

22.3.2022

LIPERIN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	22.3.2022 klo 18.00
Paikka	Penttilä -Sali Liperissä, osoitteessa Koulukuja 1, 83100 Liperi, sekä etäyhteydellä Teams-sovelluksen kautta.
Osallistajat	<p>Edustajiston jäsenistä läsnä:</p> <p>Kokouspaikalla: Hakkarainen Petteri Hiltunen Esa Huikuri Eeva Kinnunen Oskari Leppänen Martti Löfgrén Tiina Mononen Timo Mustonen Tuula Koponen Osmo Pesonen Henry Rajasalo Jari-Pekka Ratilainen Timo Riikonen Tarja Tervonen Riikka Tuhkanen Pekka</p> <p>Teams-sovelluksen välityksellä: Tiainen Petra Pulkkinen Marja Lähteenmäki Antti Matilainen Pentti Aavamäki Sari</p> <p>Edustajiston jäsenistä ei poissa ollut ketään.:</p> <p>Muut osallistajat: Rummukainen Jukka, hallituksen puheenjohtaja, kokouspaikalla Kuittinen Jaana, hallituksen jäsen, etäyhteydellä Mononen Mika, hallituksen jäsen, etäyhteydellä Piiroinen Olli, hallintoneuvoston puheenjohtaja, kokouspaikalla Kuittinen Tero, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Ihalainen Juha, sihteeri, kokouspaikalla, kokouspaikalla Asikainen Jukka, toimitusjohtaja, etäyhteydellä</p>

22.3.2022

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jukka Rummukainen avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että päättynyt vuosi 2021 oli vaiherikas pankille monella tavalla. Hän toivotti uuden edustajiston tervetulleeksi kokoukseen pitkästä ajasta lähikokouksena.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Petteri Hakkarainen. Petteri Hakkarainen otti puheenjohtajuuden vastaan jatkoi kokouksen puheenjohtajana tästä eteenpäin.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Juha Ihalainen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Tiina Löfgrén ja Tarja Riikonen.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Pidettiin nimenhuuto. Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä ovat kaikki mukana kokouksessa. Suurin osa on läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 15 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 5 jäsentä
Todettiin, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- valtakirjalla ei ollut edustettuna yhtään edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.3.2022 mennessä.

Liite 1, osallistujalista

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on 7.3.2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla siihen osoitteeseen, jonka jäsen on pankille ilmoittanut.

Todetaan, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 8.2.2022 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä.

22.3.2022

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 8.2.2022

- asettanut **määräpäivän** 15.3.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. **Ennakoilmoittautuminen** on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden** avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **valtakirjalla** siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enempää kuin kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 7.3.2022. Tämän lisäksi ne ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 7.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin konttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/liperi.

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 2, kokouskutsu

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja esitti, että edustajille etukäteen lähetetyssä kokouskutsussa oleva esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 3, esityslista

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli pankin tilivuoden 2021 tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Kuultiin lisäksi hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto, sekä luettiin ääneen tilintarkastaja Heikki Tuomen (KHT) laatima tilintarkastuskertomus.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tuloslaskelma ja tase.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat olivat 20.481.526,13 euroa, josta tilikauden voitto oli 754.537,09 euroa.

Hallituksen esitys:

22.3.2022

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 105.588,22 euroa. Tilikauden voitosta jää 648.948,87 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei ole tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Päätettiin vahvistaa hallituksen esitys.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Käytiin keskustelu aiheesta. Jukka Rummukainen, Olli Piironen ja Tero Kuittinen poistuivat kokoustilasta kohdan käsittelyn ajaksi. Jaana Kuittinen ja Jukka Asikainen poistuivat Teams-ympäristöstä kohdan käsittelyn ajaksi.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että edustajiston jäsenten kokouspalkkio on 250 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 550 euroa, sekä hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 250 euroa kokoukselta.

Päätettiin, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan, perustuen tilintarkastuksesta vuonna 2020 tehtyyn tarjoukseen.

Olli Piironen ja Tero Kuittinen poistuivat kokoustilasta tämän kohdan käsittelyn ajaksi.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Päätettiin, että pankin hallintoneuvoston koko on edelleen 12 jäsentä. Toettiin, että hallintoneuvostossa on erovuoroisuusjärjestys, jonka perusteella jäsenistä vaihtuu yksi kolmasosa vuosittain.

Nimitysvaliokunta esittää edustajiston kokoukselle, että erovuorossa olevista Tuula Pakarinen, Olli Piironen ja Tarja Räsänen valitaan uudelleen hallintoneuvostoon ja erovuorossa olevan Leena Laanisen tilalle valitaan Petra Tiainen. Henkilöt on myös esitelty etukäteen tämän kokouksen kutsussa, joka on liitteenä.

- Tarja Räsänen, kiinteistöinsinööri, pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018 alkaen, aiemmin edustajistossa. Katsotaan omaavan hyvän näkemyksen toimia hallintoneuvoston jäsenenä.
- Tuula Pakarinen, ensihoitaja, sairaanhoitaja AMK, pankin hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, aiemmin edustajistossa. Monipuolisen kokemuksen ja erilaisissa luottamustoimissa pitkään toimineena tuo vahvan lisäarvon pankin hallintoneuvostoon.



22.3.2022

- Olli Piironen, (56) metsäasiantuntija, pankin hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja vuodesta 2019 alkaen, toiminut aiemmin edustajistossa. Hän on osoittanut hallintoneuvoston puheenjohtajana toimiessaan aktiivisuutta ja monipuolisesti eri näkökulmien kautta tuo näkemyksellisyyttä toimintaan.
- Petra Tiainen (37) Jalkahoitaja, kosmetologi -yrittäjä, pankin edustajiston jäsen vuodesta 2017 alkaen. Petra Tiainen on valittu uutena jäsenenä, hän on osoittanut aktiivisuutta pankin asioiden hoitamista kohtaan toimiessaan edustajiston jäsenenä ja hän omaa hyvän näkemyksen yrittäjänä toimimisesta, tuoden hallintoneuvoston oman näkökulmansa asioihin.

Päätettiin valita Tuula Pakarinen, Olli Piironen ja Tarja Räsänen uudelleen hallintoneuvostoon. Päätettiin valita Leena Laanisen tilalle nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Petra Tiainen.

Kaikki valitut ovat antaneet suostumuksensa valintaan ja heistä on laadittu Fit & Proper selvitys.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallituksen esityksestä päätettiin, että tilintarkastajaksi valitaan Tilintarkastusyhteisö KPMG, vastuutilintarkastajaan KHT Heikki Tuomi. OP Ryhmän päättilintarkastajayhteisö on KPMG, mikä puoltaa myös valintaa.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 20.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys.

13 § Muut asiat

Toimitusjohtaja Jukka Asikainen esitteli edustajiston kokoukselle tiiviin katsauksen pankin keskeisten tunnuslukujen kehittymisestä viimeisen viiden vuoden aikana. Pankin kehitystä voidaan tyydyttävänä.

Edustaja Tiina Löfgrén antoi palautteen yritysasiakkaiden pankkipalveluiden palvelunopeudesta ja asiakkaaseen päin yhteydenpidosta, toivoen, että asiakas tietää miten käsittely edistyy. Jukka Asikainen esitteli pankin yleisen tavoitelinjauksen palveluiden käsittelyajoista ja kertoi, että pankki tekee parhaansa, että hankkeet edistyvät kohtuullisessa käsittelyajassa ja niistä ollaan asiakkaaseen päin aktiivisemmin yhteydessä.

Edustaja Eeva Huikuri kysyi pankin etenkin yrittäjille tarjoamista käteispalveluista sekä miten pankki aikoo juhlistaa juhluvuotta. OP Ryhmän toiminta perustuu pitkälti yleisiin oheisiin ja moni asia käteisen kanssa asioidessa perustuu myös suoraan lakiin. Menettelytapoja ei ole keksitty Liperin Osuuspankin toimesta. Käynnissä oleva Ukrainan kriisi vaikuttaa varmasti kaikkeen toimintaan vuoden 2022 aikana. OP tulee näkymään myös valtakunnallisesti 120 vuotisen taipaleensa vuoksi.

Edustaja Riikonen Tarja kysyi etenkin pienten yhdistysten palvelumaksuista, jotka tuntuvat kohtuuttomilta. Jukka Asikainen suositteli, käymään pankissa neuvottelun



22.3.2022

asiakaskohtaisesti, varaamalla ajan. Jokaiselle asiakkaalle pyritään yhdessä löytämään paras tapa hoitaa asiansa mahdollisimman edullisesti. Palvelumaksujen alentaminen jollekin asiakasryhmälle erikseen ei ole osuustoiminnan periaatteiden mukaista.

Edustaja Kinnunen Oskari kysyi aikooko pankki järjestää taloustaitokilpailun alakoulussa. Toive oli saada palkinnoksi rahapalkinto. Pankki on mukana mielellään taloustaitokilpailussa. Palkinnoksi pyritään antamaan talouteen liittyvästi joka rahatai rahastopalkinto.

14 § Kokouksen päättäminen

Kaikkien asioiden tultua käsitellyiksi, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.05.

Petteri Hakkarainen
puheenjohtaja

Juna Ihalainen
sihteeri

Pöytäkirjan tarkastajina vahvistamme, että pöytäkirjan sisältö vastaa kokouksen kulkua ja tehtyjä päätöksiä.

Tiina Löfgren
pöytäkirjan tarkastaja

Tarja Riikonen
pöytäkirjan tarkastaja