liperin 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 Liperin Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 20.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

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 sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 4 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteessä 5 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 4, yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 5, muutetut säännöt.

14 § Muut asiat

Edustajiston jäsenille tehtiin selkoa rakenneselvityshankkeesta, jossa selvitetään Liperin Osuuspankin, Outokummun Osuuspankin, Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Vaara-Karjalan Osuuspankin yhdistymistä. Voimakkaasti kiristynyt sääntely on merkittävin tekijä rakenneselvityshankkeen taustalla.


Selvitystyötä on tehty hanketta varten perustetun ohjausryhmän toimesta. Ohjausryhmässä ovat olleet mukana hankkeessa mukana olevien pankkien hallintoneuvoston puheenjohtajat, hallituksen puheenjohtajat ja toimitusjohtajat sekä asiantuntijoita OP Keskusyhteisöstä. Ohjausryhmän työskentelyn myötä on todettu, että pankeilla on yhteinen näkemys ja tahtotila. Yhdistymisen myötä Pohjois-Karjalassa olisi vahva Osuuspankki, jolla olisi resurssit palvella laajasti Pohjois-Karjalan alueella suuriakin hankkeita.

Rakenneselvityshanke julkistetaan 28.2.2024 klo 9.00. Julkistuksessa ovat mukana kaikkien pankkien hallitusten puheenjohtajat ja toimitusjohtajat.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.05.

Vakuudeksi



Pertti Nylund, puheenjohtaja



Harri Kettunen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ylämylly 27.2.2024



Jani Ruotsalainen
Pöytäkirjantarkastaja



Timo Mononen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet
Ääniluettelo
Kokouskutsu
Esityslista
Yhteenveto sääntömuutoksesta
Muutetut säännöt