

28.5.2020

LOUNAISMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

- Aika** 28.5.2020 klo 18.00 -19.35
- Paikka** Lounaismaan Osuuspankin Salon konttorin kokoustilat, osoitteessa Turuntie 7, 24100 Salo, lisäksi Teams-sovelluksen välityksellä
- Osallistujat** Edustajiston jäsenistä läsnä:
- kokouspaikalla: Fagerström Arto, Haapanen Maarit, Halkilahti Mikko, Helskyaho Lasse, Huhtala Jussi, Niittonen Pirjo, Peltonen Jorma, Sinnelä Mauri ja Virtanen Juhani
 - Teams-sovelluksen välityksellä:
 - Forssan konttorilla: Alitalo Sauli, Joenpalo Ilkka, Huokuna Timo, Liikanen Erkki, Puosi Mervi, Pura Eero ja Talikainen Johanna
 - Teams-sovelluksella: Aho Ritva, Alanko Kalle, Eskola Jouni, Hallapelto Anita, Häggman Johanna, Hämäläinen Kalle, Ingerman-Laine Sanni, Jokinen Vesa, Korpela Marja-Leena, Korpi Matti, Kymäläinen Kristiina, Laasonen Arttu, Laukkanen Esa, Leppähaara Marja, Lunden Mikko, Mäki-Teeri Markku, Niinistö Kari, Nikkanen Minna, Nikkanen Saku, Paukkeri Mika, Peltonen Markku, Ruokonen Marja, Ryyppö Terttu, Saarenmaa Lotta, Talvinieni Juha, Uutela Sari, Vallittu Pertti, Vesa Simo, Vinnikainen Irmeli, Virtanen Mikko
- Muut osallistujat:
- kokouspaikalla: Leikkonen Matti (hallituksen jäsen), Hautala Jouni (toimitusjohtaja), Tuominen Jukka (toimitusjohtajan varamies, pankinjohtaja)
 - Teams-sovelluksen välityksellä:
 - Forssan konttorilla: Toivonen Kirsi (riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri)
 - Kirjonen Kirsti (hallituksen puheenjohtaja), Isotalo Hannu (hallituksen varapuheenjohtaja), Fromholtz Terho (hallituksen jäsen), Jansson Juha (hallituksen jäsen), Koisti Ritva (hallituksen jäsen), Turunen Helena (hallituksen jäsen), Yliharmi Susanna (hallituksen jäsen), Torkkola Pekka (hallintoneuvoston puheenjohtaja)
- Poissa:
- Aaltonen Risto, Hartman Kari, Korvenoja Juho ja Kunnia Kimmo

1§ Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kirsti Kirjonen avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

28.5.2020

- kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2§ Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Ilkka Joenpaloa.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Ilkka Joenpalo.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Kirsi Toivonen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Johanna Talikainen ja Sauli Alitalo.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 9 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 37 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

2.3 Kokousmenettely

Sihteeri kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3§ Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liitteenä oleva kokouskutsu). Todettiin, että kokouskutsu on huhtikuun 24. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 23.4.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista.

28.5.2020

- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 23.4.2020

- asettanut ennakoilmoittautumisen edellytykseksi kokoukseen osallistumiseen. Ennakoilmoittautumisen yhteydessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä, onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- määrittänyt varsinaisen edustajiston kokouksen 28.5.2020 kokouspaikaksi Salon konttorin.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 24.4.2020.

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

Liite 1

4§ Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 2

5§ Toimitusjohtajan katsaus, Jouni Hautala

Kuultiin toimitusjohtaja Jouni Hautalan katsaus. Katsauksessa Hautala esitteli OP Lounaismaan toimintaympäristön muutoksia, myyntirajapinnan nostoja sekä pankin vuoden 2019 tilinpäätöksen.

Liite 3

6§ Ajankohtaiskatsaus, Jukka Tuominen

Kuultiin toimitusjohtajan varamiehen, pankinjohtaja Jukka Tuomisen ajankohtaiskatsaus. Ajankohtaiskatsauksessa Tuominen esitteli kuluvan tilikauden keväältä nostoja muun muassa asuntorahoituksesta, varallisuudenhoidosta sekä markkinoinnista.

Liite 4



28.5.2020

7§ Vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Puheenjohtaja esitteli läsnäoleville tilinpäätöksen tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon. Todettiin toimitusjohtaja Hautalan esitelleen vuoden 2019 tilinpäätöksen toimitusjohtajan katsauksen yhteydessä. Lisäksi todettiin edustajiston jäsenten saaneen varsinaisen edustajiston kokouksen kokouskutsun liitteenä tutustuttavaksi vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen.

Liitteet 5 – 6

8§ Vuoden 2019 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin tilivuoden 2019 tilinpäätös.

9§ Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Lounaismaan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 132.653.673,94 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 10.374.933,71 euroa. Hyväksyttiin hallituksen ehdotus tilikauden voitosta (taseen osoittama ylijäämä) käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 2.892.123,00 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 7.482.810,71 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pan-kin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyk- sen mukaan pankin maksukykyä.

Korko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssivalvonnan antamien suositus- ten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2020 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

10§ Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle myönnettiin vas- tuuvapaus tilivuodelta 2019.

11§ Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaan päätettiin seuraavaksi toimikaudeksi sekä hallintoneuvoston jäsenten että edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 350 euroa kokouskerralta ja hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 9.640 euroa sekä lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajan ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajan palkkioksi 350 euroa kokouspäivältä. Päivärahat ja matkakustannukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta.

Hallituksen esityksen mukaan päätettiin seuraavaksi toimikaudeksi tilintarkastajien palkkiot maksettavan laskun mukaan.

28.5.2020

12§ Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 24 ja enintään 30 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa.

Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi oli 26 jäsentä. Nimitysvaliokunnan 14.4.2020 kokouksen jälkeen nykyisen hallintoneuvoston jäsenissä tapahtui yksi poismeno. Huomioiden tapahtuma vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 25 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimitettavan edustajiston kokouksen päättyessä. Hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes. Kesken vaalikautta valitun hallintoneuvoston jäsenen toimikausi päättyy samanaikaisesti kuin hänen edeltäjänsä toimikausi olisi päättynyt.

Vuonna 2020 erovuorossa ovat ikäpykälä huomioiden Jorma Lindeman, Raimo Nieminen, Jouko Peipinen ja Pasi Vikman. Muut vuoden 2020 erovuoroiset ovat Teija Lehto, Nina Pajanti-Raudus, Ari Järvi, Hanna Lehti, Ismo Ojansuu, Nella-Mari Lindberg, Janne Lehmussaari ja Juhani Nummentalo. Omaehtoisesti eroa ovat pyytäneet Janne Nieminen ja Hanna Pukkila-Toivonen.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaan vuonna 2020 erovuorossa olevat Teija Lehto, Nina Pajanti-Raudus, Ari Järvi, Hanna Lehti, Ismo Ojansuu, Nella-Mari Lindberg ja Juhani Nummentalo valittiin uudelleen. Janne Niemiselle ja Hanna Pukkila-Toivoselle myönnettiin pyynnön mukaisesti ero. Uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaan Mikko Halkilahti ja Johanna Talikainen.

LIITE 7

13§ Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valinta

Hallituksen esityksen mukaisesti valittiin tilintarkastajaksi suostumuksena mukaisesti keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö KPMG Oy, vastuutarkastajana KHT Markku Valli ja varatilintarkastajaksi KPMG Oy.

14§ Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan uusiksi jäseniksi edustajistosta esitettiin Ritva Ahoa, Vesa Jokista ja Kimmo Kunniaa.

Valittiin yksimielisesti edustajiston jäsenet Ritva Aho, Vesa Jokinen ja Kimmo Kunnia nimitysvaliokuntaan.

15§ Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 25 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

28.5.2020

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

16§ Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n ja 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteenä oleva 8 mukaisiksi.

Liitteenä 8 ovat pykälät 13 §, 15 § ja 16 § kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 9.

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.

Liite 8. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 9. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

17§ Muut asiat

Ei muita asioita.

18§ Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.35.



28.5.2020

Vakuudeksi

Ilkka Joenpalo
puheenjohtaja

Kirsi Toivonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Forssassa, kesäkuun10..... päivänä 2020

Sauli Alitalo
pöytäkirjan tarkastaja

Johanna Talikainen
pöytäkirjan tarkastaja