



2.5.2022

LOUNAIS-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	2.5.2022 klo 18.30-20.00
Paikka	Paimion kaupungintalon Paimiosali, osoitteessa Vistantie 18, 21530 Paimio
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä edustettuina yhteensä 38 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Jari Aalto, Anssi Aamurusko, Heikki Alastalo, Kimmo Arvisto, Usko Heinonen, Markus Hemmilä, Pirita Huuhka, Rauno Kraama, Antton Launto, Jouni Lehikoinen, Anssi Levomäki, Tarmo Lindeman, Pekka Mäkelä, Tiia Peippo, Hannu Peltonen, Elsi Poikkimäki, Sari Rannikko, Pasi Ristilä, Martti Salonen, Johan Söderholm, Timo Virta ja Harri Vuorinen.
- Teams-sovelluksen välityksellä: Pekka Ahokas, Jaakko Haltia, Miska Kanervo, Mari Kerkola-Tuomialho, Esko Kiviranta, Julia Lehtinen, Katri Lehtojärvi, Tarja Mäki-Punto-Ristanen, Eero Mäkipää, Jussi-Pekka Niittymäki, Suvi Rautiainen, Pasi Riuttaskorpi, Eeva Taneli, Marko Toivola, Teemu Varho ja Anne-Maarit Äijälä.

Muut osallistujat: hallituksen jäsenet Tuomas Heikkilä, Timo Ilola, Mauri Kuusela, Katja Repo ja Ville Tulonen, hallintoneuvoston puheenjohtaja Jussi Launto, toimitusjohtaja Leena Nikula ja laki-asia-asiainpäällikkö Annukka Niemi

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tuomas Heikkilä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen 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.

- osa kokousohallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Harri Vuorinen ja sihteeriksi Annukka Niemi sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Pasi Ristilä ja Timo Virta.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 22 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 16 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että valtakirjalla osallistuvilla edustajiston jäseniä ei ole eikä valtakirjojen määrä siten ylitä Poikkeuslain mukaista enimmäismäärää eli kolmea (3) per valtuutettu.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Jussi Niskala ja Mika Tuomola eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 25.4.2022 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen.

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 kukaan edustajiston jäsenistä ei osallistu kokoukseen valtakirjalla edustettuna. Kaikilla kokoukseen osallistuvilla edustajiston jäsenillä on siten yksi ääni.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 13.4.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

- hallituksen kokouksessaan 1.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 1.3.2022

- asettanut määräpäivän 25.4.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 13.4.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Lounais-Suomen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Vistantie 21, 21530 Paimio pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/lounais-suomi.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

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

Toimitusjohtaja Leena Nikula esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätös (liite 3).

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

Loimaan Osuuspankki sulautui 31.12.2021 Lounais-Suomen Osuuspankkiin. Loimaan Osuuspankki ei maksa Tuotto-osuuksille korkoa lopputilityksen perusteella, koska pankin toiminta on päättynyt. Pankin varat ja velat fuusioidaan

Lounais-Suomen Osuuspankkiin. Yhdistetty pankki jatkaa toimintaansa Lounais-Suomen Osuuspankkina.

Lounais-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 29.253.180,28 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 605.680,42 euroa.

Loimaan Osuuspankin ja Lounais-Suomen Osuuspankin yhteenlaskettu jakokelpoinen ylijäämä oli 63.286.312,69 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 1 038 024,90 euroa.

Hallitus esittää, että yhdistellyn taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1.027.120,84 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden ylijäämästä jää 10 904,06 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin yksimielisesti maksaa tuotto-osuuksille korkoa hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

9 § Tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin yksimielisesti palkkion maksamisesta hallituksen esityksen mukaisesti.

10 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esittää tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Noora Satopää, KHT.

Päätettiin yksimielisesti tilintarkastajan valinnasta hallituksen esityksen mukaisesti.

11 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 100.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Lisäksi esitettiin toiveena, että edustajiston jäsenet pidettäisiin tietoisena siitä, miten prosessi lahjoitusten tekemisessä ja lahjoituskohteiden valinnasta etenee sekä että tehdyistä lahjoituksista raportoitaisiin myös edustajiston jäsenille.

Lisäksi pyydettiin yhteenvedoa siitä, mihin kohteisiin varoja on viimeisen kolmen vuoden aikana lahjoitettu.

12 § Muut asiat

Keskusteltiin ajankohtaisista asioista. Esille nousi kysymys pankin ulko-ovien pitämisestä kiinni kassan aukioloaikojen ulkopuolella. Todettiin, että ovien kiinnipitämisestä huolimatta pankista edelleen tarjotaan palvelua ajanvarauksella. Todettiin, että ajan varaaminen etukäteen on nykyaikaa ja myös asiakkaan etu. Lounais-Suomen Osuuspankin valtti asiakaspalvelussa on ketteryys, ja ajanvarauksella tapaamiset järjestyvät yleensä melko lyhyellä aikajänteellä.

Esitettiin myös kysymys onko mahdollista osallistua edustajiston kokouksiin etäyhteyksin myös Poikkeuslain voimassaolon päätyttyä. Todettiin, että Osuuspankin säännöt mahdollistavat osallistumisen etäyhteydellä, mikäli hallitus niin päättää. Tällä hetkellä suhtautuminen etäosallistumismahdollisuuteen on myönteinen.

Lisäksi esitettiin kysymys onko Loimaan konttorissa paikallaolevaa esihenkilöä entisen toimitusjohtajan Juha Pullisen jäätyä eläkkeelle. Todettiin, että koko johtotiimi työskentelee molemmissa konttoreissa ja jakaa aikansa tasaisesti Loimaan ja Paimion konttoreiden kesken. Kummassakin konttorissa on aina paikallaoleva esihenkilö.

Esitettiin myös kysymys miten uuden pankin myötä leveämmät hartiat saaneen yritys pankin kehitys on näkynyt käytännössä. Todettiin, että yhdistymisestä on vielä kulunut melko vähän aikaa, mutta jo nyt yksittäistapauksissa yritys pankin reagoit nopeus ja ketteryys asiakaspalvelussa on näkynyt onnistumisina asiakastapaamisissa sekä erinomaisena asiakaspalautteena.

Lisäksi esitettiin kysymys millä tavoin pankki suhtautuu yleishyödyllisiin yhdistyksiin palvelumaksujen näkökulmasta. Todettiin, että ensisijaisesti yleishyödyllisiä yhdistyksiä tuetaan lahjoituksilla.

Lisäksi esitettiin toive siitä, että henkilökunnan kuvat ja suorat puhelinnumerot julkaistaisiin. Todettiin, että tiedot löytyvät pankin op.fi-sivuilta.

13 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.00.

Vakuudeksi



Harri Vuorinen
Puheenjohtaja



Annukka Niemi
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paimiossa 11.5.2022



Pasi Ristilä
Pöytäkirjantarkastaja



Timo Virta
Pöytäkirjantarkastaja