

26.2.2021

---

## Nakkila-Luvian Osuuspankin varsinainen edustajiston kokous

Aika 26.2.2021 klo 18:00 – 19:40

Paikka Nakkila-Luvian Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Porintie 4, 29250 Nakkila

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:  
- kokouspaikalla: Jari Koski, Ilmo Myllymaa, Mika Nurmi ja Anni Poikkimäki  
- Teams-sovelluksen välityksellä: Emma Aro, Janne Kähkönen, Martti Lintikko, Jari Myllykoski, Keijo Mäkilä, Martti Pöysti, Marita Säämäki, Terttu Aho, Ritva Hannukainen, Elina Heinonen, Helena Koski, Timo Nyroos, Ville Palomäki, Erkki Päivömaa, Elina Sormunen ja Emilia Syväsalmi  
- Muut osallistuja: Harri Mäenpää, hallituksen puheenjohtaja ja Jussi Kuvaja, toimitusjohtaja

Osallistujaluettelo liitteessä 1

### 1 § Kokouksen avaus

- Hallituksen puheenjohtaja Harri Mäenpää avasi kokouksen ja toivotti kaikki tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin ja valittiin yksimielisesti Ilmo Myllymaa.

26.2.2021

---

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Minna Rosenqvist.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Jari Koski ja Mika Nurmi. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 4 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 16 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 19.2.2021 mennessä. Kaikki edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet mahdollisuudestaan osallistua kokoukseen em. määräpäivään mennessä.

## 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 12. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö

26.2.2021

---

- hallituksen kokouksessaan 21.1.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 21.1.2021

- valtuuttanut edustajiston sihteerin asettamaan määräpäivä, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Lisäksi tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 12.2.2021
- Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Esityslista liitteenä 2.

#### 5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja esitteli pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2020. Sihteeri Minna Rosenqvist luki tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta, joka oli seuraava: ” Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2021 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja sääntösten mukaisesti ja hallintoneuvostolla ei ole Nakkila-Luvian Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.”

Käytiin keskustelua aiheesta. Jäsen Helena Koski halusi tietää, näkyykö yrittäjien saamat korona-tuet lyhennysvapaiden hauissa. Toimitusjohtaja totesi, ettei yrittäjien tuet meillä juurikaan ole näkyneet. Pankkimme asiakkaina ei ole juurikaan yrittäjiä sellaisilta aloilta, jotka ovat kärsineet

26.2.2021

---

pahiten koronasta.

Jäsenistä Emilia Syväsalmi halusi korostaa sitä, että asiakkaille on tärkeää, että apua pankista saa ja totesi, että erityisesti lähiaikoina on korostunut se, että tässä pankissa asiat hoituvat. Nakkila ja Luvia ovat houkuttelevia alueita uusille asukkaille. Emilia Syväsalmi halusi kiittää pankin henkilökuntaa siitä, että asiat hoituvat hienosti. Hän halusi lisäksi korostaa vastuullisuutta, jonka arvostus nousee vuosi vuodelta korkeammalle. Hän halusikin kysyä toimitusjohtajalta, että miten vastuullisuutta tuodaan jatkossa enemmän pankin toimintaan. Toimitusjohtaja vastasi, että pankilla on vastuullisuusohjelma tehty ja esimerkkinä hän nosti esille Luvialla koulukanavassa toteutettava taloustaitojen koulutus ja Nakkilassa vireille laitettu yhteistyö 4H -yhdistyksen kanssa, jossa tarkoituksena on nuorille toteuttaa ns. talouden ajokortti -projekti. Varallisuudenhoidossa vastuullisuus näkyy rahastoissa ja sijoituskohteissa.

Vuoden 2020 tuloslaskelma, tase ja toimintakertomus sekä tilintarkastajan lausunto liitteenä 3.

## 6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edellisen tilikauden tuloslaskelma ja tase.

## 7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aiheutta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikauden 2020 voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 %, eli yhteensä 249.284,47 euroa ja että tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1.034.070,48 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus tilikauden 2020 osalta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

## 9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Sihteeri esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, että edustajiston jäsenille maksettaisiin kokouspalkkiota 258,00 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosikorvaus 6.324,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 258,00 euroa/kokous.

26.2.2021

---

Lisäksi nimitysvaliokunta esitti edustajistolle, että matkakorvauksien maksamisesta luovuttaisiin myös hallintoneuvoston ja edustajiston osalta.

Lisäksi sihteeri esitteli hallituksen esityksen, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan tilintarkastajan laskun mukaan.

Edustajisto teki yksimielisen päätöksen, että sekä edustajiston että hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi vahvistetaan 258,00 euroa/kokous ja hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi vahvistettiin 6.324,00 euroa. Lisäksi päätettiin, että matkakorvausten maksamisesta luovutaan sekä hallintoneuvoston että edustajiston osalta.

Lisäksi edustajisto teki yksimielisen päätöksen, että tilintarkastajalle maksetaan korvaus tämän laskun mukaisesti.

## 10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä.

Sihteeri luki nimitysvaliokunnan esitystä asiasta: ”Hallintoneuvostossa on jo useamman vuoden ollut ajatus siitä, että jäsenistössä on saatava rotaatiota. Nyt on monella edustajiston jäsenellä mahdollisuus nousta pankin hallinnossa seuraavalle tasolle. Nimitysvaliokunnan kokouksessa tule esille ajatus, että hallintoneuvostoon valittaisiin jatkossa 15 jäsentä, sillä hallinnossa on yleisesti ollut jäsenmäärän pienentämisen ajankohtaista ja se on jo hallituksessa toteutettu. Tämä esitys sai nimitysvaliokunnassa kannatusta. Nimitysvaliokunnan tulee ottaa huomioon myös se, että hallintoneuvoston täyttää ns. kollektiivina sen tehtävien mukaiset osaamis- ja kokemusvaatimukset.

Käytiin keskustelua jäsenmäärästä ja jäsenien jakautumisesta Nakkilan ja Luvian välillä. Todettiin, että nykyisessä hallintoneuvostossa on Nakkilasta 10/16 henkilöä (4 naista ja 6 miestä) ja Luvialta 6/16 henkilöä (1 nainen ja 5 miestä). Nakkilasta näin 63% ja Luvialta 37% hallintoneuvoston jäsenistä. Naisia hallintoneuvoston jäsenistä on 38% ja miehiä 62%. Todettiin, että kaikki henkilöt, jotka ovat ilmoittaneet, etteivät ole enää käytettävissä hallintoneuvostossa, ovat miehiä, heistä on 3 Nakkilasta ja 3 Luvialta. Jotta jatkossa säilyisi sama n. 60/40 -jakauma, tulisi Nakkilasta olla 9/15 ja Luvialta 6/15 jäsentä.

Erovuorossa 2021 olevat jäsenet ovat Juha Ahola, Antti-Matti Kivelä, Harri Lähdemäki, Jaakko Sutinen, Tuija Uusiniitty-Suomi sekä Lasse Vappula. Erovuoroisista Juha Ahola, Antti-Matti Kivelä, Harri Lähdemäki, Jaakko Sutinen sekä Lasse Vappula ovat ilmoittaneet, että eivät ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäsenenä. Lisäksi Toivo Tuomi on ilmoittanut jo ennen hallintoneuvoston kokousta hallintoneuvoston puheenjohtajalle, että hän eroaa hallintoneuvoston jäsenyydestään. Tuija Uusiniitty-Suomi on

26.2.2021

---

ilmoittanut olevansa käytettävissä jatkossakin pankin hallintoneuvoston jäsenenä. Hän on täyttänyt hallintoneuvoston jäsenen luotettavuuden ja sopivuuden arviointilomakkeen (FAP), eikä siinä ole tullut eteen mitään sellaista seikkaa, joka estäisi hänen uudelleen valinnan.

Edustajiston jäsenistä hallintoneuvoston puheenjohtaja haastatteli tammikuussa 2021 puhelimitse kymmentä henkilöä. Kaksi haastatelluista henkilöistä ilmoitti puheenjohtajalle, että eivät ole käytettävissä hallintoneuvoston jäsenenä. Nakkilasta *Emma Aro, Mika Nurmi, Janne Kähkönen, Anni Poikkimäki sekä Lasse Rahkola* ovat ilmoittaneet halukkuutensa ja ovat täyttäneet hallintoneuvoston jäsenen FAP -lomakkeen. Luvialta *Ville Palomäki, Erkki Päivömaa ja Emilia Syväsalmi* ovat ilmoittaneet olevansa käytettävissä hallintoneuvoston jäsenenä ja ovat kaikki täyttäneet hallintoneuvoston jäsenen FAP -lomakkeen. Kenenkään ehdokkaan FAP -lomakkeessa ei ole tullut eteen mitään sellaista seikkaa, joka tekisi ehdokkaana olevan henkilön sopimattomaksi pankin hallintoneuvostoon. Kaikki ehdokkaat on todettu nimitysvaliokunnan toimesta luotettaviksi ja soveliaiksi pankin hallintoneuvoston jäseneksi. SAT -raportin perusteella ei haastatelluilla henkilöillä ole maksuhäiriöitä eikä luottotietomerkintöjä. Yritysyhteydet eivät ole eturistiriidassa Nakkila-Luvian Osuuspankin kanssa, eikä näin vaikuta hallintoneuvoston mahdollisen uuden jäsenen riippumattomuuteen toimia tehtävässään.

Päätettiin esittää, että pankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on jatkossa 15 jäsentä.

Päätettiin esittää, että Tuija Uusiniitty-Suomi valittaisiin uudelleen hallintoneuvostoon.

Lisäksi päätettiin esittää, että Nakkilasta valittaisiin hallintoneuvostoon uutena jäsenenä Emma Aro sekä Mika Nurmi ja Luvialta Erkki Päivömaa, Ville Palomäki sekä Emilia Syväsalmi.

Näillä henkilövalinnoilla pankin hallintoneuvoston jäsenet muodostavat osaamis- ja kokemusvaatimuksiltaan monipuolisen ja osaavan kokonaisuuden, jossa on huomioitu pankin asiakkaiden määrät (asiakkuuskonttorien mukaisesti) Nakkilan ja Luvian välillä, hallintoneuvoston monipuolisuus sukupuolten välillä, eri ammattialojen välillä sekä kokemusvuosien välillä.”

Edustajisto päätti yksimielisesti, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 15 jäsentä.

Edustajisto päätti yksimielisesti, että Nakkilasta Tuija Uusiniitty-Suomi, Mika Nurmi ja Emma Aro sekä Luvialta Ville Palomäki, Erkki Päivömaa ja Emilia Syväsalmi valitaan hallintoneuvoston jäseniksi seuraavaksi hallintoneuvoston jäsenten toimintakaudeksi.

26.2.2021

---

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen esitys on, että tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab valitaan pankin tilintarkastusyhteisöksi ja Noora Satopää vastuulliseksi tilintarkastajaksi. KPMG Oy Ab on koko op-ryhmän tilintarkastusyhteisö.

Edustajisto päätti, että hallituksen esityksen mukaisesti KPMG OY Ab valitaan pankin tilintarkastusyhteisöksi ja Noora Satopää vastuulliseksi tilintarkastajaksi.

## 12 Lahjoituksista päättäminen

Hallituksen esitys on, että pankin hallitus saisi tehdä päätöksen antaa enintään 100.000,00 euron lahjoituksen yleishyödylliseen tarkoitukseen.

Edustajisto päätti, että hallitukselle annetaan valtuus tehdä enintään 100.000,00 euron lahjoitus yleishyödylliseen tarkoitukseen.

## 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen liittyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys ja osuuspankin sääntöjen 4§:n, 7§:n, 9§:n, 13§:n, 15§:n, 16§:n ja 30§:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1§:n, 3§:n, 4§:n, 6§:n, 7§:n, 8§:n, 10§:n, 11§:n, 12§:n ja 13§:n muuttamiseksi liitteenä olevan xx:n mukaisiksi.

Liitteenä 5 ovat sääntöjen pykälät 4§, 7§, 9§, 13§, 15§, 16§ ja 30§ sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen pykälät 1§, 3§, 4§, 6§, 7§, 8§, 10§, 11§, 12§ ja 13§ kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 5.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite4. Yhteenvedo sääntömuutoksista

Liite 5. Muutetut säännöt sekä niihin liittyvä vaalijärjestys.

## 14 § Edustajiston vaalit

26.2.2021

---

Sihteeri kertoi tämän vuoden edustajiston vaalien aikataulusta sekä pankille valitusta vaalilautakunnasta.

### 15 § Muut asiat

Elina Heinonen halusi käyttää puheenvuoron ja halusi kiittää kaikista vuosista, kun hän on saanut olla mukana pankin hallinnossa. Hän kertoi, ettei ole enää jatkossa käytettävissä edustajiston vaaleissa.

### 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi kokouksen sujuneen hienosti ja hän kiitti osallistujia.  
Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19:40

### Liitteet

- 1 osallistujaluettelo
- 2 esityslista
- 3 vuoden 2020 tuloslaskelma, tase ja toimintakertomus sekä tilintarkastajan lausunto
- 4 Yhteenvedo sääntömuutoksista
- 5 Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys kokonaisuudessaan.