

Hallituksen kokouspöytäkirjan ote 6/2021

Aika	Tiistai, 25.5.2021 klo 16:00
Paikka	OP Keski-Suomi, hallituksen kokoushuone
Osallistujat	Teamsin välityksellä olivat läsnä: Anssi Kuoppala, puheenjohtaja Pauliina Takala, varapuheenjohtaja Kirsi Huusko, jäsen Tarja Lahdenvesi, jäsen Kimmo Ojala, jäsen Mauri Savolainen, jäsen Katja Sorri, jäsen Pasi Sorri, toimitusjohtaja Katri Piilola, sihteeri
Käsitellyt asiat	
64	Kokouksen avaus Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala avasi kokouksen, ja toivotti osallistujat lämpimästi tervetulleiksi kokoukseen.
65	Laillisuus ja päätösvaltaisuus Kokous todettiin laillisesti koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.
66	Työjärjestyksen hyväksyminen Hyväksyttiin liitteen mukainen työjärjestys. Liite 72.
- - -	
72	Järjestelyasiakirjan hyväksyminen Hyväksyttiin yksimielisesti asiakirja, joka koskee osuuspankkitoiminnan järjestelyä Luhangan Osuuspankin sulautuessa Keski-Suomen Osuuspankkiin. Valtuutettiin hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa allekirjoittamaan 27.5.2021 järjestelyasiakirja hallituksen puolesta. Liite 80.
73	Sulautumissuunnitelman hyväksyminen Hyväksyttiin ja päätettiin allekirjoittaa liitteenä oleva sulautumissuunnitelma, jonka mukaisesti Luhangan Osuuspankki sulautuu absorptiosulautumisella Keski-Suomen Osuuspankkiin. Sulautumissuunnitelman liitteenä on ehdotus Keski-Suomen Osuuspankin uusiksi säännöiksi. Valtuutettiin hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa allekirjoittamaan 27.5.2021 sulautumissuunnitelma hallituksen puolesta.

OP-Luottamuksellinen
25.5.2021

Päätettiin yksimielisesti esittää ylimääräiselle edustajiston kokoukselle hyväksyttäväksi Luhangan Osuuspankin sulautuminen Keski-Suomen Osuuspankkiin liitteenä olevan sulautumissuunnitelman mukaisesti, sisältäen Luhangan Osuuspankin jäsenosuuden nimellisarvon korottamisen rahastokorotuksena viidestäkymmenestä (50) eurosta sataan (100) euroon.

Liite 81.

74 Asiamiehen valtuutus

Valtuutettiin lakimies Jenni Pátková, lakimies Charlotta Lohilahti tai heidän määräämänsä OP Osuuspankin lakiasioista edustamaan Keski-Suomen Osuuspankia sulautumisasiassa. Todistukseksi valtuutuksesta päätettiin antaa asiamiehelle ote tästä pöytäkirjasta.

Samalla valtuutettiin mainittu asiamies tekemään Keski-Suomen Osuuspankia enempää kuulematta viranomaisten mahdollisesti vaatimia teknisluonteisia muutoksia sulautumista koskeviin asiakirjoihin.

75 Tilintarkastajan lausunto

Päätettiin pyytää Osuuskuntalain 20 luvun 4 §:n mukainen tilintarkastajan lausunto KHT-tilintarkastaja Lauri Kallaskarilta, PricewaterhouseCooper Oy:stä.

76 Edustajiston kokouksen koolle kutsuminen

Päätettiin kutsua kokoon ylimääräinen edustajiston kokous tiistaina, 7.9.2021.

Kokouksessa päätetään edellä kohdassa 4 mainitun sulautumisen hyväksymisestä sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että ylimääräinen edustajiston kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.

Päätettiin

- asettaa määräpäivä 1.9.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallia kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

77 Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista:

Keski-Suomen Osuuspankin vakavaraisuus 31.3.2021 oli 32,14 %. EKP antoi maaliskuussa 2021 sisäisten luokitusten menetelmään (IRBA) liittyvän päätöksen, joka kasvatti yritysvastuiden riskipainoja. IRBA kehikoon lisättiin sääntelyn mukaista varovaisuutta, joka kasvatti vähittäisvastuiden riskipainoja. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. EKP:n päätös on kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta kiristävät enenevästi pienten pankkien toimintamahdollisuuksia.

Korona-pandemian seurauksena pankin asiakkaat ovat hakeneet lyhennysvapaita ja joidenkin asiakkaiden taloudellinen asema on saattanut heikentyä. Pandemian jatkuminen mahdollisesti lisää asiakkaiden maksuvaikeuksia ja ongelmasaatavien määrää.

OP-Luottamuksellinen
25.5.2021

Hallituksen näkemyksen mukaan tilikauden päättymisen jälkeen ei ole muita olennaisesti pankin asemaan vaikuttavia tekijöitä.

- - -

81 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Kuoppala päätti kokouksen klo 19:25.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Anssi Kuoppala

Pauliina Takala

Kirsi Huusko

Tarja Lahdenvesi

Kimmo Ojala

Mauri Savolainen

Katja Sorri

Katri Piilola

Otteen oikeaksi todistaa:



Katri Piilola
hallituksen sihteeri