



LUUMÄEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	27.3.2019 klo 18.05 – 20.27
Paikka	Luumäen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Linnalantie 51, 54500 Taavetti
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä olivat läsnä Liite 1.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Haimila toivotti osallistujat tervetulleiksi ja avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Haimila esitteli nimitysvaliokunnan esityksen kokouksen puheenjohtajaksi. Nimitysvaliokunta esittää, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Jari Sairanen.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Jari Sairanen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja Mikko Purmonen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Hermann Natunen ja Petteri Hämäläinen.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös äänenlaskijoina.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu. Liite 2.

Todettiin, että kokouskutsu on maaliskuun 15. päivänä 2019 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla. Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 15.3.2019.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajiston jäsenille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Vahvistettiin työjärjestys esitetyn mukaisesti. Liite 3.

5 § Vuoden 2018 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Mikko Purmonen esitteli Luumäen Osuuspankin tilinpäätöksen vuodelta 2018, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä



tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon. Liitteet 4 ja 5.

6 § Vuoden 2018 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2018 tilinpäätös.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 14 173 267,26 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 763 692,88 euroa.

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2018 Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 207 059,64 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 556 633,24 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Päätettiin hyväksyä toimenpiteet vahvistetun taseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.2018 – 31.12.2018.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 375 euroa. Varapuheenjohtajalle maksetaan palkkio siinä tapauksessa, että varapuheenjohtaja sijaistaa puheenjohtajaa.

Edelleen nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 210 euroa / kokous. Palkkiosuosituksen mukaisesti kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston omien toimi-/valiokuntien/ohjausryhmien kokouksista, ellei jäsenelle makseta jo kiinteää kuukausikorvausta.

Edelleen nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan.

Tarkastusvaliokunta esittää, että tilintarkastajan palkkio maksetaan laskun mukaan.

Päätettiin hyväksyä edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot esitysten mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa ovat Eero Henttu, Jarkko Hirvikallio ja Teemu Ramu.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan 11 jäsentä.

Edelleen nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valittaisiin Juha Alatalo, Jarkko Hirvikallio ja Teemu Ramu. Nimitysvaliokunta edellyttää, että uudelleen valittavat Jarkko Hirvikallio ja Teemu Ramu suorittavat Hallinnon Luotsin hallintoneuvoston verkkokurssin ennen uudelleenvaalintaa. Nimitysvaliokunnan mukaan esitetyt

henkilöt vahvistavat hallintoneuvoston itsearviointissa esille nousseita tarpeita talousosaamisesta ja omaavat tulevaisuuteen suuntautuneen digimahdollisuuksien ymmärryksen.

Jarkko Hirvikallion osalta hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä tulee ylittymään, mikäli hänet esityksen mukaisesti valitaan hallintoneuvoston jäseneksi. Tästä huolimatta nimitysvaliokunta esittää hänen valintansa, koska hän tuo omalla työ- ja hallintouralla kerätyllä osaamisella ja näkemyksellisyydellä lisäarvoa hallintoneuvoston työskentelyyn. Lisäksi hän edustaa hallintoneuvostossa maa- ja metsätalouden toimijoita.

Todettiin, että uudelleen valittavaksi esitetyt Jarkko Hirvikallio ja Teemu Ramu ovat suorittaneet Hallinnon Luotsin hallintoneuvoston verkkokurssin.

Nimitysvaliokunta on arvioinut, että esitettävät henkilöt täyttävät hallintoneuvoston jäsenelle asetetut vaatimukset eikä ole ilmennyt seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat esitettyjen ehdokkaiden sopivuuden.

Esitettävät henkilöt ovat antaneet kirjallisen suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 11.

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäseniksi erovuoroiset Jarkko Hirvikallio ja Teemu Ramu ja uutena jäsenenä Juha Alatalo.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Tarkastusvaliokunta esittää, että pankin tilintarkastajaksi valittaisiin Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Petri Hämäläinen.

Päätettiin valita pankin tilintarkastajaksi Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Petri Hämäläinen.

12 § Edustajiston jäsenen valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita Hermann Natunen edustajiston jäseneksi nimitysvaliokuntaan hallintoneuvostoon valitun Juha Alatalon tilalle edustajiston toimikauden ajaksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää edustajistolle, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2019 lahjoituksina enintään 20.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin taroituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti. Liite 6.

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 hyväksyttyjä sääntöjä.

15 § Katsaus Etelä-Karjalan osuuspankkien rakenneselvitykseen

Toimitusjohtaja Mikko Purmonen esitteli Etelä-Karjalan osuuspankkien rakenneselvityksen yhteenvedon. Selvitystyön käynnistämiseen on johtanut asiakaskäytännön ja -tarpeiden muutos, pankkeihin kohdistuvan sääntelyn kiristyminen sekä finanssialan uudenlainen kilpailu. Etelä-Karjalan väestönkehitys ja elinkeinorakenteen muutokset lisäsivät myös osaltaan selvityksen tarvetta. Selvityksen tarkoituksena oli tutkia parhaat vaihtoehdot asiakkaiden palvelutarpeiden tyydyttämiseksi pitkällä aikavälillä.

Paikalliset palvelut on yksi keskeisimmistä asioista, joka on noussut keskusteluun selvityksessä. Kaiken lähtökohtana on asiakkaat ja heille tarjottavat palvelut, jonka näkökulmasta asioita katsotaan. Henkilöstön asemaan ei mahdollisessa rakennemuutostilanteessa olisi tulossa muutosta, vaan nykyinen henkilöstö jatkaisi ns. vanhoina työntekijöinä. Yhdistymisen tuomat suorat ja valinnaiset säästöt olisivat laskelmien mukaan liki 1,7Me, joiden nähdään osaltaan turvaavan palvelujen säilymistä pitemmälläkin tähtäimellä. Yhdistymisen avulla asiakkaita pystyttäisiin myös palvelemaan laajemmalla osaamisella ja vaativammissa hankkeissa.

Selvityksessä mukana olevien pankkien on hallintoneuvostoissa ja edustajistoissa tai osuuskuntakokouksissa käytyjen keskustelujen jälkeen hallituksissa tarkoitus päättää, että jatkaako pankki sulautumista koskeviin neuvotteluihin. Mahdollisesti alkaville neuvotteluille ei ole asetettu aikataulutavoitteita. Lopulliset päätökset mahdollisista yhdistymisistä tekevät aikanaan pankkien edustajistojen- tai osuuskunta kokoukset.

16 § Muut asiat

Ei muita asioita.

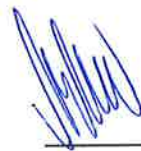
17 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi



Jari Sairanen
puheenjohtaja



Mikko Purmonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Luumäellä, huhtikuun 03. päivänä 2019



Hermann Natunen
pöytäkirjan tarkastaja



Petteri Hämäläinen
pöytäkirjan tarkastaja