

**SATAKUNNAN OSUUSPANKKI
VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika Keskiviikko 27.3.2019 kello 18:30 alkaen.

Paikka Satakunnan Osuuspankki
Huittisten konttori
Risto Rytin katu 31, 32700 Huittinen.

Läsnä Edustajiston jäsenistä olivat

paikalla:

Fonsén, Akseli
Haapala, Joni
Haapanen, Jorma
Haviala, Sirpa
Huhtala, Antti
Huhtala-Palmu, Pirjo
Kivimäki, Jukka
Lindgren, Tuomo
Lähteenlahti, Jyri
Lähteenmäki, Rami
Naatula, Elina
Ojala, Jarno
Pihko, Sari
Prinkkala, Ari
Salomäki, Lassi
Tuominen, Eeva-Liisa
Tuominen, Tarmo
Viljanen, Marika
Virta, Merja
yhteensä 19 jäsentä.

Poissa olivat:

Lahtinen, Tuomas
Rauvala, Eeva
yhteensä 2 jäsentä.

Lisäksi olivat paikalla:

Nummikari, Reijo	hallituksen puheenjohtaja
Keuru, Sirkka	hallituksen varapuheenjohtaja
Aarinen, Jukka	hallituksen jäsen
Lahtinen, Juhani	hallituksen jäsen
Lähde, Sari	hallituksen jäsen
Vesimäki, Tarmo	hallituksen jäsen
Heino, Kirsi	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Näsi, Olli	toimitusjohtaja
Pohjanpiiri, Riikka	asiakkuusjohtaja
Äimänen, Kirsi	riskienhallintapäällikkö, sihteeri



© OP
27.3.2019

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari toivotti kokoukseen osallistujat tervetulleiksi. Hän totesi avajaissanoissaan, että varsinainen edustajiston kokous käsittelee tänään vuoden 2018 tilinpäätösasiat sekä mm. sääntömuutosasiat. Tilivuosi 2018 on ollut Reijo Nummikarin mukaan Satakunnan Osuuspankissa kohtuullisen hyvä, joskin vuonna 2017 harkitusti tehdyt kiinteistöjen kertaluontoiset isot alaskirjaukset ovat vielä vaikuttaneet vuonna 2018 mm. asiakasliiketoiminnan tulokseen. Olosuhteisiin nähden tulosta voidaan kuitenkin pitää hyvänä. Hallituksen puheenjohtaja jatkoi, että omistaja-asiakkaiden määrää on kasvatettu, vaikka pankin toimialueella väkiluku jatkuvasti vähenee. Tämä on asettanut haasteita myös uusasiakashankinnalle, missä on kuitenkin onnistuttu, kiitos aktiivisen myyntityön. Nummikari totesi myös, että pankin konttorien aukioloaikojen muutokset eivät aiheuttaneet merkittäviä asiakasmenetyksiä.

Näillä sanoilla hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari avasi kokouksen.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari esitti nimitysvaliokunnan jäsenenä nimitysvaliokunnan esityksen, että varsinaisen edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi valitaan ensisijaisesti Elina Naatula ja hänen estymisen varalta toissijaisesti Sari Pihko ja jos sekä Elina Naatula ja Sari Pihko ovat estyneitä, Joni Haapala. Koska Elina Naatula on kokouksessa paikalla, puheenjohtajaksi esitetään siten Elina Naatula.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Elina Naatula.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintapäällikkö Kirsi Äimänen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Sari Pihko ja Antti Huhtala.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös äänenlaskijoina.

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Edustajiston kokouksen kutsuu koolle hallitus. Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle.

Luettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu (liite 1).

Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty maaliskuun 13. päivänä 2019 kullekin edustajiston jäsenelle tämän ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen viestin vastaanotto- ja lukukuittauseräpyyntöineen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö. Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 13.3.2019 sähköpostitse.

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Todettiin kokouksessa läsnä olevat henkilöt.

AH
EW SP



4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Todettiin, että edustajiston jäsenille kokouksessa jaettuun esityslistaan on korjattu jäsenille sähköpostitse lähetetyn esityslistan virheellinen asianumerointi. Muita muutoksia esityslistaan ei ole tehty.

Puheenjohtaja esitti, että kokouksessa jaettu esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi. Vahvistettiin kokouksessa jaettu esityslista (liite 2) kokouksen työjärjestykseksi.

5 Vuoden 2018 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Olli Näsi esitti vuotta 2018 koskevassa katsauksessaan (liite 3) vuoden 2018 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Toimitusjohtaja Olli Näsin esityksestä merkittiin mm. seuraavaa:

Tilivuoden 2018 liikevoitto on ollut hyvä verrattuna vuoteen 2017. Kasvumittareita on vaikea saavuttaa, vaikka toiminta on sopeutettu nykyistä kysyntää ja toimialueen potentiaalia vastaavaksi. Vaikka uusia luottoja myönnettiin v. 2018 n. 72 M€ eli 15 % edellisvuotta enemmän, luottokanta supistui. Toimialueen väestökadon ja asuntojen hintatason alenemisen myötä myös luottokannan kasvattaminen onkin osoittautunut haasteelliseksi.

Henkilöstömäärä vakiinutettiin vuonna 2018 noin 30:een. Uusi organisaatio on onnistunut: palkkiotuotot olivat vertailukelpoisesti samalla tasolla kuin vuotta aiemmin, jolloin henkilökuntaa oli huomattavasti enemmän. Myös kassapalveluiden mitoituksessa onnistuttiin hyvin.

Vuosi 2018 poikkesi toimitusjohtaja Näsin mukaan tavanomaisesta vuodesta osakkeiden ja kiinteistöjen myynnistä kertyneiden myyntivoittojen osalta. Finda Oy:n osakkeiden myynnistä kertyi voittoa 476.168 €. Holding Oy Luurin osinkoja ja jako-osuusenakoita saatiin 443.500 €. OP Eläkeyhteisöjen kannansiirron ylikatteen palautus oli määrältään 304.000 €. Lomakiinteistöjen myynnistä kertyi myyntivoittoja 81.297 €. Edellä mainituista tuottoeristä johtuen pankin liikevoitto kasvoikin merkittävästi edellisvuoteen verrattuna.

Tilivuoden 2018 tulosanalyysistä toimitusjohtaja Näsi totesi, että korkokate, n. 4,3 M€, pieneni -6,2 %, mikä johtuu edelleen vallitsevasta matalasta korkotasosta ja luottokannan supistumisesta. Muissa tuotoissa, yht. 6.229 t€ (-5,9 %), tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista (3.044 t€) kasvoivat 8,4 % ja nettopalkkiotuotot (2.151 t€) 0,3 % edellisvuoteen verrattuna. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 639 t€. Vuoden 2018 tuotot olivat yhteensä 10.551 t€ (-6 %).

Kulut olivat vuonna 2018 tulosanalyysin mukaan yhteensä 5.684 t€, joista henkilöstökuluja 1.439 t€ (-36,1 %), muita hallintokuluja 2.986 t€ (+10 %), poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä 175 t€ (-92 %) ja liiketoiminnan muut kuut 1.085 t€ (-52,2 %). Muut hallintokulut kasvoivat selvästi, mihin vaikutti erityisesti OP Ryhmän sisäiset kehittämiskulut. Poistot palautuivat toimitusjohtajan mukaan normaalitasolle. Vuoden 2018 liikevoitto oli n. 4,7 M€ ja asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli n. 751 t€.

Tämän jälkeen toimitusjohtaja Näsi esitti edustajiston kokoukselle kassa-asioinnin kehittämisen konttoreittain 8/2017 – 8/2018 välisenä aikana. Harjavallan konttorissa kassa- ja käteispalvelut olivat v. 2018 avoinna ti, ke ja pe, Huittisten konttorissa ma, ti ja pe, Kokemäen konttorissa ma, ke ja to ja Keikyän konttorissa to, kussakin 9.30-16.30 välisenä aikana. Kokemäen ja Keikyän konttoreiden aukioloaikoja supistettiin



© OP
27.3.2019

vuoden aikana. Edellä mainittuna ajankohtana kassa-asioinnin määrä laski Harjavallan konttorissa n. -9 %, Huittisten konttorissa n. -2 %, Kokemäen konttorissa n. -21 % ja Keikyän konttorissa n. -52 %. Kassa-asioinnin mitoitus olikin lähes OP Ryhmän tavoitteessa eli 10 asiakasta/tunti/kassapalvelutoimihenkilö.

Asiakastyytyväisyyttä mittaava NPS-tunnusluvusta toimitusjohtaja Näsi totesi, ettei tavoitetasoa (75 %) saavutettu, mutta loppuvuonna 2018 tunnusluvun kehitys oli hyvin suotuisa. Omistaja-asiakkaiden määrän kasvutavoitetta ei myöskään saavutettu. Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi vuonna 2018 193 jäsenellä. Vuoden lopussa pankilla oli omistaja-asiakkaita noin 13.800.

Toimitusjohtajan mukaan pankin henkilöstömäärä on pienentynyt merkittävästi toukuu-kuusta 2016, jolloin henkilökuntaa oli n. 45, vuoden 2018 lopun tilanteeseen, jolloin henkilökuntaa oli noin 30. Kesällä 2018 työntekijöitä oli alimmillaan vain 25.

Tuloksen pääerät: korkokate -5 %, nettopalkkiotuotot -9,9 %, muut tuotot -8,9 %, muut kuut -71,6 %, henkilöstökulut -36,1 %, muut hallintokulut +10 %, arvonalentumiset -249,1 %, bonusoikaistu liikevoitto +69,6 %, bonukset +3,5 % ja liikevoitto 103,8 %. Toimitusjohtaja Näsi totesi, että pienentyneiden antolainauspalkkiotuottojen osalta luvut eivät ole vertailukelpoisia edellisvuoteen verrattuna, koska uuden laskentatavan mukaan tuotot on nyt jaksotettava useammalle vuodelle. Muut hallintokulut, joihin sisältyvät ICT-kulut, ovat suurin kuluerä. Vakuutustoiminnan tuotot supistuivat edellisvuodesta. Sen sijaan muut tuotot, etenkin korkosuojauspalkkiotuotot, ovat kasvaneet ollen suurin yksittäinen palkkiotuottoerä. Myös omaisuudenhoidosta sekä lainopillisten toimeksiantojen hoitamisesta on kertynyt palkkiotuottoja edellisvuotta enemmän. Maksuliike- ja ottolainausuotot ovat hivenen supistuneet edellisvuodesta, johtuen osin maksutapojen digitalisoitumisesta. Vuonna 2018 pankin kulut olivat kokonaisuudessaan vuotta 2017 pienemmät. Henkilöstökulut pienenevät, mutta muissa hallintokuluissa oli tasaista kasvua.

Tehokkuus (kulut/asiakasliiketoiminta), 0,7 %, on edellisvuotta parempi. Tehokkuudessa saavutettiin pankin itselleen asettama tavoite.

Katsauksensa lopuksi toimitusjohtaja esitti pankin hallituksen ehdotuksen tilivuoden ylijäämän käyttämisestä, joka on kirjattu tämän pöytäkirjan kohtaan 7, hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antaman lausunnon sekä tilintarkastuskertomuksen niiltä osin, kuin edustajisto katsoi aiheelliseksi.

Toimitusjohtajan esityksen aikana ja sen jälkeen keskusteltiin muun muassa pankin kassapalveluiden saatavuudesta eri paikkakunnilla. Asiakkuusjohtaja Riikka Pohjanpiiri totesi, että vaikka aukiolopäiviä on konttoreittain supistettu, kassapalvelut ovat muuttuneet kokopäiväisiksi aiemman puolipäiväisyyden sijasta. Pankin kassapalvelut ovatkin asiakkaiden saatavilla maanantaista perjantaihin pankin toimialueella joko Harjavallan, Huittisten tai Kokemäen konttorista.

Edustajiston jäsen Eeva-Liisa Tuominen poistui kokouksesta kello 19:15.

6 Vuoden 2018 tilinpäätöksen vahvistaminen

Hyväksyttiin ja vahvistettiin vuoden 2018 tilinpäätös.

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

Hallitus esittää, että tilikauden ylijäämä käytetään siten, että tilikaudelta 2018 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 3,25 % eli yhteensä 628 190,13 euroa ja että loppuosa tilikauden ylijäämästä (3 660 896,97 e) kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todettiin, että Satakunnan Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päätymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä,

AT
ED SP



© OP
27.3.2019

eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä.

- 8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Myönnettiin vastuuvapaus Satakunnan Osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.-31.12.2018.

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että vuonna 2020

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 270 e/kokous, että
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 650 e, joka eläkevakuumetaan, että
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 270 e/kokous, ja että
- matkakulut korvataan laskun mukaan.

Päätettiin tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan ja matkakulut korvataan laskun mukaan.

- 10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan sihteeri Kirsi Äimänen esitti perusteluineen nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä (liite 4).

Kirsi Äimänen totesi, että varsinainen edustajiston kokous on vahvistanut 7.3.2018 pitämässään kokouksessa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 28. Tämän jälkeen hallintoneuvoston jäsenistä ovat eronneet hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Pekka Tatti (eroilmoitus 17.6.2018) ja hallintoneuvoston jäsenet Jari Kaasalainen (eroilmoitus 16.8.2018) ja Pekka Mattila (eroilmoitus 11.2.2019), joista viimeksi mainittu olisi ollut erovuorossa myös vuonna 2019. Hallintoneuvoston vuonna 2019 erovuorossa olevista jäsenistä Aila Eskola on erovuorossa myös ikänsä vuoksi.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan 24.

Nimitysvaliokunnan sihteerinä Kirsi Äimänen esitti perusteluineen nimitysvaliokunnan esityksen (liite 4), että hallintoneuvoston erovuorossa olevat jäsenet Riikka Huhtanen, Ari Mahlamäki, Tuija Ketola, Hannu Lehtimäki, Riikka Sampolahti-Reunanen, Eija Turto ja Leena Vallimäki valitaan suostumuksensa mukaisesti uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään ja ettei Aila Eskolan ja Pekka Mattilan tilalle valittaisi uusia jäseniä. Kirsi Äimänen jatkoi, että nimitysvaliokunta on arvioinut kaikkien nyt uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään ehdottamiensa henkilöiden luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukaisesti. Heiltä kaikilta on pyydetty hallintoneuvoston jäsenen vakuutus, jonka kaikki ovat palauttaneet ja samalla antaneet suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Kaikista heistä on otettu myös Suomen Asiakastieto Oy:n fit & proper -raportti (=SAT-raportti).

Nimitysvaliokunnan valintaesityksen perusteluista, jotka ilmenevät liitteestä 4, merkittiin seuraavaa:

"Nimitysvaliokunta on jo edellisessä, 18.2.2019 pitämässään kokouksessa todennut, että Riikka Huhtanen, Tuija Ketola, Hannu Lehtimäki, Ari Mahlamäki, Riikka Sampolahti-Reunanen, Eija Turto ja Leena Vallimäki ovat kaikki jo useampia vuosia toimineet hallintoneuvoston jäsenenä, mutta kenenkään osalta ei ylity hallintoneuvoston

AH
EU SP



© OP
27.3.2019

jäsenen tehtävän suositeltu enimmäiskestoaika, 9 v. Heidän kaikkien on todettu olevan myös sopivia ja riittävän ammattitaitoisia hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Kenenkään osalta Suomen Asiakastieto Oy:n SAT-raporteista ei ole ilmennyt sellaisia yritysytteiksi tai muitakaan seikkoja, jotka olisivat esteenä em. henkilöiden uudelleen valinnalle. Nimitysvaliokunnan saaman tiedon mukaan he kaikki ovat lisäksi hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla ammatillisen ja yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn hallintoneuvostoa hyvin täydentäen. Heidät kaikki on todettu olevan pankista riippumattomia ja täyttävän kaikki FAP-ohjeen mukaiset hallintoneuvoston jäseneltä vaadittavat kelpoisuusehdot."

Nimitysvaliokunnan sihteeri kertoi nimitysvaliokunnan myös todenneen, että uudelleen valittaviksi ehdotetut jäsenet ovat joko suorittaneet tai sitoutuneet suorittamaan kaikki heiltä vaadittavat Hallinnon Luotsi -oppimisympäristön mukaiset koulutukset.

Edustajiston jäsenen Jukka Kivimäen kysymykseen nyt ehdotettujen henkilöiden osallistumisaktiivisuudesta hallintoneuvoston työskentelyyn, Kirsi Äimänen totesi, että nimitysvaliokunta on valintaesitystä tehdessään tarkistanut myös tämän seikan (liite 5). Osallistumisaktiivisuus on kaikkien osalta todettu riittäväksi.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet Riikka Huhtanen, Ari Mahlamäki, Tuija Ketola, Hannu Lehtimäki, Riikka Sampolahti-Reunanen, Eija Turto ja Leena Vallimäki valitaan uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään ja ettei Aila Eskolan ja Pekka Mattilan tilalle valita uusia jäseniä.

Hallintoneuvoston jäsenen tehtävään uudelleen valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätäneen varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna (2022) uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Todettiin, että tämän jälkeen Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniä ovat:

Heino Kirsi, Huhtanen Riikka, Ketola Tuija, Koivuniemi Sauli, Kopo Ilkka, Kuoppala Päivi, Kurru Heikki, Lahtinen Olli, Lehtimäki Hannu, Lindfors Pirjo, Mahlamäki Ari, Mäkinen Tauno, Oittinen Jussi, Pöyri Jouni, Rantala Markku, Sampolahti-Reunanen Riikka, Sivunen Jarmo, Torpo Sari, Turto Eija, Uusiniitty Juha, Vaajamo Pirjo, Vallimäki Leena, van der Most Minna ja Virtanen Markus.

11 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja Olli Näsi kertoi OP Ryhmän tilintarkastajien valintamenettelystä. Tämän jälkeen toimitusjohtaja esitti tarkastusvaliokunnan esityksen, että Satakunnan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2020 valittaisiin suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Fredrik Salonen.

Valittiin tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti Satakunnan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2020 suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Fredrik Salonen.

12 Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Olli Näsi esitti pankin hallituksen pyynnön saada valtuutus enintään 20.000,00 euron määräisen lahjoituksen tekemiseen vuonna 2019 yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin antaa hallitukselle valtuutus päättää enintään 20.000,00 euron suuruisen lahjoituksen antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen.

HH
EW SP



© OP
27.3.2019

Lahjoituksen määrää voidaan lahjoituksen käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Lahjoituksen annettavien varojen merkitys osuuspankin tila huomioon ottaen on vähäinen.

Nimitysvaliokunnassa keskusteltiin lahjoitusten mahdollisista kohderyhmistä. Todettiin, että koska pankin toimialueen yleisenä ongelmana on väestönkasvun hiipuminen ja väkiluvun alentuminen, ainakin osa lahjoitusvaroista tulisi kohdentaa lahjoitusehtojen sallimissa rajoissa lapsiperheiden hyväksi käytettäväksi. Toimitusjohtaja Olli Näsi kertoi vievänsä tämän edustajiston ohjeistuksen hallitukselle tiedoksi.

13 Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti (liite 6).

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

14 Muut asiat

Todettiin, ettei muita asioita ollut.

15 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja Elina Naatula päätti kokouksen kello 19:33.

Vakuudeksi

Elina Naatula
puheenjohtaja

Kirsi Äimänen
sihteeri

kaiseksi.

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mu-

Huittinen 8 / 4 2019

Sari Pihko

Antti Huhtala

Liitteet

1. kokouskutsu
2. esityslista
3. toimitusjohtajan esitys
4. ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta 4.3.2019
5. ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta 18.2.2019
6. sääntömuutosehdotus.