

10.4.2025

LOUNAISRANNIKON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	10.4.2025 kello 18
Paikka	Juhlatila Fordson, Keskuskatu 1, 23800 Laitila
Osallistujat	Läsnä olleet edustajiston jäsenet sekä muut kokoukseen osallistujat on lueteltu liitteessä 1. Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä 2.

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Simo Rosendahl avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jukka Lehtinen. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Juha Rinne Laitilasta ja Reijo Vuorinen Maskusta. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi hallintojohtaja Pia Heurun.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä 40 edustajiston jäsentä, ja poissa 9 edustajiston jäsentä. Lisäksi kokouksessa oli läsnä pankin hallituksen jäseniä, toimitusjohtaja ja hallintojohtaja. Osallistujat lueteltu liitteessä 1.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 40 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 40 ääntä. Laadittiin ääniluettelo, joka vahvistettiin ja liitettiin pöytäkirjaan. Todettiin, että jos osallistujamäärä kokouksen kuluessa muuttuu, tulee ääniluettelo ennen mahdollisen äänestyksen toimitamista päivittää ja vahvistaa uudelleen. Ääniluettelo liitteenä 2.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on 19.3.2025 toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse.

Z.V.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat pääpiirteittäin sekä päätösesitykset.

Lisäksi todettiin, että vuoden 2024 tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuus-kuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet saatavilla viimeistään viikkoa ennen kokouspäivää Lounaisrannikon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/op-lounaisrannikko>.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätös-valtaiseksi.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Sami Peura esitteli kokoukselle vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen.

Lisäksi käsiteltiin tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto.

Liite 5.

6 Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilinpäätös vuodelta 2024.

7 Toimenpiteet, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Päätettiin yksimielisesti käyttää jakokelpoiset varat hallituksen esittämän mukaisesti siten, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,50 % eli yhteensä 1 526 924,96 euroa. Korko maksetaan kesäkuussa 2025, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Loppu tilikauden voitosta eli 11 571 167,42 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallitukselle ja hallintoneuvostolle sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2024.

2. ✓

9 Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajistolle ja hallintoneuvostolle maksettavat palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisina:

Edustajiston puheenjohtajan palkkio on 640 euroa kokoukselta ja jäsenen palkkio on 320 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 750 euroa kuukaudessa sekä 320 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan 320 euroa kokoukselta ja hallintoneuvoston jäsenelle 320 euroa kokoukselta.

Lisäksi päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti maksaa tilintarkastajan palkkiot toimenpiteistä esitetyn laskun mukaan.

10 Hallintoneuvoston lukumäärän vahvistaminen sekä tarvittavat jäsenvalinnat hallintoneuvostoon

Käsiteltiin hallintoneuvoston jäsenen osaamisvaateet, riippumattomuuteen ja eturistiriitoihin vaikuttavat asiat, ajankäyttövaade, hallintoneuvoston monimuotoisuustavoite sekä pankin sääntöjen hallintoneuvoston jäsenvalintaa koskevat vuoden 2021 fuusioihin liittyvät siirtymäsäännökset. Päätettiin yksimielisesti sääntöjen ja nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti pankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 25 henkilöä.

Todettiin hallintoneuvostossa erovuorossa olevat jäsenet: Henna Friman (Laitila), Mikko Helle (Masku), Heli Leivo (Masku), Anna Nieminen (Taivassalo), Mika Ranta (Uusikaupunki), Päivi Saari (Laitila), Henna Viherjäläakso (Laitila) ja Jyri Vuorinen (Lokalahti).

Kuultiin nimitysvaliokunnan esitys, jonka mukaan kaikki hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet ehdotetaan valittaviksi uudelleen kaudelle 2025–2028.

Todettiin, että kaikki hallintoneuvostoon ehdolla olevat henkilöt ovat antaneet tehtävään suostumuksensa.

Todettiin, että hallintoneuvosto on suorittanut kollektiivisen arvioinnin, jossa se toteaa mm., että nykyiseen hallintoneuvostoon kuuluu eri alojen osaajia ja eri ikäisiä ihmisiä. Hallintoneuvostossa on riittävästi kokemusta ja toisaalta vaihtuvuutta. Monimuotoisuuden todetaan henkilöiden erilaisten taustojen, koulutusten ja iän perusteella toteutuvan riittävän hyvin. Nuoria jäseniä toivotaan lisää. Hallintoneuvoston jäsenten osaamisen varmistamiseksi toivotaan luotsin koulutusten jatkumista ja myös erillisiä tilaisuuksia osaamisen kehittämiseksi.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevia henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit ja tehnyt seuraavat havainnot kustakin ehdokkaasta:

Friman Henna, Laitila, s. 1969, IT-konsultti, palvelupäällikkö; hallintoneuvostossa vuodesta 2022. Friman on riippumaton.

Helle Mikko, Masku, s. 1976, dosentti, Key Account Manager (Åbo Akademi); hallintoneuvostossa vuodesta 2024. Helle on riippumaton.

2.5

Leivo Heli, Masku, s. 1969, talouspäällikkö; hallintoneuvostossa vuodesta 2024. Leivo on riippumaton.

Nieminen Anna, Taivassalo, s. 1969, HT-tilintarkastaja; hallintoneuvossa vuodesta 2021. Nieminen on riippumaton.

Saari Päivi, Laitila, s. 1966, siivousalan yrittäjä; hallintoneuvostossa vuodesta 2017. Saari on riippumaton.

Viherjäläakso Henna, Laitila, s. 1984, yrittäjä; hallintoneuvostossa vuodesta 2017. Viherjäläakso on riippumaton.

Vuorinen Jyri, Lokalahti, s. 1976, tehdaspalvelupäällikkö; hallintoneuvostossa vuodesta 2021. Vuorinen on riippumaton.

Ranta Mika, Uusikaupunki, s. 1964, maatalousyrittäjä; hallintoneuvostossa vuodesta 2000. Ranta on riippuvainen.

Uudelleenvalittaviksi esitetyistä erovuorossa olevista jäsenistä riippumattomia on 7/8. Todettiin, että hallintoneuvosto on uudistunut muutamana viime vuonna voimakkaasti sekä fuusioiden että aiemmin voimassa olleen ikäsäännöksen perusteella, eikä uudelleenalinnoinnille riippumattomuuskriteeriin perustuen ole estettä.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on jokaisen ehdokkaan osalta luotettavuus- ja sopivuusarvioinnin yhteydessä tarkistanut, että valinnalle ei ole esteitä. Nimitysvaliokunta on arvioinut, että esitetyt henkilöt täyttävät luotettavuudelle ja sopivuudelle asetetut vaatimukset, ja että he osaamisensa ja kokemuksensa puolesta täyttävät hallintoneuvostolle asetetut monimuotoisuuden vaatimukset. Kaikki uudelleen ehdolla olevat ehdokkaat ovat suorittaneet asianmukaisesti Hallinnon luotsin koulutukset.

Todettiin edelleen, että hallintoneuvoston sukupuolijakauma pysyy esitettyjen valintojen myötä tavoitetilan (40 % / 60 %) ylittävänä.

Nimitysvaliokunta on esityksessään erityisesti todennut, että pankilla on sulautumishankkeen myötä menossa poikkeuksellinen vuosi. Sulautumishankkeen toteutuessa 1.1.2026 syntyvän pankin hallinnon rakenteet ja jäsenyydet muutetaan uuden pankin tarpeita vastaaviksi. Hallintoneuvoston jäsenien vaihtaminen tässä vaiheessa sulautumisprosessia ei nimitysvaliokunnan käsityksen mukaan ole perusteltua. Nykyinen hallintoneuvosto on perusteellisesti informoitu hankkeesta ja sen vaikutuksista syksyllä 2024.

Puheenjohtaja avasi keskustelun hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä ja nimitysvaliokunnan esityksestä. Keskustelussa nimitysvaliokunnan esitystä perusteluineen kannatettiin.

Päätettiin edellä mainituin perustein yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2025–2028 erovuorossa olevat jäsenet: Henna Friman Laitilasta, Mikko Helle Maskusta, Heli Leivo Maskusta, Anna Nieminen Taivassalosta, Mika Ranta Uudestakaupungista, Päivi Saari Laitilasta, Henna Viherjäläakso Laitilasta ja Jyri Vuorinen Lokalahdelta.

11 Tilintarkastajan valinta

Päätettiin valita tilintarkastajaksi hallituksen esityksen mukaisesti PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut pankin päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Kalle Laaksosen.

12 Lahjoitus ja valtuutuksen antaminen hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen

Päätettiin antaa hallitukselle valtuutus enintään 100 000 euron määräisten lahjoitusten antamiseen yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Määrä perustuu OP Ryhmän R2-pankkeja koskevaan ohjeistukseen.

Käsiteltiin lisäksi hallituksen esitys Terho Laaksosen rahaston varojen luovuttamisesta Maskun seurakunnan diakoniatyölle hallinnoitavaksi rahaston perustana olevan testamenttimääräyksen mukaisesti. Kokouksen sihteeri esitteli edustajistolle pankin hallituksen hallinnoiman Terho Laaksosen rahaston historian ja nykytilan, liite 6.

Hallitus esittää Terho Laaksosen rahaston varojen, n. 125 000 euron, lahjoittamista Maskun seurakunnan diakoniatyölle käytettäväksi vähävaraisten maskulaisten tukemiseen apurahoina rahaston säännöissä tarkemmin kuvatuin tavoin. Näin varmistetaan rahaston tarkoituksen jatkuminen siitä huolimatta, että toimintaympäristön muutokset ovat vesittäneet pankin hallituksen mahdollisuuden toimia rahaston alkuperäisen tarkoituksen mukaisesti. Maskun seurakunnan diakoniatyö jakaisi varoja alkuperäisen testamenttimääräyksen ja rahaston tarkoituksen mukaisesti vähävaraisille maskulaisille. Diakoniatyö ei rajoitu seurakunnan jäseniin vaan on avointa kaikille tarvitsijoille. Maskun seurakunta on alustavasti ilmoittanut voivansa ottaa lahjoituksen vastaan ja voivansa sitoutua rahaston sääntöihin.

Puheenjohtaja avasi keskustelun rahaston hallinnointivastuun siirtämisestä lahjoituksen myötä Maskun seurakunnan diakoniatyölle. Merkittiin samalla tiedoksi, että edustajiston jäsen Teija Leino jääväsi itsensä asiakohdan käsittelystä.

Käydyssä keskustelussa edustajiston jäsenet totesivat, että rahaston hallinnointi on mm. tietosuoja-säännösten myötä käynyt pankille mahdottomaksi mm. sen vuoksi, että saatavilla ei enää ole sosiaalitoimen esitystä ehdokkaista tuen saajiksi. Seurakunnan diakoniatyöllä puolestaan on mahdollisuus noudattaa edelleen rahaston perustajan Terho Laaksosen alkuperäistä tarkoitusta rahaston pääomalle kertyvän vuotuisen tuoton jakamisesta vähävaraisille maskulaisille.

Päätettiin yksimielisesti luovuttaa Terho Laaksosen rahaston hallinnointivastuu Maskun seurakunnan diakoniatyölle. Rahaston varat n. 125 000 euroa lahjoitetaan Maskun seurakunnan diakoniatyölle käytettäväksi vähävaraisten maskulaisten tukemiseen apurahoina rahaston säännöissä tarkemmin kuvatuin tavoin. Näin varmistetaan rahaston tarkoituksen jatkuminen siitä huolimatta, että toimintaympäristön muutokset ovat tehneet mahdottomaksi pankin hallitukselle toimia rahaston hallinnoijana. Todettiin, että päätöksen toimeenpano edellyttää vielä Maskun seurakunnan asianmukaisten toimielinten hyväksyntää.

2.1

13 Sääntömuutos

Käsiteltiin hallituksen sääntömuutosesitys, jonka mukaan Lounaisrannikon osuuspankin sääntöjen vaalijärjestyksen 32.1 § muutetaan seuraavaan muotoon:

Osuuspankin sääntöjen 13 §:ssä mainitut edustajiston vaalit toimitetaan osuuspankin omistaja-asiakkaiden äänestyksellä enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi hallintoneuvoston päättämänä ajankohtajana. Edellä todetusta poiketen pankki ei järjestä edustajiston vaaleja vuonna 2025, vaan viimeistään vuonna 2026 ja tämän jälkeen vuonna 2029, minkä jälkeen se järjestää vaalit taas joka neljäs vuosi.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä sääntömuutosesitys. Yhteenveto sääntömuutoksesta ja muutetut säännöt kokonaisuudessaan liitteinä 9 ja 10. ^{7 ja 8}

14 Muut asiat

Muita asioita ei ollut

15 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Lehtinen päätti kokouksen klo 19:20.

Vakuudeksi



Jukka Lehtinen
puheenjohtaja



Pia Heuru
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

lahtilassa, 16. 4.2025



Juha Rinne
pöytäkirjantarkastaja

Maskussa, 15. 4.2025



Reijo Vuorinen
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

1. osallistujalista
2. ääniluettelo
3. kokouskutsu
4. esityslista
5. tilinpäätös ja toimintakertomus 2024, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto
6. selvitys Terho Laasosen rahastosta
7. yhteenveto sääntömuutoksesta
8. muutetut säännöt