



25.04.2024

## LUUMÄEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	25.04.2024 klo 18.00
Paikka	Luumäen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Linnalantie 51, 54500 TAAVETTI
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 12 jäsentä: Leena Äijälä, Outi Kiviranta, Pasi Hakkarainen, Susanna Huhtiniemi, Saku Turkkila, Patrik Pilhjerta, Jani Laari, Jari Sairanen, Henri Parkko, Janne Karhu, Jaakko Pukki ja Anna Maria Kulju

Muut osallistujat:  
toimitusjohtaja Tiia Pesonen, hallituksen puheenjohtaja Johanna Suhonen, hallituksen varapuheenjohtaja Jukka Hirvikallio, hallituksen jäsen Virpi Nurmilaukas, hallituksen jäsen Teemu Ramu ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Jarkko Hirvikallio

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Johanna Suhonen avasi kokouksen klo 18.00 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Henri Parkko sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Outi Kiviranta ja Susanna Huhtiniemi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi toimitusjohtaja Tiia Pesosen.

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 12 edustajiston jäsentä
- poissa olivat etukäteen ilmoittamansa mukaisesti Vesa Pylväläinen, Maiju Punkkinen, Petteri Hämäläinen, Risto Sairanen ja Ville Tanskanen

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 12 / 17 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 12 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1). Kaikki edustajiston jäsenet olivat läsnä koko kokouksen ajan.

## 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 16.04.2024 sähköpostitse.

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 17.04.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Luumäen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Linnalantie 51, 54500 Taavetti ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-luumaki](http://www.op.fi/web/op-luumaki).

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 Tiia Pesonen kävi aluksi läpi vuoden 2023 liiketoimintaa ja Luumäen Osuuspankin keskeisiä tunnuslukuja ja esitteli sen jälkeen vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

(liite 4 Tilinpäätös 2023 tilintarkastuskertomuksineen)

## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2023 tilinpäätös.

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

Luumäen Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 16 552 902,27 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 643 046,21 euroa.

Hallitus esitti tilikauden voiton (taseen osoittama ylijäämä) käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 300 405,62 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 342 640,59 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Luumäen 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 yksimielisesti käyttää tilikauden 2023 ylijäämä hallituksen esityksen mukaisesti.

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

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikautta 1.1.-31.12.2023 koskien.

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

Käsiteltiin maksettavat palkkiot seuraavalle toimikaudelle.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että edustajiston jäsenille maksetaan 230 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 420,00 euroa kokouspalkkion lisäksi. Päätettiin esityksen mukaisesti että varapuheenjohtajalle maksetaan palkkio siinä tapauksessa, että varapuheenjohtaja sijaistaa puheenjohtajaa. Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi päätettiin 230 euroa kokoukselta.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio. Lisäksi päätettiin, että nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan 230 euroa kokoukselta.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 7 ja enintään 11 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa sääntöjen 16 § määräysten mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 9 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Todettiin että tällä hetkellä hallintoneuvostossa on 9 jäsentä ja 2024 erovuorossa on 3 jäsentä, jotka ovat Sirkku Vattukumpu, Ossi Inkilä ja Anne Marttila-Inkilä.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 9 vuotta. Suositeltavaa on, että hallintoneuvostosta yli puolella suositeltu enimmäiskesto ei täyty. Suostumuksensa uudelleevalintaan antaneen Sirkku Vattukummun osalta suositeltava enimmäiskesto ylittyy. Todetaan, että Sirkku Vattukummun jäsenyys nähdään pankille tärkeänä; Vattukumpu on osallistunut aktiivisesti hallintoneuvoston työhön ja tuonut lisäarvoa monimuotoiselle työskentelylle työuransa ja paikallistuntemuksensa myötä. Sirkku Vattukummun, Ossi Inkilän ja Anne Marttila-Inkilän osalta esitetään, että uudelleevalintaa puoltaa myös vireillä oleva rakennehanke, eikä uusien hallintoneuvoston jäsenten valinta ole perusteltua lyhyeksi kaudeksi muun muassa tehtävään perehtymisen kannalta. Uuden pankin on tarkoitus aloittaa 1.3.2025.

Todettiin, että hallintoneuvosto kollektiivina täyttää riippumattomuuden ja monimuotoisuuden vaatimukset.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon kaudelle 2024-2027 valittaisiin uudelleen sen erovuoroiset jäsenet Sirkku Vattukumpu, Ossi Inkilä ja Anne Marttila-Inkilä. Kaikki henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Todettiin että nimitysvaliokunta on suorittanut nykyisten hallintoneuvoston jäsenten säännöllisen luotettavuus- ja sopivuusarvioinnit, sekä erovuoroisten tilalle esitettävien jäsenten luotettavuus- ja sopivuusarvioinnit. Sukupuolijakauma esityksen mukaisesti on 44%/56%, eli 4 naista ja 5 miestä. Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti yhdeksän jäsenen hallintoneuvostossa ei voisi olla esitettyä tasaisempaa sukupuolijakaumaa. Ammatti- ja ikäjakauma on monipuolinen ja otettu esityksessä huomioon.

Hallintoneuvostoon ehdolla olevien luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeiden (FAP-arviointi) tai Asiakastiedon raporttien (SAT-raportti) pohjalta ei ole ilmennyt sellaisia seikkoja, että he eivät olisi sopivia ja luotettavia jäseniä hallintoneuvostoon. Heillä ei myöskään katsota olevan sellaisia eturistiriitoja, jotka olisivat esteenä valinnalle.

Nimitysvaliokunta toteaa että esitettävässä kokoonpanossa hallintoneuvostolla on monipuolinen osaaminen, kokemus ja asiantuntemus. Esitetty kokoonpano edustaa monipuolisesti pankin asiakaskuntaa, ja sillä on kollektiivisesti tehtäviensä kannalta riittävä tietämys, taito ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja se täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset hallintoelimen monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Esitettävillä henkilöillä arvioidaan lisäksi olevan riittävästi aikaa tehtävänsä asianmukaiseen hoitamiseen nimitysvaliokunnan edellyttämän ajankäytön mukaisesti. Lisäksi he ovat sitoutuneet suorittamaan hallintoneuvoston jäsenille määritellyt koulutuskokonaisuudet Hallinnon Luotsi-oppimisympäristössä. Todettiin, että kaikki esitettävät henkilöt ovat osallistuneet aktiivisesti kokouksiin ja ovat muutenkin esittäneet aktiivisuutta hallintoehdokkaan roolissaan.

Edelleen nimitysvaliokunta toteaa hallintoneuvoston kollektiivisen kokoonpanon olevan hyvä yhdistelmä kokemusta ja että sen jäsenistöllä on riittävä osaaminen tehtäviensä hoitamiseksi pankin koko huomioiden ja se edustaisi hyvin Luumäen Osuuspankin omistaja-asiakaskuntaa.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon toimikaudelle 2024-2027 sen erovuoroiset jäsenet Sirkku Vattukumpu, Ossi Inkilä ja Anne Marttila-Inkilä.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Luumäen Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Luumäen 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaista ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaista 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 sopimuskäytäntöä, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Luumäen 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 Luumäen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkitään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Mikko Nieminen.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 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 5 (Yhteen veto 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 4 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 5 Muutetut säännöt.

#### 14 § Muut asiat

Ei muita asioita

#### 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.01.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja Henri Parkko



Sihteeri, toimitusjohtaja Tiia Pesonen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Taavetti 29.04.2024



Pöytäkirjantarkastaja  
Outi Kiviranta



Pöytäkirjantarkastaja  
Susanna Huhtiniemi

Liitteet

1 ääniluettelo, 2 kokouskutsu, 3 kokouksen esityslista /työjärjestys, 4 tilinpäätös, 5 yhteenveto sääntömuutoksista, 5 muutetut säännöt

