

24.4.2024

**LAPIN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS**

<b>AIKA</b>	<b>Keskiviikkona 24.4.2024 kello 18.00</b>
<b>PAIKKA</b>	<b>Lapin Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Meijeritie 2, 27230 Lappi</b>
<b>OSALLISTUJAT</b>	<b>Lapin Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 11 jäsentä:</b>  Aro Anna Hämäläinen Anja Kankkio Mikko Kuuslaakso Reetta Rauva Risto Suominen Mikko Teerialho Juha Toivonen Mikko Toivonen Sakari Tuomola Elina Yli-Kerttula Olli

**1 §****Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Sakari Toivonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi kello 18.01.

**2 §****Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Todetaan sääntöjen 13 - 15 §:n määräykset.

Kokouskutsu on julkaistava hallituksen määräämässä omistaja-asiakkaiden keskuuteen leviävässä lehdessä tai julkaistava osuuspankin internetsivustolla taikka lähetettävä kaikille omistaja-asiakkaille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet osuuspankille.

Ilmoitus on ollut pankin verkkosivuilla 12.4.2024 alkaen. (liite 1)  
Määräaika on minimissään yksi viikko ja maksimissaan yksi kuukausi. Kokouksesta on myös ilmoitettu Raumalainen -lehdessä 17.4.2024 sekä mainittu pankin Facebook ja Instagram -sivuilla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 12.4.2024 alkaen Lapin Osuuspankin konttorissa ja pankin verkkosivuilla [www.op.fi/lappi](http://www.op.fi/lappi).

Todettiin kokouksen osanottajat. Paikalla oli 11 Lapin Osuuspankin jäsentä.

**Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.**

### **3 §**

#### **Kokouksen järjestäytyminen**

Valittiin:

- kokouksen puheenjohtajaksi Anja Hämäläinen
- sihteeriksi Mikko Kankkio
- pöytäkirjantarkastajaksi Elina Tuomola ja Reetta Kuuslaakso, jotka toimivat tarvittaessa myös äänten laskijoina.

### **4 §**

#### **Työjärjestyksen vahvistaminen**

Hyväksyttiin kokouksen osallistujille jaettu esityslista työjärjestykseksi.

Mahdollisten äänestysten varalta kokous päätti, että puheenjohtajalla on oikeus harkintansa mukaan käyttää avointa äänestystapaa sellaisissa tapauksissa, joissa äänestyksen tulos on täysin selvä. Muissa tapauksissa toimitetaan lippuäänestys.

### **5 §**

#### **Tilinpäätös**

Toimitusjohtaja Juha Teerialho esitteli Lapin Osuuspankin vuoden 2023 tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman, taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen. (liite 2 - 5)

### **6 §**

#### **Tilinpäätöksen vahvistaminen**

Päätettiin vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2023 tilinpäätös.

**7 §****Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta**

Läsnä olleet esteelliset poistuivat käsittelyn ajaksi.

**Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle 31.12.2023 päättyneeltä tilikaudelta.**

**8 §****Tilikauden tuloksen käyttäminen**

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Lapin Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 15.219.812,77 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.293.760,09 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 174.975,08 euroa.

Hallituksen päätettäväksi voitonjakoon varataan 40.000,00 euroa lahjoitettavaksi yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Todettiin, että vuodelle 2023 päätetystä 40.000,00 eurosta jäi jakamatta 18.000,00 euroa.

Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2.078.785,01 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 hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti.**

**Lisäksi päätettiin, että hallituksen voitonjakovaltuutus 40.000,00 eurolle on voimassa vuoden 2025 varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti.**

**9 §****Hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot seuraavalle tilikaudelle**

Nimitysvaliokunta esittää seuraavaa:

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 3.200 euroa / vuosi (v. 2023 3.000 euroa) ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 200 euroa / kokous (ei muutosta).

Matkakulujen korvaukset maksetaan valtion matkustussäännön mukaisesti siltä osin kuin edestakainen matka ylittää 20 km. (ei muutosta)

Hallintoneuvoston puheenjohtajan osallistuessa hallituksen kokouksiin tästä maksetaan sama palkkio kuin hallituksen jäsenille. (ei muutosta)

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan osallistuessa hallituksen valvontakokouksiin, maksetaan sama palkkio kuin hallintoneuvoston kokouksista. (ei muutosta)

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan puheenjohtajan vuosipalkkio/kk, mikäli hoitaa pidempiaikaisesti puheenjohtajan tehtäviä, tämä ollessa estyneenä. (ei muutosta)

Mikäli varapuheenjohtaja hoitaa kokouksessa puheenjohtajan tehtävät, hänelle maksetaan 50 % korotettu kokouspalkkio. (ei muutosta)

Tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan. (ei muutosta)

**Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitykset.**

**10 §****Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta**

Voimassa olevien Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärä on vähintään 9 jäsentä ja enintään 16 jäsentä.

Erovuorossa ovat: Jouko Anttila, Reetta Kuuslaakso, Heikki Länne, Marja-Liisa Salonen ja Elina Tuomola.

Erovuorossa olevista kaikki ovat antaneet suostumuksensa jatkoon.

**Hallinnon jäsenten nimityksiä valmistelevan toimikunnan esitys:**

- Hallintoneuvoston jäsenmääräksi 15 jäsentä.
- Toimikaudeksi 2024 - 27 valitaan uudelleen erovuoroiset: Jouko Anttila, Reetta Kuuslaakso, Heikki Länne, Marja-Liisa Salonen ja Elina Tuomola.
- Kaikki esitetyt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja tarvittavat FAP-arvioinnit on suoritettu.

**Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitykset.****11 §****Tilintarkastajien valinta**

Valitaan yksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Valittuina ovat olleet KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Jessica Björkgren KHT.

**Hallituksen esitys:**

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 Lapin Osuuspankin hallitus esittää Lapin Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2024.

Päävastuullisena tilintarkastajana toimii ilmoituksen mukaan Kalle Laaksonen.

**Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.**

Todettiin, että tilintarkastajan toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy uuden tilintarkastajan toimikauden alkaessa.

**12 §****Jäsenten valitseminen valmistelemaan toimikuntaan**

Osuuskunnan kokous valitsee toimikuntaan osuuspankin jäsenkunnasta kahdesta neljään jäsentä. Osuuskunnan kokouksen valitsemina jäseninä ovat olleet Reetta Kuuslaakso ja Onni Sabel.

**Hallinnon jäsenten nimityksiä valmistelevan toimikunnan esitys:**

Päätettiin esittää Reetta Kuuslaakso ja Onni Sabel.

**Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys.****13 §****Sääntömuutoksesta päättäminen**

Käytiin läpi hallituksen sääntömuutosesitys sekä Osuuskunnan uudet säännöt. (liite 6-8)

**Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen hallituksen ehdotuksen mukaisesti.**

Hyväksyttiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

**14 §****Keskustellaan esitetystä fuusiosta Sataharjun Osuuspankkiin**

Hallituksen puheenjohtaja Sakari Toivonen esitteli käynnissä olevaa fuusiohanketta neljän muun osuuspankin kesken. Lapin Osuuspankin lisäksi hankkeessa ovat mukana seuraavat Osuuspankit: Nakkila-Luvia, Ala-Satakunta, Harjuseutu ja Yläne.

Kaikki pankit ovat samanlaisen tilanteen äärellä ja voimat yhdistämällä voidaan vastata tulevaisuuden haasteisiin, kuten luottohallinnon järjestämiseen.

Pankkien hallitukset päättävät yhdistymisesityksen tekemisestä keväällä 2024. Fuusion toteutuminen edellyttää kaikkien viiden osuuspankin osuuskunnan kokouksen tai edustajiston hyväksyntää.

Tulevaisuuden haasteet pakottavat pankkeja yhdistymisiin ja kasvattamaan kokoaan toimintakyvyn säilyttämiseksi. Vaihtoehtona voidaan ajatella yhdistymistä johonkin suurempaan osuuspankkiin.

Lapin Osuuspankin osalta fuusiosta päätetään syksyllä 2024 ylimääräisessä osuuskunnan kokouksessa. Kaikkien pankkien päätöskokoukset pidetään samana päivänä.

## 15§

### Muut mahdolliset asiat

Ei muita asioita.

## 16 §

### Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.06.

### Vakuudeksi



Anja Hämäläinen  
puheenjohtaja



Mikko Kankkio  
sihteeri

Pöytäkirja on tarkastettu ja todettu kokouksen kulun mukaiseksi

Raumalla, 30.4.2024



Elina Tuomola



Reetta Kuuslaakso