

## Edustajiston kokous

Aika	20.8. 2020 klo 18.00
Paikka	Turun Seudun Osuuspankin kokoustilat, Brahenkatu 11, Turku
Osallistujat	Edustajiston läsnäolevat jäsenet kokouspaikalla, Teams-sovelluksen välityksellä ja valtakirjalla sekä muut osallistujat, liite nro 1.

## 1 § Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Pentti Huovinen avasi kokouksen toivottaen osallistujat tervetulleiksi kokoukseen.

Huovinen totesi, että 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.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

## 2.1. Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Hanna Sirkiä. Sihteeriksi kutsuttiin pankin lakiasiaintohtaja Jussi-Pekka Malén. Pöytäkirjantarkastajiksi ja ääntenlaskijoiksi valittiin Emmi Haavisto ja Pekka Saarela.

## 2.2. Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja toivotti tervetulleeksi uudet edustajiston jäsenet Seija Sorsavirran (Hannele-Lehto-Laurilan tilalle) Jari Korpelan (Ingmar Enrothin tilalle) ja Timo Nurmion (Jari Suomisen tilalle).

Liitteen 1 mukaisesti läsnä olivat kaikki edustajiston jäsenet sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja sekä 3 muuta hallituksen jäsentä.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla ja osa valtakirjalla:

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 28 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 30 jäsentä. Todettiin, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat
- valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana yhteensä 2 jäsentä. Todettiin, että valtakirjat on esitetty ja ne liitetään pöytäkirjaan, liitteet nrot 2 ja 3.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Todettiin, että kymmenesosan äänimääräraja ei ylity yhdenkään valtuutettuna toimivan osalta.

Vielä todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään (14.8.2020) mennessä.

### 2.3. Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

### 3.1. Kokouskutsu

Sihteeri esitti kokouskutsun, liite nro 4. Todettiin, että kokouskutsu oli elokuun 4. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 19.5.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- 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 19.5.2020

- asettanut määräpäivän 14.8.2020, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kymmentä ( 10 ) muuta edustajiston jäsentä.

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

### 3.2. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Sihteeri selvitti, että Osuuskuntalain mukaan kokouskutsu on toimitettava viimeistään viikkoa ennen kokousta. Poikkeuslain nojalla pankin hallitus on päättänyt ennakkoilmoittautumispäivästä, joka voi olla aikaisintaan viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsuaika lasketaan taaksepäin viimeisestä ennakkoilmoittautumispäivästä. Voidaan todeta, että kokouskutsuaika (viimeistään viikkoa ennen kokousta) on toteutunut, kun kutsu on lähetetty 4.8. ja ennakkoilmoittautumispäivä on ollut 14.8.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajiston jäsenille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi, liite nro 5.

## 5 § Vuoden 2018 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Saario esitteli kokoukselle pankin tilinpäätöksen 31.12.2019, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon sekä pankin tunnuslukuja, Turun seudun asuntomarkkinakatsauksen ja R8-pankkien liikevoittovertailun, jotka merkittiin tiedoksi, liite nro 6.

Keskusteltiin asiakasrakenteesta ja sen vaikutuksesta pankin hyvään tulokseen. Toimitusjohtaja totesi, että yritys pankin osaamisella ja hyvällä kannattavuudella on merkittävä positiivinen vaikutus tulokseen.

#### 6 § Vuoden 2019 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös, joka sisältää myös konsernitilinpäätöksen, liite nro 7.

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

Kuultiin hallituksen ehdotus tilikauden 2019 ylijäämän käyttämisestä:

Virallisen taseen osoittamat konsernin jakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2019 olivat 188 072 443,19 euroa. Pankin virallisen taseen osoittamat voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 188 317 192,64 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 25 848 462,70 euroa.

Tilikauden voitto (virallisen taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 5 232 508,94 euroa. Korko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan tammikuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 20 615 953,76 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Hyväksyttiin hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä.

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

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2019.

#### 9 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta sekä tilintarkastajan palkkion määrääminen

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG, päävastuullisena tarkastajana KHT Kari Niukko, ja että tilintarkastajan palkkio maksetaan laskun mukaan.

Hallituksen esityksen mukaisesti päätettiin valita pankin tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG, päävastuullisena tarkastajana KHT Kari Niukko, ja maksaa tilintarkastajan palkkio laskun mukaan.

## 10 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Sihteeri esitteli hallituksen ehdottaman sääntömuutoksen ja siihen sisältyvän vaalijärjestyksen muuttamisen, liite nro 8.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus Turun Seudun Osuuspankin sääntöjen 8§:n, 13§:n, 15§:n ja 16§:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4§:n, 5§:n, 7§:n, 8§:n, 9§:n, 10§:n, 11§:n ja 13§:n muuttamiseksi liitteen nro 9 mukaisiksi .

Liitteenä nro 9 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä nro 10.

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.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

## 11 § Muut asiat

Seuraava edustajiston kokous pidetään 11.11.2020 klo 18.00 alkaen.

Keskusteltiin OP Ryhmän ja osuuskauppojen (S-Pankki) hallinnon esteellisyysäännöistä ja etätöiden lisäämahdollisuudesta pankissa. Kuultiin myös kiitos työhyvinvointiin panostamisesta ja pankin yhteiskuntavastuun toteuttamisesta.

## 12 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.09.

## Pöytäkirjan vakuudeksi



Hanna Sirkkiä  
puheenjohtaja



Jussi-Pekka Malén  
sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua ja siellä tehtyjä päätöksiä.



Emmi Haavisto



Pekka Saarela