



3.4.2025

LOUNAIS-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	3.4.2025 klo 18.00-19.46
Paikka	Lounais-Suomen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Väinämöisenkatu 6, 32200 Loimaa
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä: - kokouspaikalla: Pekka Ahokas, Heikki Alastalo, Kimmo Arvisto, Jaakko Haltia, Usko Heinonen, Miska Kanervo, Mari Kerkola-Tuomialho, Esko Kiviranta, Rauno Kraama, Katri Lehtojärvi, Anssi Levomäki, Jussi-Pekka Niittymäki, Hannu Peltonen, Sari Rannikko, Arto Rantala, Pasi Riuttaskorpi, Jukka Simola, Eeva Taneli, Pirjo-Riitta Tiisanoja, Marko Toivola, Mika Tuomola, Teemu Varho, Timo Virta ja Anne-Maarit Äijälä. - Teams-sovelluksen välityksellä: Jari Aalto, Anssi Aamurusko, Markus Hemmilä, Pirita Huuhka, Antton Launto, Jouni Lehtikainen, Tarmo Lindeman, Tarja Mäki-Punto-Ristanen, Tiia Peippo, Jari Peri, Elsi Poikkimäki, Suvi Rautiainen, Pasi Ristilä, Martti Salonen ja Johan Söderholm. Muut osallistujat: Leena Erälinna, hallituksen jäsen Eini Haaja, hallituksen jäsen Tuomas Heikkilä, hallituksen puheenjohtaja Ville Tulonen, hallituksen jäsen Jussi Launto, hallintoneuvoston puheenjohtaja Markku Pelkonen, toimitusjohtaja Annukka Niemi, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tuomas Heikkilä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Hannu Peltonen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Kimmo Arvisto ja Mari Kerkola-Tuomialho. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Annukka Niemen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 24 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 15 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Jussi Niskala ja Marko Toivola eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 27.3.2025 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia kokoukseen saapuneelle Marko Toivolalle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 38 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 20.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 25.2.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 27.3.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 20.3.2025 alkaen

tähän kokoukseen saakka Lounais-Suomen Osuuspankin pääkonttorissa Vistantie 21, 21530 Paimio ja tilinpäätösasiakirjojen osalta myös pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-lounais-suomi.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

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

Toimitusjohtaja Markku Pelkonen esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antama lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 4).

Esittelyn yhteydessä keskusteltiin pankin järjestämättömien saamisten jakautumisesta kotitalous- ja yrityssektoreiden välillä.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat olivat 69 686 824,68 euroa, josta tilikauden voitto oli 6 666 927,70 euroa. Hallitus esittää, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 % eli yhteensä 1 916 980,78 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta jää 4 749 946,92 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin yksimielisesti 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 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Sihteeri Annukka Niemi esitteli Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen vuodelle 2025.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti:

Noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta vuodelle 2025 (liite 5).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 800,00 €/kk

Hallintoneuvoston jäsenille ja hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 335,00 € suuruinen palkkio hallintoneuvoston kokouksista. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston omien toimi/valiokuntien/ohjausryhmien kokouksista. Mikäli hallintoneuvoston jäsen osallistuu hallituksen kokoukseen, maksetaan hänelle hallituksen kokouspalkkio. Lisäksi hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio (335,00 €).

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan jäsenen kokouspalkkio ja puheenjohtajan palkkio siltä osin kuin varapuheenjohtaja sijaistaa puheenjohtajaa.

Edustajiston jäsenille, nimitysvaliokunnan jäsenille ja vaalilautakunnan jäsenille maksetaan samat palkkiot kuin hallintoneuvoston jäsenille. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Matkakustannukset korvataan pankin matkustussäännön mukaisesti.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti maksaa tilintarkastajan palkkiona kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Edustajiston jäsen Antton Launto ilmoitti olevansa esteellinen asian käsittelyyn. Antton Launto poistui kokouksesta kohdan 10 käsittelyn ajaksi.

Sihteeri Annukka Niemi kertasi hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevat säännöt ja ohjeet (liite 6). Todettiin, että hallintoneuvosto on kokouksessaan 3.12.2024 tehnyt itsearvioinnin. Itsearvioinnin perusteella hallintoneuvoston kokoonpano on todettu riittävän monimuotoiseksi niin alueellisen edustuksen kuin ammatillisen osaamisenkin osalta. Hallintoneuvoston kokoonpano edustaa

monipuolisesti pankin omistaja-asiakaskuntaa. Itsearviointissa ei noussut sellaisia kehittämiskohteita, jotka olisi otettava valinnoissa huomioon.

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 17 jäsentä, joista erovuoroisia 6 jäsentä (Tuula Hällfors-Laaksonen, Jussi Launto, Terhi Saari, Toni Salminen, Aapo Savo ja Iina Wahlström). Iina Wahlström on ilmoittanut ettei ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16 jäsentä. Päätettiin yksimielisesti esityksen mukaisesti. Näin ollen erovuoroisten jäsenten tilalle valitaan neljä jäsentä ja lisäksi valitaan uusi jäsen 3.12.2024 hallintoneuvostosta eronneen Eini Haajan tilalle. Sääntöjen mukaan kesken kauden eronneen hallintoneuvoston jäsenen tilalle on jäljelle jääneeksi toimikaudeksi valittava hänen tilalleen uusi jäsen. Eini Haajan kausi hallintoneuvoston jäsenenä olisi päättynyt vuonna 2027.

Nimitysvaliokunta on esittänyt hallintoneuvostoon valittavaksi seuraavat henkilöt, jotka ovat antaneet suostumuksensa tehtävään:

Hällfors-Laaksonen Tuula

erikoissairaanhoidaja, Loimaa, 62 v

Keskeinen työkokemus:

Kela, suunnittelun asiantuntija 1994–

Valtakunnallinen pääluottamusmies, henkilöstön edustaja Kelan johtoryhmässä, Kelan yt-neuvottelukunnan jäsen, TES-neuvottelija, luottamushenkilöiden kouluttaja

Muu kokemus:

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022–

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2019–2021

Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017–2019

Lounais-Suomen koulutuskuntayhtymän hallituksen jäsen 2021–

STTK edustajiston jäsen 2022–

Loimaan Rotaryt jäsen 2021–, hallituksen jäsen 2023–

Kela toimihenkilöt ry, hallituksen jäsen

Tuula Hällfors-Laaksonen on suorittanut Hallinnon Luotsissa kaikki rooliinsa kuuluvat pakolliset opinnot.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Tuula Hällfors-Laaksonen on toiminut Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2022, joten suositeltu 12 vuoden enimmäiskesto ei hänen osaltaan ylity.

Tuula Hällfors-Laaksonen tuo hallintoneuvostoon vahvaa osaamista työmarkkina- ja järjestökentältä. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Launto Jussi

maatalousteknikko, Sauvo, 60 v

Keskeinen työkokemus:
maatalousyrittäjä 1998-

Muu kokemus:

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2022

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012-2017

Paimion Yhteismetsä, hoitokunnan jäsen 2019-

Lounais-Suomen Metsänhoitoyhdistysten säätiö, hallituksen puheenjohtaja 2020-

Jussi Launto on suorittanut Hallinnon Luotsissa kaikki rooliinsa kuuluvat pakolliset opinnot.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Jussi Launto on toiminut Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2022, joten suositeltu 12 vuoden enimmäiskesto ei hänen osaltaan ylity.

Jussi Launto tuo hallintoneuvostoon osaamista pankin toimialueen kannalta oleelliselta maataloussektorilta sekä pitkäaikaista kokemusta Osuuspankin hallinnosta. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Saari Terhi

yo-merkonomi, lähihoitaja, Paimio, 55 v

Keskeinen työkokemus:

Säännöllinen keikkatyöntekijä Nappulakaaren päiväkodissa sekä Esperin Care Viljaskassa

Aiempi työkokemus erilaisissa sihteerin- ja assistenttitehtävissä Turun ylioppilaskyläsäätiössä, Paimion seurakunnassa, Romana Management Oy/PD Personnel Development Oy/Eezy Personnel Oy:ssä sekä Paimion kaupungilla.

Muu kokemus:

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2018 –
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2013-2018

Terhi Saari on suorittanut Hallinnon Luotsissa kaikki rooliinsa kuuluvat pakolliset opinnot.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Terhi Saari on toiminut Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2018, joten suositeltu 12 vuoden enimmäiskesto ei hänen osaltaan ylity.

Terhi Saari tuo hallintoneuvostoon näkemystä sosiaalialalta ja aiemman työkokemuksensa perusteella myös hallintotehtävistä erilaisissa ja erikokoisissa organisaatioissa. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Salminen Toni

insinööri AMK, Paimio, 50 v

Keskeinen työkokemus:

Key Account Manager, Netum Oy, 2022-
Aiempi työkokemus kehitysjohtajana, palvelupäällikkönä ja konsulttina Agentit Finland Oy:ssä, CDO Suomen Kunnanlääkärit Oy:ssä sekä palvelupäällikkönä, konsulttina ja asiantuntijana Edimaster Oy:ssä

Muu kokemus:

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Toni Salminen on suorittanut Hallinnon Luotsissa kaikki rooliinsa kuuluvat pakolliset opinnot.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Toni Salminen on toiminut Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2016, joten suositeltu 12 vuoden enimmäiskesto ei hänen osaltaan ylity.

Toni Salminen tuo hallintoneuvostoon osaamista yritysmaailmasta sekä IT-alalta. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Savo Aapo

agrologi, Loimaa, 54 v

Keskeinen työkokemus:
toimitusjohtaja, Hunajayhtymä Oy 2000-

Muu kokemus:
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen, varapuheenjohtaja 2022-
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016-2021
Hunajayhtymä Tuotanto Oy, hallituksen puheenjohtaja
Satafood ry, hallituksen jäsen
Turun kauppakamari Loimaan osasto, 1. varapuheenjohtaja
Loimaan kaupunki, elinvoimatoimikunnan puheenjohtaja
Loimaan Korikonkarit ry, johtokunnan puheenjohtaja
Suomen Koripalloliiton läntinen alue, aluehallituksen varapuheenjohtaja
Loimaan liikunta ry, johtokunnan jäsen
Loimijokilaakson Mehiläishoitajat ry, puheenjohtaja

Aapo Savo on suorittanut Hallinnon Luotsissa kaikki rooliinsa kuuluvat pakolliset opinnot.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.
Aapo Savo on toiminut Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2022, joten suositeltu 12 vuoden enimmäiskesto ei hänen osaltaan ylity.

Aapo Savo tuo hallintoneuvostoon osaamista liikeyrityksen johdosta, elintarvikealalta sekä järjestökentältä. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Nimitysvaliokunta on arvioinut kaikki edellä mainitut henkilöt heidän antamiensa Fit & Proper -arviointilomakkeiden perusteella. Kaikki ehdokkaat ovat nimitysvaliokunnan arvion mukaan hyvämaineisia, luotettavia ja soveliaita toimimaan hallintoneuvoston jäsenenä ja he ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Kaikilla ehdokkailla on antamiensa arviointien ja Johdon ja hallinnon nimitys- ja FAP arviointi Osuuspankeissa -ohjeen ajankäyttösuositusten perusteella mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa hallintoneuvoston jäsenenä toimimiseen. Hallintoneuvosto kokonaisuutena sekä myös sen yksittäiset jäsenet omaavat riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen. Hallintoneuvoston kokoonpano edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Todettiin, että esitetyllä kokoonpanolla hallintoneuvoston osaaminen ja kokemus on kattavaa. Alueellinen edustus toteutuu hyvin tasapuolisesti ja myös eri ikäluokkien jäsenet ovat hyvin edustettuina.

Sukupuolijakauma toteutuu tavoitteiden mukaisesti, esitetyllä kokoonpanolla naisia on 50% jäsenistä ja miehiä 50%.

Päätettiin yksimielisesti valita erovuoroisista jäsenistä Terhi Saari hallintoneuvoston jäsenyydestä eronneen Eini Haajan tilalle. Toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy v. 2027 uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Päätettiin yksimielisesti valita hallintoneuvostoon 4 jäsentä erovuoroisten henkilöiden tilalle. Hallintoneuvoston jäseniksi seuraavalle kolmevuotiskaudelle valitaan Tuula Hällfors-Laaksonen, Jussi Launto, Toni Salminen ja Aapo Savo. Sääntöjen mukaan valittujen henkilöiden toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy v. 2028 uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston kokoonpano jatkossa:

Tuula Hällfors-Laaksonen

Jaana Hörkkö

Heli Järvelä

Jussi Launto

Julia Lehtinen

Pekka Mäkelä

Eero Mäkipää

Maarit Peltola

Juho Pietilä

Hanna Rannanperä

Terhi Saari

Toni Salminen

Aapo Savo

Timo Uusitalo

Tia Ventto ja

Harri Vuorinen.

Päätöksenteon jälkeen Antton Launto kutsuttiin takaisin kokoukseen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti valita tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy Lounais-Suomen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Todettiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

12 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 32§:n, 33§:n, 34§:n, 35§:n, 36§:n, 37§:n, 38§:n, 39§:n, 40§:n, 41§:n, 42§:n,

43§:n, 44§:n ja 45§:n muuttamiseksi liitteen 7 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 8 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 9 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

13 § Vastuullisuusohjelman esittely

Toimitusjohtaja Markku Pelkonen esitteli Lounais-Suomen Osuuspankin päivitetyn vastuullisuusohjelman vuodelle 2025 (liite 10). Esittelyn yhteydessä kiitettiin pankkia erityisesti panostamisesta lasten ja nuorten taloustaitojen kohentamiseen.

14 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 70 000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Tämän lisäksi osallistutaan Kesäduuni OP:n plikkilä -hankkeeseen tarjoamalla 30:lle nuorelle tukea työllistymiseen. Yhtä työpaikkaa tuetaan 500,00 eurolla.

Edustajiston jäsenten esittämien kysymysten perusteella keskusteltiin lahjoitusten hakumenettelystä, tiedottamisesta, lahjoitusten toteutumisesta aiempina vuosina sekä lahjoitussummien jakautumisesta tulevassa Varsinais-Suomen Osuuspankissa. Todettiin, ettei lahjoitusten hakemiselle ole erillistä määräaika. Hakumahdollisuudesta toivottiin aktiivisempaa viestintää. Todettiin, että edellisinä vuosina hallitus on käyttänyt täysimääräisesti saamansa lahjoitusvaltuuden. Mikäli lahjoitushakemuksia ei ole tullut riittävästi, on loput käytettävissä olevista varoista lahjoitettu vähävaraisten perheiden joulukeräykseen sekä Loimaan, Paimion ja Sauvon peruskoulujen luokkaretkirahastoihin. Todettiin, että myös tulevassa Varsinais-Suomen Osuuspankissa yleishyödyllisiin tarkoituksiin lahjoitettavia varoja jaetaan tasapuolisesti koko pankin toimialueelle.

Lisäksi tiedusteltiin onko edustajiston mahdollista päättää hallituksen esitystä suuremmasta lahjoitusvaltuutuksesta. Todettiin, että Osuuspankin ohjeistusten mukaisesti edustajisto voi päättää vain hallituksen esityksen mukaisesta tai sitä pienemmästä lahjoitussummasta.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

15 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin edustajiston jäsenten esille tuomia asiakaspalautteita Paimion konttorin kassapaikan ääni- ja näköeristyksistä sekä varojen

käyttötarkoituksen selvittämisestä. Todettiin, että asioinnin yksityisyyteen kassapaikalla on pyritty kiinnittämään huomiota esimerkiksi viherkasvien sijoittelulla sekä käyttämällä radiota taustaaäänenä. Varojen käyttötarkoituksen selvittäminen puolestaan liittyy pankin selonottovelvollisuuteen.

Lisäksi tuotiin esille positiivinen asiakaskokemus, jossa pankki on ollut oma-aloitteisesti puhelimitse yhteydessä asiakkaaseen palveluiden kartoittamiseksi. Puhelinkeskustelu koettiin positiiviseksi yllätykseksi ja sisällöltään hyödylliseksi. Toimitusjohtaja Markku Pelkonen vie kiitokset pankin henkilökunnalle.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.46.

Vakuudeksi



Hannu Peltonen
Puheenjohtaja



Annukka Niemi
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paimiossa 10.4.2025



Mari Kerkola-Tuomialho
Pöytäkirjantarkastaja



Kimmo Arvisto
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

Ääniluettelo, liite 1

Kokouskutsu, liite 2

Esityslista, liite 3

Vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto, liite 4

Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus vuodelle 2025, liite 5

Hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevat säännöt ja ohjeet, liite 6

Yhteenveto sääntömuutoksista, liite 7

Muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa, liite 8

Muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa, liite 9

Vastuullisuusohjelma, liite 10