



19.3.2024

LOUNAIS-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 19.3.2024 klo 18.00-20.15

Paikka Suomen maatalousmuseo Sarkan kokoustilassa Riihi, osoitteessa Vanhankirkontie 383, 32200 Loimaa.

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 37 jäsentä.

- Kokouspaikalla: Pekka Ahokas, Heikki Alastalo, Kimmo Arvisto, Jaakko Haltia, Usko Heinonen, Esko Kiviranta, Rauno Kraama, Antton Launto, Julia Lehtinen (poissa kohdan 10 käsittelyn ja päätöksenteon ajan), Katri Lehtojärvi, Anssi Levomäki, Tarja Mäki-Punto-Ristanen, Eero Mäkipää (poissa kohdan 10 käsittelyn ja päätöksenteon ajan), Jussi-Pekka Niittymäki (paikalla klo 18.00-19.20, poistui kohdan 10 käsittelyn aikana ennen päätöksentekoa), Hannu Peltonen, Pasi Riuttaskorpi, Martti Salonen, Johan Söderholm, Eeva Taneli, Marko Toivola, Teemu Varho, Timo Virta, Harri Vuorinen (poissa kohdan 10 käsittelyn ja päätöksenteon ajan) ja Anne-Maarit Äijälä.
- Tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä: Anssi Aamurusko, Markus Hemmilä, Pirita Huuhka, Miska Kanervo, Mari Kerkola-Tuomialho, Jouni Lehikoinen, Tarmo Lindeman, Pekka Mäkelä (poissa kohdan 10 käsittelyn ja päätöksenteon ajan), Tiia Peippo, Elsi Poikkimäki, Sari Rannikko, Suvi Rautiainen ja Pasi Ristilä.

Muut osallistujat:

Hallituksen jäsenistä Leena Erälinna, Tuomas Heikkilä, Timo Ilola, Mauri Kuusela, Katja Repo ja Ville Tulonen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jussi Launto
Toimitusjohtaja Markku Pelkonen
Pankin henkilökunnasta lakiasiainpäällikkö Annukka Niemi
kokousavustaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tuomas Heikkilä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Timo Virta sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Jaakko Haltia ja Eeva Taneli. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasianpäällikkö Annukka Niemen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 24 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 13 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnustettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Jari Aalto, Jussi Niskala ja Pasi Riuttaskorpi eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2024 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia paikalla olevalle Pasi Riuttaskorvelle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 37 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 36 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 4.3.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 1.3.2024 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 11.3.2024, 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.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 4.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/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 2023 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) sekä otteita Lounais-Suomen Osuuspankin vastuullisuusohjelman toteutumisesta (liite 5).

Esittelyn yhteydessä keskusteltiin edustajiston jäsenten kysymysten perusteella eräänntyneiden saamisten määrittelystä, rahoituskysynnän tilanteesta ja Finnvera-takausten määristä yritysluotoissa.

Lisäksi nousi esitetty kysymys jäsen- ja asiakasmäärien kehityksestä. Tilikaudella 2023 jäsenmäärä on noussut, mutta asiakasmäärä laskenut. Kysyttiin myös johtuuko asiakasmäärän lasku kilpailijoiden aktiivisesta asiakashankinnasta. Todettiin asiakasmäärän laskun johtuvan pitkälti Osuuspankin omista toimista asiakastietojen laadun parantamiseksi. Esimerkiksi keinotekoisilla tunnuksilla avattuja asiakkuuksia on lopetettu ja siirretty oikeiden henkilö- tai yritystunnusten alle ja pitkään käyttämättöminä olleita tilejä on lopetettu.

Keskustelussa nousi esiin myös kysymys henkilöstömitoituksesta ja sen vaikutuksesta palvelun nopeuteen. Todettiin, että tässä yhteydessä ja aiemmin saadut palautteet asiakaspalvelun hitaudesta on huomioitu ja niiden perusteella

asiaa on lähdetty työstämään korkealla prioriteetilla. Yhtenä osatekijänä huomioidaan myös henkilöstöresurssit.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2023 (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 72 220 719,27 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 9 419 462,97 euroa. Hallitus esittää, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 4,5 % eli yhteensä 1 589 058,27 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 7 830 404,70 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 2024.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti:

Noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta vuodelle 2024 (liite 6).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 700,00 €/kk

Hallintoneuvoston jäsenille ja hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 310,00 € suuruinen palkkio hallintoneuvoston kokouksista sekä puheenjohtajan osalta niistä hallituksen kokouksista, joissa käsitellään pankin toiminnan kannalta tärkeitä ja laajakantoisia asioita tai asioita, jotka liittyvät hallintoneuvoston valvontarooliin. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston omien toimi/valiokuntien/ohjausryhmien kokouksista. Lisäksi hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuvilla maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio (310,00 €).

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 jäsenet Julia Lehtinen, Eero Mäkipää, Pekka Mäkelä ja Harri Vuorinen ilmoittautuivat esteellisiksi kohdan käsittelyyn.

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 18 jäsentä, joista erovuoroisia 6 jäsentä (Marko Aarnio, Eini Haaja, Jaana Hörkkö, Miro Marjamäki ja Päivi Vanha-Perttula sekä 1.9.2023 alkaen hallintoneuvoston jäsenyydestä eronnut Niina Nurmi).

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita hallintoneuvostoon 6 jäsentä erovuoroisten tilalle hallintoneuvoston kokonaisjäsenmäärän ollessa 18.

Sihteeri Annukka Niemi kertasi hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevat säännöt ja ohjeet (liite 7). Todettiin, että hallintoneuvosto on kokouksessaan 27.11.2023 tehnyt itsearviointin. Itsearviointin perusteella hallintoneuvoston kokoonpano on todettu riittävän monimuotoiseksi niin alueellisen edustuksen kuin ammatillisen osaamisenkin osalta. Hallintoneuvoston kokoonpano edustaa monipuolisesti pankin omistaja-asiakaskuntaa. Itsearvioinnissa ei noussut sellaisia kehittämiskohteita, jotka olisi otettava valinnoissa huomioon.

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

Eini Haaja

tutkijatohtori, Paimio, 37 v.

Keskeinen työkokemus:

tutkimus- ja opetustöitä Turun yliopiston kauppakorkeakoulussa vuodesta 2008 alkaen

Muu kokemus:

Lounais-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2014-2017

Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-

Eini Haaja on suorittanut Hallinnon Luotsissa kaikki ne kurssit, joissa määräaika suoritukselle on umpeutunut.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Eini Haaja on valittu hallintoneuvoston jäseneksi v. 2017, joten suositeltu yhdeksän vuoden enimmäiskesto samassa tehtävässä ei hänen osaltaan täyty.

Eini Haaja tuo hallintoneuvostoon kokemusta ja osaamista kauppatieteiden alalta. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Jaana Hörkkö

talouspäällikkö, Paimio, 60 v.

Keskeinen työkokemus:

talouspäällikön tehtävissä vuosina 2005-2014 ja 2020 lähtien

taloussuunnittelupäällikkö vuosina 2015-2017

vt. talousjohtaja 2017-2019

vt. talous- ja kehittämisjohtaja 2019-2020

Muu kokemus:

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2012 sekä 2022 alkaen, hallituksen jäsen 2017-2021

Kokemusta useissa luottamustehtävistä muiden muassa Paimion seurakunnassa, Paimion kaupunginvaltuustossa, Paimion Yrityskehityksessä sekä Varsinais-Suomen maakuntahallituksessa.

Jaana Hörkkö on suorittanut Hallinnon Luotsissa kaikki ne kurssit, joissa määräaika suoritukselle on umpeutunut.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Jaana Hörkkö on valittu hallintoneuvoston jäseneksi v. 2022, joten suositeltu yhdeksän vuoden enimmäiskesto samassa tehtävässä ei hänen osaltaan täyty.

Jaana Hörkkö tuo hallintoneuvostoon kokemusta taloushallinnon alalta. Lisäksi hänellä on vahva kokemus Osuuspankin hallinnossa toimimisesta sekä useista muista luottamustoimista. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Julia Lehtinen

luokanopettaja, Loimaa, 30 v.

Keskeinen työkokemus:
erityisluokanopettaja 2018–2019
luokanopettaja 2019–2020 ja 2021 lähtien

Muu kokemus:
Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017–2021
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2022–
Kokemusta hallitus- tai johtokuntajäsenyyksistä Jankko Lentopallo ry:ssä ja Loimaan opettajayhdistyksessä sekä Suomen lentopalloliitto ry:n liittovaltuuston jäsen ja Lounais-Suomen aluejaoston jäsen.

Julia Lehtinen ei ole tällä hetkellä hallintoneuvoston jäsen, joten hänellä ei ole ollut suoritusvelvollisuutta Hallinnon Luotsin kurssiin.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Julia Lehtinen on valinnan mahdollisesti toteutuessa uusi jäsen Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostossa, joten suositeltu yhdeksän vuoden enimmäiskesto samassa tehtävässä ei hänen osaltaan täyty.

Julia Lehtinen tuo hallintoneuvostoon kokemusta opetusosalta ja järjestötoiminnasta. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen, alueellisen edustuksen ja kattavamman ikäjakauman toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Pekka Mäkelä

poliisi, Loimaa, 58 v

Keskeinen työkokemus:
poliisina vuodesta 1993 alkaen
Muu kokemus:
Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017–2021
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2022–

Kokemusta erilaisista luottamustehtävistä: Suomen poliisijärjestöjen liitto / Lounais-Suomen aluetoimikunnan puheenjohtaja, Loimaan-Huittisten seudun poliisiyhdistys ry:n puheenjohtaja, Kokonjärven suojeluyhdistyksen hallituksen jäsen.

Pekka Mäkelä ei ole tällä hetkellä hallintoneuvoston jäsen, joten hänellä ei ole ollut suoritusvelvollisuutta Hallinnon Luotsin kursseihin.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Pekka Mäkelä on valinnan mahdollisesti toteutuessa uusi jäsen Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostossa, joten suositeltu yhdeksän vuoden enimmäiskesto samassa tehtävässä ei hänen osaltaan täyty.

Pekka Mäkelä tuo hallintoneuvostoon kokemusta hallinnon alalta sekä järjestötoiminnasta. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen ja alueellisen edustuksen toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Eero Mäkipää

maatalousyrittäjä, Loimaa, 35 v.

Keskeinen työkokemus:
maatalousyrittäjä vuodesta 2016 alkaen
sovellusneuvojana, tuote- ja kehityspäällikkönä v. 2012-2023

Muu kokemus:
Lounais-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2022-
Loimaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021
MTK Loimaan seudun johtokunta v. 2016-

Eero Mäkipää ei ole tällä hetkellä hallintoneuvoston jäsen, joten hänellä ei ole ollut suoritusvelvollisuutta Hallinnon Luotsin kursseihin.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Eero Mäkipää on valinnan mahdollisesti toteutuessa uusi jäsen Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostossa, joten suositeltu yhdeksän vuoden enimmäiskesto samassa tehtävässä ei hänen osaltaan täyty.

Eero Mäkipää tuo hallintoneuvostoon osaamista maataloussektorilta. Lisäksi hänen valinnallaan edistetään sukupuolten tasaisen edustuksen, alueellisen edustuksen ja kattavamman ikäjakauman toteutumista sekä varmistetaan hallintoneuvoston monipuolinen osaaminen.

Harri Vuorinen

toimitusjohtaja, Sauvo, 55 v

Keskeinen työkokemus:
toimitusjohtaja vuodesta 2016 alkaen
tuotannosuunnittelija vuodesta 2014 alkaen

Muu kokemus:
Lounais-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-
Kokemusta luottamustoimista Varicon Oy hallituksen jäsenenä, partiolippukunta
Sauvon Hakkiset ry:n jäsenenä sekä Sauvon ja Paimion kirkkoneuvoston ja
valtuuston jäsenenä.

Harri Vuorinen ei ole tällä hetkellä hallintoneuvoston jäsen, joten hänellä ei ole ollut suoritusvelvollisuutta Hallinnon Luotsin kursseihin.

Valintaan vaikuttavia eturistiriitoja ei ole havaittu.

Harri Vuorinen on valinnan mahdollisesti toteutuessa uusi jäsen Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostossa, joten suositeltu yhdeksän vuoden enimmäiskesto samassa tehtävässä ei hänen osaltaan täyty.

Harri Vuorinen tuo hallintoneuvostoon kokemusta yritysjohdon tehtävistä. 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 ajankäyttösuosituksen 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 56% jäsenistä ja miehiä 44%.

Edustajistosta esitetyn kysymyksen perusteella keskusteltiin myös muiden kuin jatkokaudelle esitettyjen erovuoroisten jäsenten tilanteesta. Todettiin, että nimitysvaliokunta on esityksessään huomioinut suositellun yhdeksän vuoden enimmäiskeston yhdessä tehtävässä sekä osallistumisaktiivisuuden hallintoneuvoston kokouksiin ja Hallinnon Luotsin kurssien suorittamiseen. Yksi erovuoroisista on myös ilmoittanut ettei ole käytettävissä jatkokaudelle.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen ja perusteluiden mukaisesti. Erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten tilalle seuraavalle kolmivuotiskaudelle valitaan Eini Haaja, Jaana Hörkkö, Julia Lehtinen, Pekka Mäkelä, Eero Mäkipää ja Harri Vuorinen. Toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy v. 2027 uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston kokoonpano jatkossa:

Eini Haaja
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
Harri Vuorinen ja
Iina Wahlström.

Todettiin, että valinnan myötä edustajiston jäsenistöön tulee muutoksia. Hallintoneuvostoon valittujen jäsenten tilalle edustajiston jäseneksi tiedustellaan halukkuutta vuoden 2021 edustajiston vaaleissa varasijoilla olleiden henkilöiden joukosta. Tullakseen edustajiston jäseneksi henkilön on myös oltava edelleen Lounais-Suomen Osuuspankin omistaja-asiakas.

Vuoden 2021 vaaleissa Loimaan vaalipiiristä varasijoilla olivat Pirjo-Riitta Tiisanoja, Arto Rantala ja Jukka Simola. Paimion-Sauvon vaalipiiristä varasijoilla puolestaan olivat Jari Peri, Tor-Björn Löfberg ja Jani Nurmi.

Päätöksenteon jälkeen Julia Lehtinen, Eero Mäkipää, Pekka Mäkelä ja Harri Vuorinen kutsuttiin takaisin kokoukseen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Lounais-Suomen Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Lounais-Suomen Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.

- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Lounais-Suomen Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Lounais-Suomen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 70.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Tämän lisäksi osallistutaan Kesäduuni OP:n piikkiin -hankkeeseen tarjoamalla 30:lle nuorelle tukea työllistymiseen. Yhtä työpaikkaa tuetaan 500,00 eurolla.

Edustajiston jäsenten esittämien kysymysten perusteella keskusteltiin lahjoitusten hakumenettelystä, tiedottamisesta ja lahjansaajien tilivelvollisuudesta lahjoituksen käyttämisessä. Hakumahdollisuudesta toivottiin aktiivisempaa viestintää sekä sosiaalisessa mediassa että paikallislehdissä. Todettiin, että erillistä hakuaikaa lahjoituksille ei ole, vaan päätökset lahjoitusten saajista tehdään hakemusten perusteella juoksevasti vuoden mittaan. Lahjoituksen saava yhdistys tai muu yhteisö ei ole tilivelvollinen lahjoituksensa käyttämisestä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Ajankohtaista tunnusteluista

Hallituksen puheenjohtaja Tuomas Heikkilä kertoi Lounaismaan Osuuspankin kanssa käytyjen rakennemuutoskeskusteluiden tilanteesta. Lounais-Suomen Osuuspankin hallitus on päättänyt lopettaa neuvottelut tuloksettomina. Neuvotteluiden päättymisestä on tulossa myös julkinen tiedote.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §: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.

Liite 8 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 9 Muutetut säännöt.

15 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin kysymys nimitysvaliokunnan kokoonpanosta ja 13.4.2024 järjestettävän pankin hallinnon ja henkilökunnan yhteisen laivaseminaarin ohjelmasta. Sihteeri kertasi nimitysvaliokunnan kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Markku Pelkonen kertoi ennakkotietoja laivaseminaarin ohjelmasta, tarkempi ohjelma lähetetään osallistujille lähiaikoina.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.15.

Vakuudeksi



Timo Virta
Puheenjohtaja



Annukka Niemi
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Loimaalla 28.3.2024



Jaakko Haltia
Pöytäkirjantarkastaja



Eeva Taneli
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1: Ääniluettelo

Liite 2: Kokouskutsu

Liite 3: Esityslista

Liite 4: Tilinpäätös, toimintakertomus sekä hallintoneuvoston niistä antama lausunto

Liite 5: Lounais-Suomen Osuuspankin vastuullisuusohjelma

Liite 6: Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus vuodelle 2024

Liite 7: Hallintoneuvoston jäsenten valintaan liittyvät säännöt ja ohjeet sekä hallintoneuvoston itsearviointin yhteenveto

Liite 8: Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 9: Muutetut säännöt