



19.2.2025

LEMIN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 19.2.2025 klo 18.00

Paikka Lemin Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Uimintie 1 A 1, 54710 Lemi

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 5 jäsentä

Kokouspaikalla:

Matti Kuitto

Anneli Lattu

Kimmo Saira

Jarmo Partanen

Esa Vuorinen

Muut osallistujat, kaikki kokouspaikalla:

Anne Rousku, hallituksen puheenjohtaja, osuuspankin jäsen

Simo Sinkko, hallituksen varapuheenjohtaja, osuuspankin jäsen

Antti Pokkinen, hallituksen jäsen, osuuspankin jäsen

Minna Kuitto, hallituksen jäsen, osuuspankin jäsen

Petteri Mattila, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen, osuuspankin jäsen

Miia Haiko, hallintoneuvoston puheenjohtaja, osuuspankin jäsen

Antti Suonio, hallintoneuvoston jäsen, osuuspankin jäsen

Pekka Vihtonen, hallintoneuvoston jäsen, osuuspankin jäsen

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1)

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Anne Rousku avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousoosallistujat osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jarmo Partanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Matti Kuitto ja Kimmo Saira. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Petteri Mattilan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä kolmetoista (13) jäsentä
- Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.2.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 13 jäsentä, joilla on yhteensä 13 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 11.2.2025 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 6.2.2025 Länsi-Saimaan Sanomat-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 4.2.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 18.2.2025, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan kokouspaikalla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 11.2.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Lemin Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Uimintie 1 A 1, 54710 Lemi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-lemi.

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 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Petteri Mattila esitteli OP Lemin vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen.

Käsiteltiin pankin hallintoneuvoston 10.2.2025 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä käsiteltiin tilintarkastaja KHT Mikko Niemisen 13.2.2025 allekirjoittama tilintarkastuskertomus koskien pankin kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tarkastuksesta tilikaudelta 1.1.2024-31.12.2024.

Esitettyihin osuuspankin tilikauden 2024 tuloslaskelmaan, taseeseen ja toimintakertomukseen sekä niistä annettuihin lausuntoihin ei ollut huomautettavaa.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa osuuspankin tilinpäätös 1.1.2024-31.12.2024, sisältäen tuloslaskelman, taseen, toimintakertomuksen sekä liitetiedot.

Jäljennökset tuloslaskelmista, taseista, hallituksen toimintakertomuksesta ja hallintoneuvoston lausunnosta (Tilinpäätös 2024) sekä tilintarkastuskertomus liitetään pöytäkirjan liitteiksi (liitteet 4-5).

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

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 9 183 021,92 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 179 744,48 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 163 625,51 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 016 118,97 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.

Savitaipaleen Osuuspankin ja Luumäen Osuuspankin edustajistojen kokoukset sekä Lemmin Osuuspankin ja Länsi-Kymen Osuuspankin osuuskuntakokoukset ovat 19.6.2024 tehneet päätöksen Lemmin Osuuspankin, Savitaipaleen Osuuspankin sekä Luumäen Osuuspankin sulautumisesta Länsi-Kymen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 28.2.2025. Samassa yhteydessä pankki muuttaa nimensä Osuuspankki Salpaksi. Sulautuvien Osuuspankkien varat ja velat siirtyvät Osuuspankki Salpalle ja sulautuvat osuuspankit purkautuvat.

Myös Lemmin Osuuspankin, Savitaipaleen Osuuspankin sekä Luumäen Osuuspankin tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Osuuspankki Salpan vastattavaksi. Sulautuneiden osuuspankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Osuuspankki Salpan jäseniä. Osuuspankki Salpa maksaa tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.2024-31.12.2024.

Merkittiin, että Anne Rousku, Simo Sinkko, Antti Pokkinen, Minna Kuitto, Miia Haiko, Antti Suonio, Pekka Vihtonen ja Petteri Mattila eivät osallistuneet päätöksentekoon.

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

Päätettiin yksimielisesti maksaa nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiota 200 euroa/kokous. Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 370 euroa. Matkakustannukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti.

Merkittiin, että Miia Haiko, Antti Suonio ja Pekka Vihtonen eivät osallistuneet päätöksentekoon.

Tilintarkastajien palkkiot päätettiin maksaa hallituksen esityksen mukaisesti kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Vahvistettiin OP Lemin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 9 jäsentä.

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valittaisiin uudelleen erovuorossa olevat Jani Talka, Sanna Imeläinen sekä Tiia Paakko-Olkkonen.

Nimitysvaliokunta on todennut, että:

-kaikki edellä mainitut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään ja täyttäneet Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi -lomakkeen ja lisäksi heistä on otettu Suomen Asiakastiedon (SAT) Fit & Proper -raportit.

-myös ne hallintoneuvoston jäsenet, jotka eivät ole erovuorossa, ovat aiemmin täyttäneet Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi -lomakkeen ja lisäksi heistä on otettu uudet, päivitetyt, Suomen Asiakastiedon (SAT) Fit & Proper -raportit, arvioinneissa/ sopivuuksissa ei ole tapahtunut muutoksia

-Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi lomakkeet on täytetty asianmukaisesti ja että tiedot täsmäävät SAT:n Fit & Proper -raportteihin. Saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat henkilöiden sopivuuden ja muodostaisivat esteen nimitykselle.

-kaikki edellä mainitut ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla ammatillisen ja/tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn.

-hallintoneuvostoon esitetyistä henkilöistä kaikki omaavat kokemusta pankin hallintoneuvostossa toimimisesta ja että heillä näin ollen on riittävä osaaminen ja kokemus tehtävänsä hoitamiseen sekä ovat myös suorittaneet tarvittavat hallinnon verkkokurssit ajallaan.

-hallintoneuvostolla kokonaisuudessaan on riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 4 miestä ja 5 naista. Ammatillisesti hallintoneuvosto jakautuu niin että hallintoneuvostossa on 1 maanviljelijä/ maatalousyrittäjä, 1 yrittäjä ja 7 palkansaajaa.

Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston erovuorossa olevista uudelleen Jani Talka, Sanna Imeläinen sekä Tiia Paakko-Olkkonen

Valinnan jälkeen todettiin OP Lemin hallintoneuvoston jäsenet:

Miia Haiko

Jani Talka

Kati Buuri

Sanna Imeläinen

Lasse Kankainen

Sanna Kemppainen

Tiia Paakko-Olkkonen

Antti Suonio

Pekka Vihtonen

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Lemin Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Mikko Nieminen.

12 § Valitaan edustajat OP Salpan edustajistoon

OP Lemin nimitysvaliokunta esittää, että Lemin Osuuspankin omistaja-asiakkaista Osuuspankki Salpan edustajistoon valitaan:

Haiko Miia

Imeläinen Sanna

Kankainen Lasse

Suonio Antti

Vihtonen Pekka

Päätettiin hyväksyä päätösesitys yksimielisesti.

13 § Valitaan edustajat OP Salpan nimitysvaliokuntaan

OP Lemin nimitysvaliokunta esittää, että Lemin Osuuspankin omistaja-asiakkaista Osuuspankki Salpan nimitysvaliokuntaan valitaan:

Haiko Miia

Vihtonen Pekka

Päätettiin hyväksyä päätösesitys yksimielisesti.

14 § Lahjoituksista päättäminen

Päätösesitys:

Elävä Lemi Ry, retkeilyreittihanke Lemin kuntakeskukseen, lahjoitus 11 000 euroa.

Päätettiin hyväksyä päätösesitys yksimielisesti.

Liite 6. Elävä Lemi ry, hankesuunnitelma

15 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin OP ryhmän yleistä rakennekehitystä sekä tilannetta ja yleisiä tuntemuksia OP Salpa-hankkeen osalta. Todettiin, että hanke edennyt positiivisessa hengessä ja että OP Salpan kunniaksi on kaikissa pankin konttoreissa kakkukahvit 3.3.2025.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Jarmo Partanen totesi loppupuheenvuorossaan seuraavaa:

”Olemme juuri käsitelleet viimeisen Lemin Osuuspankin koko vuotta koskevan tilinpäätöksen. Vuoden 2024 taloudelliset ja muut tunnusluvut ovat erinomaisia, lähes paras kautta aikojen.

Tämän olemme tehneet yhdessä asiakkaittemme kanssa haastavissa olosuhteissa

•ensinnäkin - Suomen talous on ollut lähes kaksi vuosikymmentä nolla- tai negatiivisessa kasvussa.

- toiseksi – olemme olleet vuosikymmeniä keskellä keskusjohtoista fuusioitumiskeskustelua, jonka tavoitteena on ollut pakottaa pienet ja keskisuuret osuuspankit osaksi suurempia kokonaisuuksia

Vuoden 2024 olemme olleet oma-aloitteisesti aktiivisena osapuolena fuusiokeskustelussa, jonka lopputuloksena yhdistymme 1.3.2025 toimintansa aloittavaan OP Salpa-pankkiin (Op Länsi-Kymi, OP Lemi, OP Savitaipale, OP Luumäki)

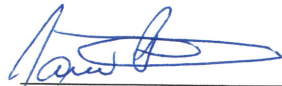
Edellä kuvatut ja aiemmat haasteelliset aikajaksot olemme toimineet yhteisymmärryksessä. Eri aikajaksoina tehtyt vaikeat ja haasteelliset päätökset olemme saaneet aikaiseksi avoimesti keskustellen ilman keskinäisiä riitojamme tai äänestyksiä.

Lemin Osuuspankin henkilöstölle, hallituksille, hallintoneuvostoille ja asiakasomistajillemme haluamme lausua lämpimät ja ansaitut kiitokset erinomaisesta ammatillisesta työskentelystä yli vuosikymmenien.

Olemme olleet ja olemme yhtenäisiä, keskustelevia ja ammattitaitoisia. Tämän tuloksena olemme olleet asiakkaidemme, omistajiemme sekä toimialueemme etuja ja hyvinvointia edistävä toimija – 111 vuotta. Voimme lopettaa itsenäisen Lemin Osuuspankin toiminnan ylpeinä ja toisillemme kiitollisina.”

Puheenjohtaja Jarmo Partanen päätti kokouksen kello 19.22.

Vakuudeksi



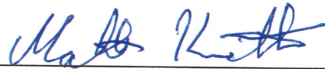
Jarmo Partanen
puheenjohtaja



Petteri Mattila
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Lemi 19.2.2025



Matti Kuitto
pöytäkirjantarkastaja



Kimmo Saira
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1. Ääniluettelo.

Liite 2. Kokouskutsu.

Liite 3. Kokouksen työjärjestys.

Liite 4. Tilinpäätös 2024.

Liite 5. Tilintarkastuskertomus.

Liite 6. Elävä Lemi ry, hankesuunnitelma.