

30.3.2021

KANGASALAN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 30.3.2021 klo 18.00-19.15

Paikka Kangasalan Seudun Osuuspankin kokoustilat,
osoitteessa Kuohunharjuntie 26
vaihtoehtoisesti Teams-yhteys

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Olli Lähdekorpi, Erkki Aho, Veli-Matti Peltola
- Teams-sovelluksen välityksellä: Anna Aatinen, Arto From, Merja Hackspik-Tuomisto, Minna Hölli, Jussi Kemppi, Ville Keskinen, Hanna Laine, Heikki Lyytinen, Jari Markkinen, Taina Mäenpää, Ilkka Rantala, Markku Salo, Teemu Silván, Mirka Sirviä-Mäkelä, Jussi Tanila, Leena Tiitola, Sirkka Tuohola, Juho Urkko, Satu Puntala, Markku Viitala, Virva Läärä, Harri Uotila
- valtakirjalla: -

Muut osallistujat Teams-yhteydellä: Antti Anttila(hallintoneuvoston pj), Pekka Lehtonen (hallituksen pj); hallituksen jäsenet: Seppo Haataja, Raimo Kouhia,
Kokouspaikalla: Tj Jyrki Turtiainen, varatj Timo Silván, Liite 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Lehtonen avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Nimitysvaliokunta esitti kokouksen puheenjohtajaksi Olli Lähdekorpea.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Olli Lähdekorpi.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Timo Silván

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Heikki Lyytinen ja Leena Tiitola.

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 3 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams -sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 22 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat. Yhtä osallistujaa ei voitu tunnistaa.
- kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan.

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.



30.3.2021

- 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 palaa 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 äänestysmenetelmästä äänestettävä.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liitteenä oleva kokouskutsu).
Todettiin, että kokouskutsu on maaliskuun 5. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 25.2.2021 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 25.2.2021

- asettanut määräpäivän 25.3.2021, 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.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 5.3.2021 ja ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 15.3.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/kangasala.

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 2

30.3.2021

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 3

5 § Vuoden 2020 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Todettiin, että toimintakertomus ja tilinpäätös oli lähetetty kokouskutsun mukana, lisäksi tilinpäätös on ollut nähtävänä op.fi -sivuilla. Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen esitteli pankin liiketoiminnan eri osa-alueiden kehitystä sekä pankin kannattavuuden ja vakavaraisuuden tilannetta. Asiakasliiketoiminta kasvoi, luottojen kasvu oli 1,2% ja talletusten kasvu oli 10,0 %. Uusia asiakkaita saatiin 691. Omistajajäsenten määrä kasvoi 172. Korkokate kasvoi hieman edellisvuodesta. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi huomattavasti ja tästä syystä liikevoitto jäi vertailuvuotta pienemmäksi ollen 2,5 milj. euroa. Myös palkkiotuottoja kertyi edellisvuotta vähemmän. Pankin vakavaraisuussuhde oli 35,3.

Vuoden 2020 toiminnasta todettiin, että Covid -19 on vaikuttanut monin eri tavoin mm. maksuohjelmamuutosten lisääntymisenä ja asuntolainakysynnän hiipumisena. Käsiteltiin tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Liitteet 4 - 6

6 § Vuoden 2020 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistettiin vuodelta 2020 laadittu tilinpäätös.

7 § Vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Todettiin, että Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 51.157.082,78 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.741.987,44 euroa.

Päätettiin, että tilikaudelta 2020 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspaomalle 3,25 % ja eli yhteensä 637.913,17 euroa. Tilikauden ylijäämästä jätetään 2.104.074,27 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.

Tuotto-osuuden korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle ____tilikaudelta 2020

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020.



30.3.2021

9 § Edustajiston, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden
_____määrääminen

Nimitysvaliokunnan esityksestä päätettiin, että hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio pidetään ennallaan ja että hallintoneuvoston sekä edustajiston jäsenten palkkioita korotetaan 10 €:lla. Palkkioita maksetaan seuraavasti:

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 683,00 euroa. Varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota.
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 290,00 euroa per kokous.
- Hallituksen ja hallintoneuvoston nimeämien toimikuntien jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 290 euroa per kokous.
- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 290,00 euroa per kokous.

Päätettiin, että pankissa noudatetaan kulloinkin voimassa olevaa, ryhmän keskusyhteisön julkaisemaa, osuuspankkien hallinnon palkkiosuosittelusta.

Hallituksen esityksestä päätettiin, että tilintarkastajan palkkiot hyväksytään tilintarkastuksesta saadun tarjouksen mukaisesti.

Liite 4

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen sekä tarvittavien jäsenten valinta
hallintoneuvostoon

Nimitysvaliokunnan esityksestä päätettiin seuraavasti:

Todettiin, että hallintoneuvostossa on nykyisellään 17 jäsentä. Sääntöjen mukainen vaihteluväli jäsenten määrässä on 15-21. Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistettiin jäsenmääräksi 17.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valittiin hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenistä uudelleen kaudelle 2021-2024: Jyrki Annala, Irmeli Jokilampi, Tommi Rönö. Uutena jäsenenä valittiin Minna Hölli Kangasalta. Todettiin, että kaikki edellä mainitut ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja kaikista valittavista on tehty OP Ryhmän ohjeistuksen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi.

Valittavat ovat osoittaneet sitoutumista hallintotehtäviin mm. luotsi-kurssien suorittamisen kautta. Valittavilla on sopivat ja monipuoliset kokemustaustat ja he edustavat laaja-alaisesti jäsenkuntaa sekä eri ikäryhmiä ja ammattikuntia. Uudelleen valittavat ovat osoittaneet sitoutumisensa toimintaan.

Liite 4

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen esityksestä päätettiin tilintarkastajaksi valita KPMG Oy Ab, vastuutilintarkastajana KHT Matti Paananen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 25.000 euron määräisistä lahjoituksista seuraavasti:

30.3.2021

Kesäduuni -kampanja 10.000 euroa.

Muihin yleishyödyllisiin kohteisiin yhteensä enintään 10.000 euroa ja muihin sekalaisiin yleishyödyllisiin rinnastettaviin kohteisiin max 5.000 euroa. Näiden lahjoituskohteiden valinnassa hyödynnetään pankin omistaja-asiakasyhteisöä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 4

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Sääntöihin tehtävien muutosten keskeinen sisältö on seuraava;

13 § Edustajiston kokoukset

- poistetaan määräys siitä, että edustajiston kokous voidaan vain yksittäistapauksessa määrätä pidettäväksi muulla paikkakunnalla Suomessa kuin osuuspankin kotipaikassa ja tehdään lisäys siitä, että kokouspaikaksi määrättävän paikkakunnan tulee olla osuuspankin toimialueella
- lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta tiettyyn määräpäivään mennessä edellytyksenä kokoukseen osallistumiselle.
- lisätään määräys siitä, että kokoukseen osallistuminen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla edellyttää aina ennakkoilmoittautumista kokoukseen hallituksen asettamaan määräpäivään mennessä.
- lisätään täsmennys siitä, että postiennakkoäänestyksessä äänioikeus on jokaisella edustajiston jäsenellä, joka on jäsen äänestyksen alkaessa ja kokouspäivänä edelleen jäsenenä.

15 § Kokouskutsu ja ilmoitukset omistaja-asiakkaille

- tehdään lisäyksiä kokouskutsussa mainittavista asioista

16 § Hallintoneuvosto

- poistetaan määräys siitä, että osuuspankin hallituksen jäsen ei saa toimia hallintoneuvoston jäsenenä tehtävänsä päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia.

Sääntöihin sisältyvään vaalijärjestykseen tehtävien muutoksen keskeinen sisältö:

4 § Vaalikelpoisuus

- poistetaan määräys siitä, että hallintoneuvoston ja hallituksen jäsen ei ole vaalikelpoinen edustajistoon tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

13 § Vaalien tuloksen vahvistaminen ja julkistaminen

- tehdään lisäys siitä, että vaalin tuloksena ilmoitetaan myös se, mistä vaalipiiristä edustajiston jäsen on tullut valituksi.

Lisäksi vaalijärjestyksen rakennetta muutetaan teknisluonteisilla muutoksilla kokonaisuudessaan niin, että samaa vaalijärjestystä voidaan käyttää sekä yhden että useamman vaalipiirin tilanteissa.



30.3.2021

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 7-8. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 9-10. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

14 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen 19.15.

Vakuudeksi


Olli Lähdekorpi
Timo Silván

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kangasalla huhtikuun 6 2021


Heikki Lyytinen
Leena Tiitola