

4.3.2022

---

**NAKKILA-LUVIAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS****Aika** 4.3.2022 klo 18:00**Paikka** Nakkila-Luvian Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Harri Mäenpää avasi kokouksen klo 18:00. Hän kertoi yleisesti maailman tilanteesta ja totesi myös Nakkila-Luvian Osuuspankin olevan vakavarainen pankki ja sen tilanteen olevan hyvällä mallilla. Hallituksen puheenjohtaja piti pienen OP-ryhmän ja Nakkila-Luvian Osuuspankin esittelyn, sillä monet edustajiston jäsenistä olivat ensimmäisessä edustajiston kokouksessaan. Lisäksi hän kertoi lyhyesti edustajiston tehtävistä ja kiitti edustajiston jäseniä halusta osallistua oman osuuspankin toimintaan ja kehittämiseen sekä asiakkaiden äänitorvena toimimiseen. Hän myös muistutti hallinnolle ja edustajistolle järjestettävästä koulutusristeilystä 23.-24.4.2022, jonne suurin osa edustajistostakin on ilmoittautunut.

Puheenjohtaja totesi, että kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.

Puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams -sovelluksella. Jokainen kokoukseen osallistunut esitteli lyhyesti itsensä; kertoi nimen ja asuinpaikan, ammatin ja lisäksi jotain itsestään.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen**

Kokoukselle valittiin nimitysvaliokunnan esityksen perusteella puheenjohtajaksi Helena Koski. Minna Rosenqvist valittiin sihteeriksi. Pöytäkirjantarkastajiksi ja äänenlaskijoiksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen perusteella aakkosissa ensimmäiset kummastakin vaalipiiristä; Luvialta valittiin Kristiina Iso-korpi ja Nakkilasta Eeva-Liisa Ahola.

Puheenjohtaja Helena Koski totesi, että kokouspaikalla oli edustajiston jäsenistä 17 henkilöä ja tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams -sovelluksella mukana oli 3 henkilöä. Yhtään edustajaa ei ollut edustettuna valtakirjalla. Kunkin Teams -sovelluksen avulla osallistuvan jäsenen yhteyksien toimivuus tarkistettiin ja jokainen avasi kameran ja näin todettiin oikeiden henkilöiden olevan Teams -sovelluksella kokouksessa mukana. (Liite 1 osallistujalista).

Tämän lisäksi puheenjohtaja totesi, että tässä kokouksessa ei ole yhtään jäsentä edustettuna valtakirjalla ja näin ollen jokaisella osallistujalla on yksi ääni mahdollisessa äänestyksessä.

Kokousmenettelystä puheenjohtaja totesi, että puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksella osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron suullisesti avaamalla mikrofonin Teams -sovelluksessa. Lisäksi puheenjohtaja totesi, että mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäävät itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Jos esteellinen kokoukseen

4.3.2022

---

Teams-sovelluksella osallistuja poistuu kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta poistuneelle jäsenelle soittamalla tai tekstiviestillä, koska hän voi palata takaisin kokoukseen. Mikäli kokousosallistuja muuten kuin esteellisenä poistuu kokouksesta ja palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa Teamsin chat-viestillä tai tekstiviestitse pankin ilmoittamaan puhelinnumeroon ja vielä, että mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

### 3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokouskutsu luettiin pääkohdittain ja kokouskutsu todettiin lähetetyn edustajiston jäsenille säädetyssä ajassa, tiistaina 22.2.2022, jokaisen jäsenen pankille ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen. Kaikki osallistujat olivat ilmoittaneet osallistumisesta ennakoon sihteerin kutsussa ilmoittamaan päivämäärään mennessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösesitykset, kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta, määräpäivästä 28.2.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Lisäksi todettiin kokouskutsussa mainitun mahdollisuudesta osallistua kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) jäsentä. Mainittiin myös Poikkeuslain mukainen äänimäärärajoite 1/10:a kokouksessa edustetusta äänimäärästä ja samalla todettiin, että tämä ei koske tätä kokousta, sillä valtakirjalla edustettuja jäseniä ei ollut.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 22.2.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Nakkila-Luvian Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-nakkila-luvia](http://www.op.fi/web/op-nakkila-luvia).

Todettiin kokous osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin edustajiston jäsenille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi. (Esityslista liite 2)

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

Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja esitteli pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen. Hän nosti esille ja edustajiston jäsenten mieleen muutamia tärkeimpiä lukuja pankin tilinpäätöksestä. Lisäksi toimitusjohtaja esitti diasarjan, jossa tuli esille mm. pankin asiakasmäärän kehitys vuodesta 2019 vuoden 2021 loppuun, asiakasliiketoiminnan muutoksen lukuja ja tietoja saamisten arvonalentumisista ja järjestämättömistä saamisista. Myös tulosityhteenveto käytiin toimitusjohtajan selvittämänä läpi.

Sihteeri Minna Rosenqvist luki tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon: "Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2022 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto

4.3.2022

---

toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Nakkila-Luvian Osuuspankin tilinpäätökseen ja toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteisiksi. Nakkilassa, helmikuun 4. päivänä 2022. Ari Kuula, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja Minna Rosenqvist, hallintoneuvoston sihteeri." ( Liite 3 Nakkila-Luvian OP hallituksen toimintakertomus ja Liite 2 Tilintarkastuskertomus).

#### 6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto vahvisti pankin vuoden 2021 tilinpäätöksen.

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

Sihteeri luki hallituksen esityksen: " tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 3,25 %. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä."

Edustajisto hyväksyi hallituksen esityksen ja päätti, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 3,25%. Korko maksetaan hallituksen esityksen mukaisesti kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

#### 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajisto myönsi hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapauden edellisen tilikauden osalta.

#### 9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Sihteeri luki nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista vuodelle 2022: "Edustajiston jäsenille maksetaan 263,34 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkio 6.463,80 euroa/vuosi (=538,65 euroa/kk) ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 263,34 euroa/kokous ja että, tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio."

Edustajisto vahvisti palkkiot vuodelle 2022 nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti; edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 263,34 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkio 6.463,80 euroa/vuosi. Tilintarkastajalle maksetaan palkkio kohtuullisen laskun mukaisesti.

#### 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Sihteeri luki nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta valiokunnan esityksen ja taustaa esitykselle: " Uuden ohjeistuksen mukaan vain erovuoroisten sekä uusien ehdokkaiden hallintoneuvoston jäsenten FAP -lomakkeet (luotettavuus- ja sopivuus-arviointi -lomakkeet) toimitetaan nimitysvaliokunnalle. Kaikista jäsenistä (uudet, erovuoroiset ja kesken kauden olevat) otetaan SAT -raportti. Erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet ovat Arto Bärlund, Heidi Helkiö-Mäkelä, Kirsi Ilomäki sekä Pirjo-Riitta Tuomela. Hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenistä Arto Bärlund ilmoitti 26.11.2021 kokouksessa, ettei hän ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäseniä valittaessa. Muut erovuorossa olevat hallintoneuvoston

4.3.2022

---

jäsenet ovat ilmoittaneet halukkuutensa jatkaa tehtävässä. Kaikki ovat täyttäneet hallintoneuvoston jäsenen FAP -lomakkeen, eikä lomakkeessa ole tullut eteen mitään seikkaa, joka estäisi em. henkilöiden valinnan.

Jäsenmäärä haluttiin pitää samassa, eli 15 jäsenessä. Nykyisistä edustajiston jäsenistä todettiin moni jäsen tulleen nyt valituksi ensimmäiselle kaudelle. Nimitysvaliokunnan näkemys on, että hallintoneuvostoon tulisi valita jäsen edustajiston toisen kauden jäsenistä. Martti Lintikko nousi keskusteluissa esille ja perusteluna oli mm. se, että nyt pois jäävä Arto Bärlund on Nakkilan vaalipiiristä ja toimii maatalouden parissa. Martti Lintikko on myös nakkilalainen ja hän on puutarhuri ja maatalousyrittäjä. Nimitysvaliokunnan esitys: Nimitysvaliokunta antoi puheenjohtaja Ari Kuulalle tehtävän tiedustella Martti Lintikon kiinnostusta ja suostumusta tehtävään. Mikäli Martti Lintikko on tehtävästä kiinnostunut, toimittaa puheenjohtaja tästä tiedon sihteerille ja hän on yhteydessä Martti Lintikkoon FAP -lomakkeen täyttämiseen liittyen.

Jos Martti Lintikko ei ole tehtävään halukas tai sopiva, ei tähän paikkaan valita ketään ja näin hallintoneuvoston jäsenmääräksi tulee 14 jäsentä.

Nimitysvaliokunta vastaa siitä, että ennen nimityspäätöstä

1) jokaisesta hallintoneuvoston jäseneksi esitettävästä henkilöstä on tehty ja dokumentoitu tämän ohjeen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi (FAP) ja

2) valintaesityksissä on otettu huomioon, että hallintoneuvosto täyttää ns. kollektiivina sen tehtävien mukaiset osaamis- ja kokemusvaatimukset ja arviointi on dokumentoitu.

Nimitysvaliokunnan esitys: Nimitysvaliokunta esittää erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä Heidi Helkiö-Mäkelän, Kirsi Ilomäen sekä Pirjo-Riitta Tuomelan valitsemista uudelle toimikaudelle. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että Arto Bärlundin tilalle valitaan Martti Lintikko, mikäli hän on tehtävään suostuvainen ja FAP -arvioinnin mukaisesti sopiva.”

Sihteeri kertoi, että Martti Lintikko oli ilmoittanut olevansa käytettävissä hallintoneuvoston jäsenenä ja että hän oli täyttänyt FAP -arviointi -lomakkeen ennen edustajiston kokousta.

Martti Lintikko poistui kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.

Edustajisto keskusteli asiasta ja päätti valita erovuoroisista jäsenistä Heidi Helkiö-Mäkelän, Kirsi Ilomäen ja Pirjo-Riitta Tuomelan uudelle toimikaudelle pankin hallintoneuvostoon. Tämän lisäksi edustajisto valitsi Martti Lintikon uudeksi pankin hallintoneuvoston jäseneksi tästä kokouksesta alkavalle toimikaudelle.

Sihteeri laittoi Martti Lintikolle tekstiviestin, kun hän sai luvan palata kokoukseen.

## **11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta**

Sihteeri luki hallituksen esityksen pankin tilintarkastajaksi: ” Hallitus esittää, että pankin tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi Noora Satopää”.

Edustajisto valitsi pankin tilintarkastajaksi esityksen mukaisesti KPMG Oy Ab:n ja päävastuulliseksi Noora Satopään.

4.3.2022

---

## 12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Sihteeri oli kokouskutsun yhteydessä lähettänyt jokaiselle edustajiston jäsenelle sähköpostilla tietoa nimitysvaliokunnasta ja kehottanut etukäteen jäseniä miettimään omalta kohdaltaan kiinnostusta nimitysvaliokunnan jäsenyydestä. Sihteeri kertoi nimitysvaliokunnan jäsenten lukumäärälle taustaksi, että siihen kuuluu kaksi jäsentä pankin hallituksesta, kaksi hallintoneuvostosta ja näin myös kaksi jäsentä tullaan nyt valitsemaan edustajistosta nimitysvaliokuntaan. Edustajiston jäsenistä toinen valitaan Nakkilan vaalipiiristä ja toinen Luvian vaalipiiristä. Puheenjohtaja kertoi käytännön järjestelyistä, että mikäli halukkaita on enemmän kuin yksi, toimitetaan suljettu lippuäänestys. Teams -sovelluksella kokoukseen osallistuneet äänestävät lähettämällä tekstiviestin sihteerin antamaan puhelinnumeroon, näin äänestystulos ei tule muiden kokouksessa olevien tietoon. Keskustelu aloitettiin Luvian vaalipiiristä ja ehdokkaita löytyi yksi, eli Timo Nyroos. Koska muut Luvian vaalipiirin edustajiston jäsenet eivät ilmoittaneet halukkuuttaan nimitysvaliokunnan jäseneksi, valittiin Timo Nyroos Luvian vaalipiirin edustajaksi nimitysvaliokuntaan. Luvian vaalipiirin edustajat siirtyivät kokoussalissa sivummalle (keittiötiloihin, ääni kokoussalista ei kuulunut keittiötilaan) ja Nakkilan vaalipiirin jäsenet keskustelivat keskenään siitä, kuka olisi kiinnostunut tehtävästä. Kiinnostuneita ilmaantui useita ja he olivat Jari Myllykoski, Keijo Mäkilä, Anni Poikkimäki ja Hanna-Leena Puosi. Tämän jälkeen kutsuttiin Luvian vaalipiirin jäsenet takaisin kokoustilaan ja toimitettiin kaikkien edustajiston jäsenten kesken suljettu lippuäänestys ja Teams -sovelluksella mukana olleet äänestivät tekstiviestillä. Äänestystuloksen tarkistivat ääntenlaskijoiksi valitut Eeva-Liisa Ahola ja Kristiina Isokorpi. Äänestyksen tulos oli se, että Keijo Mäkilä sai eniten ääniä ja näin hänet valittiin Nakkilan vaalipiirin edustajaksi nimitysvaliokuntaan.

Valituksi tulivat siis Timo Nyroos Luvian vaalipiiristä ja Keijo Mäkilä Nakkilan vaalipiiristä.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Sihteeri luki hallituksen esityksen: "Hallituksen esitys on, että pankin hallitus saisi tehdä päätöksen antaa enintään 100.000,00 euron lahjoituksen yleishyödyllisiin tarkoituksiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajisto päätti esityksen mukaisesti, että hallitus saa tehdä päätöksen antaa enintään 100.000,00 euron lahjoituksen yleishyödyllisiin tarkoituksiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

## 14 § Muut asiat

Edustajiston jäsen Jari Myllykoski esitti toimitusjohtajalle kysymyksen liittyen lakiin positiivisesta luottorekisteristä, johon liittyen hallituksen esitys on annettu eduskunnalle helmikuussa 2022. Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja totesi OP-ryhmän vaatineen jo kymmenisen vuotta tällaista positiivista luottorekisteriä ja toivoikin asian etenevän eduskunnassa nopeasti. Luottohäiriömerkintä vaikuttaa moneen elämäntilanteeseen; vuokra-asunnon saamiseen, puhelinliittymän avaamiseen. Myllykoski esitti myös huolensa maatalouden kriisistä ja halusikin kuulla toimitusjohtajan näkemyksen erityisesti lainoittajan näkökulmasta. Tämän lisäksi hän esitti kysymyksen siitä, että onko OP-ryhmä vieläkin luopumassa käteisestä. Toimitusjohtaja esitti huolensa maatalousyrittäjien ammatin harjoittamisen kustannusten nousuun ja kertoi, että pankin toimitus-alueella on kotieläintaloutta todella vähän. Viljelyalueena pankin toiminta-alue on hyvä, vaikka yllättäen viime vuonna raekuuro hakkasi ison osan alueen viljasadosta. Käteisen kysyntä on nyt Ukrainan tilanteen johdosta lisääntynyt yllättäen ja nopeasti. Toimitusjohtaja kertoi, että pankkimme kummastakin konttorista saa edelleen käteistä, vaikka käteisen käsittely ja kuljettaminen maksaakin pankille melkoisesti. Kokouksen puheenjohtaja Helena Koski muistutti myös siitä,

4.3.2022

---

että kauppojen kassalta on mahdollista ostosten yhteydessä nostaa käteistä.

Kokouksessa myös ehdotettiin, että voisiko jonain päivänä pankin kassapalvelut olla avoinna myöhemmään; työssä käyvät asiakkaat eivät tahdo päästä kassapalveluita käyttämään, kun ne ovat avoinna päivittäin vain klo 10:00 – 12:00.

Edustajiston jäsen Anu Kivini halusi tietää miten pankin vuosittainen strategia rakennetaan ja miten se laaditaan. Tähän hallituksen puheenjohtaja Harri Mäenpää vastasi, että OP-ryhmän keskukselta tulee suuret strategiset linjaukset ja jokaisen osuuspankin hallitus tekee sitten päälinjaukset pankille ja aina syksyn aikana toteutetaan numeraalinen osuus pankin strategiaan. Varsinaista toimintasuunnitelmaan ei OP-ryhmän pankeilla ole.

### 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Helena Koski kiitti kaikkia kokoukseen osallistuneita ja toivotti kaikille hyvää jatkoa poikkeuksellisesta maailman tilanteesta huolimatta. Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20:14. Kokouksen päätyttyä toimitusjohtaja esitteli remontoitua pankin konttoria edustajiston jäsenille ja tämän jälkeen juotiin yhdessä kokouskahvit ja keskusteltiin vapaamuotoisesti.

### Liitteet

1. Osallistujaluettelo
2. Esityslista
3. Nakkila-Luvian OP Hallituksen toimintakertomus v. 2021
4. Tilintarkastajan lausunto

### Vakuudeksi

Helena Koski, puheenjohtaja

Minna Rosenqvist, sihteeri

Eeva-Liisa Ahola, pöytäkirjantarkastaja

Kristiina Isokorpi, pöytäkirjantarkastaja