ETELÄ-KARJALAN OSUUSPANKKI

Pöytäkirja 2/2020
28.5.2020

OP-Julkinen

EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Torstai 28.5.2020 klo 18.00
Paikka	Lappeenrannan konttori, kokoustila Pahloinen, pankin tarjoamana etäyhteys Imatran Kylpylässä sekä MS Teams- yhteys
Läsnä	Liitteen 1 mukaisesti edustajiston jäseniä 37 ja muita 13.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho avasi kokouksen ja toivotti paikallaolevat tervetulleiksi. Avaussanoissaan hän totesi, että olemme käsittelemässä vuotta 2019 ja jo edellisen edustajiston kokouksen aikaan tammikuussa talouskasvu oli hidastunut ja korot edelleen miinuksella. Pankkina olemme kuitenkin pärjänneet hyvin, liikevoitto, tulos ja omistaja-asiakkaat ovat kasvaneet. Tulos on koostunut kolmesta lähes yhtä suuresta erästä, korkokatteesta, palkkiotuotoista ja keskusyhteisön sijoitusten tuotosta. Muista kuin sijoituksen tuotosta joudumme taistelemaan kilpailijoiden kanssa. Sitä emme tiedä, kuinka kauan keskusyhteisön sijoituksen tuotto pysyy hyvällä tasolla. Pankin henkilöstö on voinut hyvin, draivi hyvällä tasolla. Edellistä vuotta leimasivat fuusioneuvottelut kolmen naapuripankin kanssa, joista Parikkalan ja Simpeleen fuusiot toteutuvat ja Luumäki päätti jäädä pois. Nyt kuitenkin Luumäki on ilmoittanut haluavansa neuvotella fuusiosta uudelleen. Tammikuun kokouksessa oltiin toiveikkaita kuluvan vuoden suhteen ja 2019 kaikki mittarit näyttivät hyvälle, nyt kuitenkin kaikki mittarit tulevat heikentymään koronasta johtuen, eikä kaikkia sen vaikutuksia pystytä vielä ennakoimaan. Kuluvana vuonna aloitetusta hallinnon uutiskirjeiden toimittamisesta on saatu hyvää palautetta. Pankki on myös osapuolena juuri uutisoidussa yhteistyösopimuksessa lentoaseman kanssa, jonka tarkoituksena on edistää Saimaan alueen matkailua ja elinvoimaisuutta. Nykyisessä tilanteessa voidaan mainostaa koronan suhteen puhdasta aluetta. Yhteistyösopimus voi saada julkisuudessa negatiivistakin palautetta.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Paula Anttila esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin edustajiston jäsen Anna-Leena Laihanen. Muita esityksiä ei tullut, joten valittiin yksimielisesti edustajiston jäsen Anna-Leena Laihanen kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi valittiin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Paula Anttilan esityksestä Heikki Lahnaoja. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin edustajiston jäsenet Eila Hostikka ja Raimo Ravattinen. Äänten laskijoiksi valittiin edustajiston jäsenet Eila Hostikka ja Raimo Ravattinen.

3. Kokouksen koollekutsuminen ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokoontumisrajoitusten yhteisöjen vuosikokousten järjestämiselle aiheuttamien ongelmien vuoksi oikeusministeriössä on valmisteltu *Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi* (jäljempänä poikkeuslaki). Eduskunta on hyväksynyt lain 24.4.2020 ja laki tuli voimaan 1.5.2020 ja sen on voimassa 30.9.2020 asti. Poikkeuslakia sovelletaan sellaiseen kokoukseen, johon kutsu on toimitettu poikkeuslain mukaisena, ja joka pidetään poikkeuslain voimassa ollessa.

Laatija
Etelä-Karjalan Osuuspankki
Heikki Lahnaoja
010 258 5509

Postiosoite
PL 44
53100 LAPPEENRANTA

Käyntiosoite
Kirkkokatu 9
LAPPEENRANTA

Puhelin
0102585110

Sähköposti/Internet
heikki.lahnaoja@op.fi
op.fi

Pankin hallitus on poikkeuslain mukaisesti päättänyt 11.5.2020 kokouksessaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen liittyen seuraavista asioista ja kokous on kutsuttu koolle tämän mukaisesti:

- Kokoukseen voi osallistua ja ensisijaisesti toivotaankin osallistumista etäyhteyden välityksellä. Käytettävä etäväline on MS Teams.

- Kokoukseen voi osallistua myös Lappeenrannan konttorilla ja Imatralla Imatran Kylpylällä, voimassa olevat kokoontumisrajoitteet huomioiden. Kokouksen puheenjohtaja ja sihteeri ovat Lappeenrannan konttorilla.

- Postitse kokoukseen ei voi osallistua.

- Kokoukseen osallistumisen edellytyksenä on ennakkoilmoittautuminen viimeistään 21.5.2020 kokouskutsussa määritellyllä tavalla.

- Sallitaan, että yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kuutta edustajiston jäsentä itsensä lisäksi.

Todettiin, että kaikki liitteessä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 21.5.2020 mennessä ja kokousasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla kaksi viikkoa ennen kokousta. Kokous todettiin poikkeuslain mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Päätettiin lisäksi puheenvuorojen pyynnöstä MS Teamsin chatin välityksellä. Imatralla ja Lappeenrannassa paikalla olijoiden osalta yhteyden ylläpitäjä kirjaa puheenvuoropyynnöt.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin työjärjestys kokouskutsun yhteydessä toimitetun esityslistan mukaisesti. Liite 2.

5. Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta 2019.

Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli pankin tilinpäätöksen 31.12.2019 ajankohdasta. Korkokatetta kertyi tilikaudella 2019 16 419 te. Korkokatteessa oli kasvua +5 %. Palkkiotuottoja kertyi 12 685 te, kasvua +6 %. Bonuksien määrä oli 4 110 te, kasvua +4 %. Nettopalkkiotuottojen määrä oli 15 351 te, kasvua +4 %. Muut tuotot 5 572 te, kasvua +6 %. Henkilöstökulut kasvoivat +4% ollen 6 089 te. Muut kulut 13 028 te, laskua -3 %. Kulut yhteensä 19 117 te, laskua -1 %. Saamisten arvonalentumiset 325 te. Liikevoitto ennen bonuksia 17 899 te, kasvua +8 %. Liikevoitto 13 789 te, jossa kasvua +9 %.

Korkokate jäi suunnitellusta lähinnä virheellisen korkokehitysennusteen vuoksi ja korkotuotot jäivät selvästi suunnitellusta korkotason pysyessä negatiivisena. Korkokulut taas toteutuivat odotettua suurempina, vaikka laskivatkin edellisvuodesta. Korkokate kasvoi kuitenkin vuodesta 2018. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista toteutuivat pitkälti suunnitelman mukaisesti.

Nettopalkkiotuottojen odotettiin laskevan hieman edellisvuodesta kirjanpidollisten syiden vuoksi. Myös alenevan kannan mukana laskevat OPA-palautukset vaikuttivat. Keväällä käynnistetyn millijahdin ansiosta palkkiotuotot ylittivät selvästi suunnitellun määrän sekä edellisvuoden kertymän. Korkosuojausten palkkiotuotot kasvoivat 18 % ja 410 000 euroa. Luotonannon palkkioita laskee alenevat marginaaliosuudet OPA-luotoista.

Arvopaperikaupan nettotuottoihin kirjattiin arvonalentuminen rahastosijoituksesta. Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasittaa edelleen tyhjien pankkikiinteistöjen hoitokulut. Liiketoiminnan muita tuottoja nostatti vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä.

Hallintokulut nousivat jonkun verran suunniteltua korkeammaksi. Suurimpana syynä kasvuun oli toimistokulut, johon kirjataan keskitetyn palvelutuotannon veloitukset. Henkilöstökulut kasvoivat myös hieman edellisvuodesta ja ylittivät ennusteen. Palkat laskivat 7,6 % ja 399 000 euroa. Lisäksi muut henkilökulut erää nostatti henkilökunnan ruokailukulut, joka johtui ravintolan ulkoistuksesta. ATK-kulut kasvoivat, mutta suunniteltua hitaammin. Poistot toteutuivat suunnitellun mukaisesti. Viime vuodelle ei kirjattu arvonalennuksia kiinteistöistä, tälle vuodelle alkuvuodesta on tehty isompi arvonalennus kiinteistöön. Liiketoiminnan muut kulut laskivat selvästi viime vuodesta ja jäi myös ennustetusta. Suurimman eron teki LCR-kustannusten laskuttamatta jättäminen. Kulut yhteensä alittivat 145 000 euroa vuosisuunnitelman määrän. Huomioitava, että kulut pitää sisällään Ilmarisen ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 416 000 euroa, joka laskee kuluja.

Arvonalentumisille ei ollut vuosisuunnitelmassa omaa tavoitettaan, joten koko kirjattu summa ylitti ennusteen. ECL-kirjaus oli positiivinen ja toteutuneet luottotappiot olivat 603 000 euroa.

Liikevoitto jäi suunnitellusta jälkeen, joka johtuu korkokatteen ylioptimisesta ennusteesta.

Pankin vakavaraisuus on 41,6 %, joka on edelleen vahva ja moninkertainen suhteessa vaateeseen.

Petri Krohns esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä.

Hallintoneuvoston lausunto: ”Hallintoneuvosto on 6.2.2020 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2020 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Etelä-Karjalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.”

Keskustelua herätti ATK-kulujen kilpailuttaminen. Petri Krohns totesi, ettei pankki voi kilpailuttaa niitä itsenäisesti, koska kaikki ATK-palvelut ostetaan keskusyhteisöltä. Veloitukset toteutuvat erilaisilla perusteilla, osa perustuu asiakasmääriin ja osa käyttöön, tämän lisäksi niihin sisältyy kehittämiskuluja. Sovelluksia on kehitelty paljon. Kulujen kasvusta on ollut keskustelua myös ryhmässä ja onkin kiinnitetty huomiota siihen, miten ulkopuolelta ostettujen palveluiden veloitukset ovat kehittyneet.

Edustajisto hyväksyi yksimieleisesti kaikki kohdat.

Liite 3.

6. Tuloslaskelman ja taseen 2019 vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tuloslaskelma tilikaudelta 1.1 – 31.12.2019 ja tase 31.12.2019 ajankohdasta.

7. Vastuuvapauden myöntäminen tilikaudelta 2019

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2019.

8. Tilikauden 2019 ylijäämän käyttäminen.

Etelä-Karjalan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 176 398 516,37 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 10 743 432,12 euroa.

Hallitus esittää, johon hallintoneuvosto on yhtynyt, että tilikauden ylijäämä käytetään siten, että:

Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli 1 401 613,91 euroa ja lähdeveroa 1 194,38 euroa, yhteensä 1 402 808,29 euroa.

Loppu tilikauden ylijäämästä eli 9 340 623,83 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin yksimielisesti tilikauden 2019 ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti, johon hallintoneuvosto on yhtynyt.

Hallitus antoi selostuksen tilikauden jälkeisistä merkittävistä seikoista:

EKP:n päätös uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta heikentää pankin vakavaraisuusasemaa maaliskuusta 2020 alkaen.

Tämänhetkinen koronavirusepidemia ja sitä koskevat Suomen hallituksen toimenpiteet vaikuttavat olennaisesti pankin asemaan, mutta niiden tarkkaa kestoa ja vaikutuksia ei ole vielä mahdollista arvioida. Hallitus on 29.4.2020 kokouksessaan tarkentanut voitonjakoesitystä tilikauteen 2019 liittyen seuraavasti: ”Päätettiin tarkentaa tuotto-osuuksien koronmaksuesitystä edustajiston varsinaiselle kokoukselle niin, että EKP:n ja Finanssivalvonnan suositusten mukaisesti koronmaksua lykätään syksylle ja hallitus saa valtuuden ennen lopullista koronmaksua arvioida täyttyvätkö koronmaksuedellytykset ja päättää asiasta keskusyhteisön ohjeistamalla tavalla.”

Lisäksi hallitus päätti samassa kokouksessa lopettaa tuotto-osuusannin: ”Päätettiin lopettaa tuotto-osuusanti markkinatilanteen muuttumisen vuoksi, koska sijoittajille ei pystytä nyt antamaan riittävän tarkkaa informaatiota pankin tilanteesta. Tuotto-osuuksien myynti oli jo keskeytetty aiemmin.”

Lisäksi Etelä-Karjalan ja Luumäen osuuspankkien sulautumissuunnitelma on allekirjoitettu tilikauden päättymisen jälkeen.

Liite 4.

Hyväksyttiin yksimieleisesti hallituksen esitykset ja annettiin valtuus tuotto-osuuksien koronmaksusta päättämiseen esityksen mukaisesti, lisäksi merkittiin tiedoksi hallituksen selvitys em. asioista.

9. Palkkiot seuraavaan varsinaiseen kokoukseen asti

Nykyiset palkkiot:
Edustajiston jäsenet 342 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston jäsenet 342 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 797 euroa/kk ja 342 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 399 euroa/kk ja 342 euroa/kokous.

OP Ryhmän palkitsemisvaliokunta on päättänyt hallinnon palkkiosuosituksesta vuodelle 2020. Suosituksen mukaisia palkkioita on korotettu noin 1-2 %, joka vastaa rahoitusalan työehtosopimuksessa vuosina 2019 sovittuja palkankorotuksia.

Nimitysvaliokunta esitys hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten palkkioiksi vuodelle 2020:
Edustajiston jäsenet 350 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston jäsenet 350 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 815 euroa/kk ja 350 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 408 euroa/kk ja 350 euroa/kokous.

Nimitysvaliokunta perustelee n. 2 % korotusta sillä, että palkkioiden taso on ollut ryhmässä keskimääräinen, mutta pankin koko kuitenkin keskimääräistä suurempi.

Tilintarkastajat laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti nostaa palkkioita ja vahvistaa ne esityksen mukaisesti seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

10. Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärä voi olla 15-24.

Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 19.

Perusteluna määrälle on tuleviin fuusioihin varautuminen ja niissä mukaan tulevat uudet jäsenet, jotka kasvattavat hallintoneuvoston jäsenmäärää lähelle maksimia.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston kooksi 19 jäsentä.

11. Valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes. Vuonna 2020 hallintoneuvostosta on erovuorossa seuraavat henkilöt:

Evälahti Jukka, Iitiä Markus, Kaarna Antti, Melto Timo, Stubbe Pirjo, Talka Anu, Urpalainen Emilio, Viskari-Lippojoki Ulla ja Väisänen Sauli.

OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta. Eri tehtävinä pidetään hallintoneuvoston jäsenyyttä sekä hallintoneuvoston puheenjohtajuutta ja varapuheenjohtajuutta.

Ohjeistuksen noudattaminen aiheuttaisi huomattavan suuren vaihtuvuuden hallintoneuvostossa ja kasvaneet osaamisvaateet puolustavat myös pysyvyyttä. Tämän johdosta uudelleenvalittaviksi esitetään Markus Iitiää ja Sauli Väisästä, vaikka heillä 9 vuoden enimmäiskesto ylittyy.
Tärkeää on myös ajankäyttö hallintoneuvoston tehtäviin. Esityksessä on huomioitu vaihtuvuuden vaikutus ja kokemukseen sekä myös fuusiot. Lisäksi aukenee paikkoja nimitysvaliokuntaan.

Nimitysvaliokunta esittää uudelleen valittavaksi Emilio Urpalaista, Ulla Viskari-Lippojokea, Markus Iitiää ja Sauli Väisästä.

Heidän lisäkseen uusina jäseninä esitetään Niina Nurkkaa, Kari Paldaniusta, Mona Taipaletta, Raimo Väisästä ja Antti Vilkkoa.

Arto Väliketo kysyi, muutetaanko pankin sääntöjä edellä mainitun johdosta. Jussi Karjalainen kertoi, ettei sääntöjä tarvitse muuttaa, koska kyseessä suositustasoinen ohje. Paula Anttila totesi, että yleensä toimitaan suositusten mukaisesti, mutta nyt katsottiin, että jatkuvuuden turvaamiseksi tehtäisiin poikkeus. Nimitysvaliokunnassa todettiin, että kerrallaan ei pitäisi vaihtua enempää kuin viisi jäsentä.

Hyväksyttiin yksimielisesti kaikki hallintoneuvoston jäsenten valinnat esityksen mukaisesti.

12. Nimitysvaliokunnan täydentäminen

Mikäli nimitysvaliokunnassa nykyisin jäsenenä olevista edustajiston jäsenistä joku tai jotkut valitaan hallintoneuvoston jäseneksi, tulee edustajiston valita keskuudestaan tämän tai näiden henkilöiden tilalle uusi jäsen tai uudet jäsenet nimitysvaliokuntaan. Tähän kohtaan ei tule nimitysvaliokunnan esitystä.

Nimitysvaliokunta valmistelee pankin hallinnon henkilövalinnat. Nimitysvaliokunta kokoontuu keskimäärin noin 4 kertaa vuodessa. Nimitysvaliokuntaan kuuluu kolme edustajiston keskuudestaan valitsemaa jäsentä.

Paula Anttila kertoi, ettei nimitysvaliokunta voi esittää itse jäseniään.

Antti Vilkko esitti edustajiston vaaleissa suuren äänimäärän ja siten luottamuksen saaneita Eeva Arvelaa ja Pertti Lintusta nimitysvaliokuntaan. He toisivat myös kokoemusta ja arvoa valiokunnan työhön.

Niina Nurkka esitti Anni Väänästä nimitysvaliokuntaan, koska Anni edustaa edustajiston nuorempaa sukupolvea, ja hän on osoittanut kiinnostusta ja aktiivisuutta pankin asioihin.

Edustajisto valitsi yksimielisesti em. henkilöt nimitysvaliokunnan jäseniksi.

Valitut kiittivät luottamuksesta.

13. Tilintarkastajan valinta

Pankin tilintarkastajana toimii nykyisin KHT-yhteisö Ernst & Young Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Petri Hämäläinen. Keskusyhteisön suosituksesta koko ryhmässä tulisi tilintarkastusyhteisöksi valita KPMG.

Hallituksen esitys kilpailutuksen jälkeen on: Tilikauden 2020 tilintarkastusyhteisöksi valitaan KHT-yhteisö KPMG Oy. Päävastuullisena tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi.

Hyväksyttiin yksimielisesti tilintarkastusyhteisön ja päävastuullisen tilintarkastajan valinnat esityksen mukaisesti.

14. Osuuspankin lahjoituksista päättäminen ja tiedoksi aiemman käytännön mukaisesti hallituksen tekemät lahjoituspäätökset

Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli hallituksen lahjoituspäätökset tilikaudelta 2019. Lahjoitusten lisäksi pankki on mukana muutoinkin tukemassa yhdistysten toimintaa. Hän totesi myös, että välillä on vaikea tehdä rajanvetoa puhtaan lahjoituksen ja vastikkeellisen sponsoroinnin välillä.

Paikallisesti olemme olleet mukana luomassa yhteistä hyvää mm. seuraavissa hankkeissa;

Hippo-hiihdoissa ja Hippo-yleisurheilukisoissa tarjosimme liikunnan iloa noin 1 500:lle alle 13-vuotiaalle lapselle. Perehdytimme lisäksi 7.-9.-luokkalaisia nuoria taloustaitoihin pankki- ja kouluvierailuilla sekä olimme Historian ja yhteiskuntaopin opettajien liiton (HYOL) Taloustaitokilpailun pääyhteistyökumppani.

Yhdistyksiä ja seuroja tuettu etenkin lapsityöhön, jolla on mahdollistettu monien harrastaminen, Kesäduunikampanja tärkeänä lahjoitusmuotona Imatralla, Lappeenrannassa, Ruokolahdella ja Taipalsaarella. Yhteensä kesätyösetelit 120 nuorelle. Senioreille on lisäksi järjestetty mobiiliopastuksia.

Vuonna 2019 lahjoitukset olivat yhteensä 54 060 euroa, joista suurimpina kesäduuni -kampanja 34 800 euroa ja Lasten ja nuorten harrastustoimintaan jaettu 12 700 euroa. Näiden lisäksi kymmenen pienempää lahjoitusta.

Lahjoituksista heräsi keskustelua ja esiin nousi kysymyksiä siitä, voisiko pankki esimerkiksi lentokentän yhteistyösopimukseen liittyen kompensoida lentokentän tukea osallistumalla puiden istutuksiin Lappeenrannassa, mm. Kirsikkapuisto ja Pappilanpellon kenttä nousivat kohteina esiin. Petri Krohns vastasi, että yhteistyösopimuksella tuetaan myyntikanavaa ja sen kehittämistä sekä matkailua ja sen myötä maakunnan kehitystä eikä niinkään suoraan lentoliikennettä. Lentoliikenteen kompensaatiosta on käyty keskustelua siitä, että pankki ohjaisi lahjoituksia puiden istutukseen tai soiden ennallistamiseen. Puiden istuttamista Kirsikkapuistoon on esitetty myös henkilökunnan taholta. Keskustelussa todettiin, että soiden ennallistaminen ei tutkimustulosten valossa ole aina onnistunut.

Kiitosta saivat lahjoitusten kohdistuminen nuorten työllistämiseen, joka on paras keino syrjäytymisen estämisessä. Tähän panostamista toivottiin jatkossakin.

Lisäksi keskustelua herätti hoiva-alan ja muiden pienyrittäjien tukeminen etenkin näinä vaikeina aikoina.

Pankin hallitus esittää, että edustajiston kokous myöntäisi hallitukselle valtuuden 100 000 euron lahjoitusten myöntämiseen pankin yhteisölliseen rooliin liittyen. Valtuus olisi voimassa seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

Valtuuden suuruus on ryhmän suosituksen mukainen.

Mikäli lahjoituksen määrä olisi tätä suurempi, tulisi siihen saada etukäteen tilintarkastajan kannanotto, että lahjoitus ei vaaranna pankin taloudellista tilannetta. Mikäli lahjoituksia suunniteltaisi tehtäväksi enemmän niin näihin tullaan etukäteen hakemaan edustajiston hyväksyminen. Esimerkkinä Simpeleen Osuuspankin lahjoitus Hiitolanjoki- hanke.

Päätettiin yksimielisesti antaa hallitukselle valtuutus antaa seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka lahjoituksina enintään 100 000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin sekä merkittiin tiedoksi selostus 2019 lahjoituksista.

Liite 5.

15. Muut asiat

Pertti Lintunen esitti vakavasti pohdittavaksi maakunnallisen elvytyspaketin ja starttitilaisuuden järjestämistä, jossa pankki voisi olla mukana. Tässä pitäisi koota yhteen kaikki investointihankkeet, missä pankki voisi olla rahoituslaitoksena mukana uuden liiketoiminnan luomisessa. Syksyllä tulisi käynnistää elvytyspakettiseminaari, jossa päätetään elvytyksen aloittamisesta, jotta maakuntaan saadaan luotua työpaikkoja.

Anna-Leena Laihanen kertoi Maakuntahallituksen käynnistäneen jo maakunnallisen selvityssuunnitelman ja tilannesuunnittelun siitä, miten puolentoista vuoden kuluessa päästään eteenpäin tästä tilanteesta.

Edustajiston jäsenille ilmoitettiin, että heidän tilitiedot tullaan kysymään kesän aikana uudelleen kokouspalkkioiden maksua varten, koska ne eivät siirtyneet palveluntuottajan vaihdoksessa automaattisesti uuden palveluntuottajan järjestelmään.

16. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Anna-Leena Laihanen kiitti kaikkia paikalla olleita ja päätti kokouksen kello 19.51.

Anna-Leena Laihanen
puheenjohtaja

Heikki Lahnaoja
sihteeri

Eila Hostikka
pöytäkirjantarkastaja

Raimo Ravattinen
pöytäkirjantarkastaja