

Edustajiston kokous

Aika	27.4.2022 klo 18.00
Paikka	Turun Seudun Osuuspankin Puutorin palvelupiste, Brahenkatu 11, Turku
Osallistujat/ääniluettelo	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.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Satu Alanen. Sihteeriksi kutsuttiin pankin lakiasianjohtaja Heidi Vanne. Pöytäkirjantarkastajiksi ja äänenlaskijoiksi valittiin Vesa Jauhiainen ja Matti Pippola.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Liitteen nro 1 mukaisesti läsnä oli 57 edustajiston jäsentä, hallintoneuvoston puheenjohtaja sekä hallituksen jäsenet Annina Lehtiö-Vainio ja Olli Manner. Lisäksi läsnä oli pankin toimitusjohtaja Petteri Rinne ja osuuspankin henkilökuntaa kokousavustajina.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa tietoliikenneyhteyden välillä Teams-sovelluksella ja osa valtakirjalla:

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 45 jäsentä
- tietoliikenneyhteyden välillä Teams-sovelluksella yhteensä 10 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
- poissa 3 jäsentä

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. Kaikilla kokousosallistujilla on yksi ääni ja valtuutettuina toimivilla lisäksi edustamiensa edustajiston jäsenten ääni.

Vielä todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään (20.4.2022) 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 huhtikuun 11. päivänä 2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat,
- hallituksen kokouksessaan 19.3.2022 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä,
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 8.5.2021 voimaan tulleeseen ja 30.6.2022 asti voimassa olevaan Poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 19.3.2022

- asettanut määräpäivän 20.4.2022, 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. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kuutta (6) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun yhteydessä. Tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 11.4.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internet-sivuilla www.op.fi/turunseutu.

3.2. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Sihteeri selvitti, että osuuskuntalain mukaan kokouskutsu on toimitettava viimeistään viikkoa ennen kokousta. Poikkeuslain nojalla pankin hallitus on päättänyt ennakoilmoittautumispäivästä, joka voi olla aikaisintaan viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsuaika lasketaan taaksepäin viimeisestä ennakoilmoittautumispäivästä. Voidaan todeta, että kokouskutsuaika on toteutunut, kun kutsu on lähetetty 11.4.2022 ja ennakoilmoittautumispäivä on ollut 20.4.2022.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

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

Toimitusjohtaja Rinne esitteli kokoukselle pankin tilinpäätöksen 31.12.2021, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon sekä pankin tunnuslukuja ja Turun seudun asuntomarkkinakatsauksen ja R1-pankkivertailun, jotka merkittiin tiedoksi, liite nro 6.

Keskusteltiin pankin asuntolainojen markkinaosuudesta ja rakennekehityksestä.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös, joka sisältää myös konsernitilinpäätöksen, liite nro 7.

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

Toimitusjohtaja esitti hallituksen ehdotuksen tilikauden 2021 ylijäämän käyttämisestä:

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 216,2 miljoonaa euroa. Pankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 216,3 miljoonaa euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 16,5 miljoonaa euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 5 967 383,02 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 10 564 650,71 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 2021.

9 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta sekä tilintarkastajan palkkion määrääminen

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja että tilintarkastajan palkkio maksetaan kilpailutuksen mukaisella hinnoittelulla laskun mukaan.

Hallituksen esityksen mukaisesti päätettiin valita pankin tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja maksaa tilintarkastajan palkkio kilpailutuksen mukaisella hinnoittelulla laskun mukaan.

10 § Muut asiat

Seuraava edustajiston kokous pidetään ke 9.11.2022 klo 18.00 alkaen.
Hallinnon kesäteatteri järjestetään ke 29.6. klo 18 Samppalinnan kesäteatterissa.

Toimitusjohtaja kertoi, että uusi henkilöasiakasliiketoiminnasta vastaava liiketoimintajohtaja, pankin johtoryhmän jäsen, Minnaliisa Vehkala aloittaa 1.8.2022.

Edustajisto toivoi, että seuraavassa kokouksessa kuultaisiin toimitusjohtajan ajankohtaiskatsaus.

11 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.05.

Pöytäkirjan vakuudeksi



Satu Alanen
puheenjohtaja



Heidi Vanne
sihteeri

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



Vesa Jauhiainen



Matti Pippola