



28.2.2024

RAUTALAMMIN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	28.2.2024 klo 18.00
Paikka	Rautalammin Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kuopiontie 32, Rautalampi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä yhteensä viisi jäsentä.

Kokouspaikalla läsnä olivat:

Timo Lindsberg
Jarmo Maukonen
Esko-Pekka Markkanen
Paula Rintala
Eija Räbinä

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Lindsberg avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Timo Lindsberg sekä pöytäkirjantarkastajaksi, joka samalla toimii äänenlaskijana Eija Räbinä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Paula Rintalan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla kokoukseen osallistuu yhteensä viisi jäsentä, joilla on yhteensä viisi 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 20.2.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

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 21.2.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Rautalammin Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kuopiontie 32, 77700 Rautalampi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-rautalampi.

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 Esko-Pekka Markkanen esitti pankin vuoden 2023 tilinpäätöksen käymällä läpi hallituksen toimintakertomuksen sekä tuloslaskelman ja taseen.

Esitettiin 12.2.2024 annettu tilintarkastuskertomus ja luettiin läpi sen lausunto-osuus ja muu kertomus pääpiirteissään (liite 4). Esitettiin hallintoneuvoston 8.2.2024 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin Rautalammin Osuuspankin vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Rautalammin Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (voitonjakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 11 869 541,68 euroa, josta tilikauden 2023 voitto (ylijäämä) oli 1 371 348,23 euroa.

Osuuskunnan kokous päätti yhtyä hallituksen ehdotukseen tilikauden 2023 voiton (taseen osoittaman ylijäämän) käyttämisestä, jonka mukaan Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,5 prosenttia, eli yhteensä 170 243,81 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 201 104,42 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

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

Pankin nimitysvaliokunta on kokouksessaan 2/2024 päättänyt esittää hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 330 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten (ml. hallintoneuvoston puheenjohtaja) kokouspalkkioksi 205 euroa. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että päivärahat, matkakustannukset ja majoittautumiskorvaukset maksettaisiin verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti ja ettei OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksettaisi erillistä ansionmenetykskorvausta. Kustakin päivästä maksettaisiin kokouspalkkio.

Pankin hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista sekä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioista.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään yhdeksän ja enintään 15 jäsentä, jotka valitaan omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia osuuspankin palveluksessa oleva henkilö eikä hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymistä seuraavan viiden vuoden aikana. Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenvalinnoissa on pankin sääntöjen lisäksi otettava huomioon myös pankin sekä OP-ryhmän ohjeet koskien hallinnon nimityksiä sekä sopivuuden ja luotettavuuden arviointia.

Pankin nimitysvaliokunta vuoden 2024 ensimmäisessä kokouksessaan käynyt läpi hallintoneuvoston joulukuussa 2023 tekemän itsearvioinnin. Nimitysvaliokunta toteaa, että hallintoneuvoston työskentely täyttää sille asetetut vaatimukset. Nimitysvaliokunnan mielestä hallintoneuvoston nykyinen kokoonpano ja jäsenmäärä ovat sopivat hallintoneuvoston tehtävän toteuttamisen ja tehokkaan työskentelyn kannalta. Nimitysvaliokunta pitää tärkeänä, että hallintoneuvoston jäsenvalinnoista päätettäessä huomioidaan hallintoneuvoston toiminnan jatkuvuus ja tehtävässä kerrytetty kokemus, sillä tehtävään perehtyminen vie myös oman aikansa.

Nimitysvaliokunta on vuoden 2024 ensimmäisessä kokouksessaan päättänyt tiedustella hallintoneuvostosta erovuorossa olevilta Jyrki Laitiselta, Reeta Lyytiseltä ja Matti Vepsäläiseltä kiinnostusta jatkaa hallintoneuvoston jäsenenä uudelle toimikaudelle. Heistä Jyrki Laitinen ja Reeta Lyytinen ilmoittivat olevansa käytettävissä uudelle toimikaudelle. Matti Vepsäläinen ilmoitti nimitysvaliokunnalle, että hän luopuu mielellään paikastaan hallintoneuvostossa.

Nimitysvaliokunta on vuoden 2024 toisessa kokouksessaan päättänyt esittää osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvostosta erovuorossa olevien Jyrki Laitisen ja toimitusjohtaja Reeta Lyytisen nimittämistä uudelle toimikaudelle ja hallintoneuvoston jäsenmääräksi yhdeksää jäsentä. Esityksessä on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.

Nimitysvaliokunta on arvioinut Jyrki Laitisen ja Reeta Lyytisen sopivuutta ja luotettavuutta hallintoneuvoston jäsenen tehtävään (FAP-arviointi). Jyrki Laitinen (s. 1965) on valittu pankin hallintoneuvostoon ensimmäisen kerran vuonna 2009. Hän toimi hallintoneuvoston varapuheenjohtajana 2018–2021 ja vuodesta 2021 eteenpäin hän on toiminut jälleen hallintoneuvoston jäsenenä. Laitinen on suorittanut maatalousoppilaitoksen opinnot ja hän on työskennellyt maatalousyrittäjänä noin 40 vuoden ajan. Reeta Lyytinen (s. 1962) on koulutukseltaan artemoni ja hän on suorittanut myös yrittäjän ammattitutkinnon. Lyytinen on työskennellyt omistaja-yrittäjänä ja toimitusjohtajana Artteli Shop Oy:ssä vuodesta 2006. Hänet on toiminut hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2014 alkaen.

Nimitysvaliokunta toteaa, että Jyrki Laitisella ja Reeta Lyytisellä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävää ja arvioida pankin liiketoimintaa ja keskeisiä toiminnan riskejä. He täyttävät hallintoneuvoston jäsenelle asetetut sopivuuden ja luotettavuuden kriteerit. Heidän valintansa uudelle toimikaudelle vahvistaisi hallintoneuvoston riittävää ja monipuolista osaamista ja kokemusta sekä monipuolisutta. Vaikka Lyytinen on toiminut tehtävässä yli yhdeksän vuoden suositusajan, hänen jatkokautensa olisi nimitysvaliokunnan mielestä perusteltua hallintoneuvoston työskentelyn jatkuvuuden, osaamisen ja monimuotoisuuden vuoksi.

Eroavuorossa olevien FAP-arviointien lisäksi Nimitysvaliokunta on pyytänyt hallintoneuvostossa kesken kauden olevia jäseniä tarkastamaan FAP-arviointitiedot ja todennut tämän perusteella, ettei jatkavien jäsenten osalta ole aihetta tehdä tarkempaa soveltuvuuden ja luotettavuuden arviointia. Nimitysvaliokunta on todennut, että sekä hallintoneuvoston jäsen ehdokkailla että jatkavilla jäsenillä on riittävästi aikaa käytettävissä tehtävänsä hoitamiseen. Kaikki Hallintoneuvostossa jatkavat ja uudelle toimikaudelle esitetyt jäsenet ovat suorittaneet vuonna 2023 hallintoneuvostolle suoritettavaksi kuuluvat verkko-opinnot ja he ovat sitoutuneet pitämään osaamisensa ajan tasalla myös tulevaisuudessa.

Todettiin, että edellä kerrotun perusteella osuuskuntakokous yhtyy nimitysvaliokunnan esitykseen hallintoneuvoston jäsenmäärästä ja jäsenistä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi yhdeksän jäsentä ja valita hallintoneuvostoon uudelle toimikaudelle Jyrki Laitinen ja Reeta Lyytinen. Heidän toimikautensa päättyy vuoden 2027 osuuskunnan kokouksen päättyessä. Hallintoneuvoston kokoonpano valinnan jälkeen on Jyrki Laitinen, Minna Laitinen, Arvo Leskinen, Reeta Lyytinen, Terttu Nevalainen, Leena-Maija Pakarinen, Tero Röntynen, Jani Tuovinen ja Maarit Vepsäläinen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Rautalammin Osuuspankin hallitus valtuutti toukokuussa 2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Rautalammin 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 Rautalammin 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 Rautalammin Osuuspankin tilintarkastajaksi

tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastaullisena tilintarkastajana toimii KHT Juha Toppinen.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsenten edustajiksi valittiin Liisa Paakkunainen ja Emilia Jalkanen. Valitut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja heidän toimikautensa kestää seuraavan osuuskunnan kokouksen päättämiseen saakka.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 30 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § 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 muuttamiseksi liitteen 5 (Yhteenveto 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.

15 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.25.

Vakuudeksi



Timo Lindsberg
Puheenjohtaja



Paula Rintala
Sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen oikeaksi.

Rautalampi 28.2.2024



Eija Rabinä
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Esityslista

Liite 4 Tilintarkastuskertomus

Liite 5 Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 6 Muutetut säännöt

