

Päijät-Hämeen Osuuspankin ylimääräinen edustajiston kokous

- Aika Tiistai 19.1.2021 klo 18
- Paikka Kokoussali, 4. kerros, Aleksanterinkatu 20, Lahti
Ruokala (kokoussalista erotettu toinen osa), 4. kerros, Aleksanterinkatu 20, Lahti
Hallituksen huone, 3. kerros, Aleksanterinkatu 20, Lahti
- Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:
- kokouspaikalla
 - Johanna Aitamurto
 - Milla Bruneau
 - Antti Finskas
 - Marko Hahl
 - Risto Halsti
 - Liisa Hirvikoski
 - Noora Häyhä
 - Pia Karjalainen
 - Maaria Knuutila
 - Kari Känkänen
 - Pentti Lampi
 - Kaisa Lehti
 - Kari Lempinen
 - Salla Majaniemi
 - Sari Mäkelä
 - Juha Rostedt
 - Satu Ruusunen
 - Kirsti Vaara
 - Teams-sovelluksen välityksellä
 - Jussi Anttila
 - Riitta Erviä
 - Kristiina Hämäläinen (§ 1-5)
 - Leena Jarla
 - Pasi Karjalainen
 - Marja Keto
 - Raimo Kiljunen
 - Petra Kärkinen
 - Paavo Paavali Kärkkäinen
 - Mika Lampola
 - Marko Latvanen
 - Aki Markkola
 - Salla Natunen
 - Anniina Peltola
 - Ulla Ristkari-Ryynänen (§ 2-9)
 - Kari Salmi

Niina Sipilä
Heli Turve
Juha Ulmanen
Merja Vahter
Raisa Valve
Anneli Viinikka

Muut osallistujat:

Essi Alaluukas, hallituksen puheenjohtaja
Anssi Pyysing, hallituksen varapuheenjohtaja (Teams)
Susanna Junnila, hallituksen jäsen (Teams)
Kari Valonen, hallituksen jäsen (Teams)

Mika Kivimäki, toimitusjohtaja
Ilona Iiskonmäki, pankinjohtaja
Erja Äijälä, riskienhallintajohtaja

liite 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Essi Alaluukas

- avasi kokouksen klo 18.05. Hän toivotti kaikki tervetulleeksi ja totesi, että yleisesti näyttäisi edustajisto olevan terveenä. Yleisesti pandemia haastaa tällä hetkellä kaikkien arkea ja tuo jälleen uusia haasteita talouteen ja liike-elämään. Puheenjohtaja totesi lisäksi, että edustajisto on koontunut ylimääräiseen kokoukseen päättämään fuusioista Orimattilan, Pukkilan ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankkien kanssa. Samaan aikaan kokoontuu myös Orimattilan Osuuspankin edustajisto päättämään kokouksesta. Pukkilan ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankkien osuuskuntakokouksia on lykätty pandemiatilanteen takia.
- 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.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin Pentti Lampi.

Edustajisto päätti yksimielisesti valita kokouksen puheenjohtajaksi Pentti Lammen, joka siirtyi heti valinnan jälkeen johtamaan kokousta.

Edustajisto teki yksimielisesti myös seuraavat päätökset:

- Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Erja Äijälä
- Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Riitta Erviä ja Sari Mäkelä
- Pöytäkirjan tarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi:

Kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams – sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

- kokouspaikalla läsnä yhteensä:

18 edustajiston jäsentä: Johanna Aitamurto, Milla Bruneau, Antti Finskas, Marko Hahl, Risto Halsti, Liisa Hirvikoski, Noora Häyhä, Pia Karjalainen, Maaria Knuutila, Kari Känkänen, Pentti Lampi, Kaisa Lehti, Kari Lempinen, Salla Majaniemi, Sari Mäkelä, Juha Rostedt, Satu Ruusunen, Kirsti Vaara

- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä:

22 edustajiston jäsentä, Jussi Anttila, Riitta Erviä, Kristiina Hämäläinen, Leena Jarla, Pasi Karjalainen, Marja Keto, Raimo Kiljunen, Petra Kärkinen, Paavo Paavali Kärkkäinen, Mika Lampola, Marko Latvanen, Salla Natunen, Anniina Peltola, Ulla Ristkari-Ryynänen (joka liittyi mukaan klo 18.34), Kari Salmi, Matti Siirola, Niina Sipilä, Heli Turve, Juha Ulmanen, Merja Vahter, Raisa Valve, Anneli Viinikka

Puheenjohtaja totesi, että teknisen apuvälineen välityksellä osallistuvat jäsenet on tunnistettu ja Teams -yhteys toimii.

Puheenjohtaja totesi, ettei yksikään edustajiston jäsen ole edustettuna valtakirjalla.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.1.2021 mennessä. Määräaikaan mennessä ilmoittautuneista oli poissa Risto Mäkelä (joka myöhemmin ilmoitti, ettei saanut yhteyttä toimimaan kesämökiltään ja oli siten poissa kokouksesta) ja Matti Siirola.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Olli Hirvikoski ei ole ilmoittanut osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.1.2021 mennessä eikä siten voi osallistua kokoukseen.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja totesi:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksen kautta osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron joko suullisesti tai Teamsin chat-viestin avulla.

- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi. Tämä koskee myös Teams-sovelluksen välityksellä kokoukseen osallistuvaa. Kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta esteellisyyden vuoksi poistuneelle jäsenelle Teamsin chat-viestillä, koska jäsen voi palata takaisin kokoukseen.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja liittymään siihen takaisin kokouksen kuluessa tai liittymään kokoukseen vasta myöhemmin, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin Teamsin chat-viestillä.
- **häiriötila** yhteyksissä teknisen apuvälineen avulla osallistuttaessa
 - jos edustajiston **jäsenen** yhteyksissä on häiriötä eikä jäsen pääse osallistumaan kokoukseen, kokous voidaan tästä huolimatta pitää / kokousta voidaan jatkaa. Teams-sovelluksen kautta kokoukseen osallistuvaa edustajiston jäsentä pyydetään ilmoittamaan kokouksen sihteerille (esim. Teamsin chat-viestillä) heti, kun on päässyt takaisin "linjoille". Asia-kohta on käsiteltävä uudelleen, mikäli asiakohdan käsittelyyn häiriötilan johdosta estynyt jäsen sitä vaatii. Jäsen merkitään läsnäolleeeksi ainoastaan niiden asiakohtien osalta, joiden käsittelyn / äänestyksen ajan hän on ollut Teams-sovelluksen välityksellä läsnä kokouksessa.
 - jos **osuuspankin** yhteyksissä on **väliaikainen** häiriö, kokous voidaan pitää / kokousta voidaan jatkaa, kun yhteydet toimivat. Häiriötilan poistuttua on ennen kokouksen jatkamista varmistettava, että kaikki etäosallistujat saavat tiedon häiriötilan lakkaamisesta ja kokouksen jatkamisesta.
 - jos **osuuspankin** yhteyksissä on **pysyvä häiriö**, kokousta ei voida pitää / jatkaa. Kokousta ei voida siirtää jatkokokoukseen, koska siitä tulisi tehdä kokouksessa päätös yksinkertaisella ääntenemmistöllä. Etäosallistujille ilmoitetaan esim. tekstiviestillä kokouksen peruuntumisesta.
 - kaikki yhteysongelmat on kirjattava pöytäkirjaan myöhempien epäselvyyksien välttämiseksi.
- 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 ja kokoukseen etänä osallistuva ilmoittaa kannanottonsa Teamsin chat-viestillä.
- jos jäsen vaatii **salaista äänestystä** ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä. **Mikäli kokoukseen osallistutaan myös etäyhteyksin, edellyttää suljetun lippuäänestyksen käyttö asian päätöksenteon siirtämistä jatkokokoukseen, jossa äänestyksen lopputulos todetaan. Päätös jatkokokoukseen siirtämisestä on tehtävä yksinkertaisella ääntenemmistöllä.** Jatkokokoukseen siirretään vain asia, josta ei ole voitu kokouksessa salaisen lippuäänestyksen johdosta tehdä päätöstä. Jatkokokoukseen on toimitettava eri kutsu, jos se pidetään yli neljän viikon kuluttua ensimmäisestä kokouksesta. Niin postitse saapuneet kuin kokouksessa annetut äänet lasketaan edustajiston jatkokokouksessa ääntenlaskijoiden valvonnassa, jossa myös äänestyksen lopputulos ja tehty päätös todetaan. **Salaisesta lippuäänestyksestä on tarkemmat äänestysohjeet annettu, mikäli menettelystä päätetään.**

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja totesi, että lain ja sääntöjen mukaan kokouksen koollekutsujana on hallitus.

Kokouskutsu edustajiston jäsenille ja ilmoitus omistaja-asiakkaille

Puheenjohtaja totesi, että kokouskutsut on lähetetty edustajiston jäsenille 10.12.2020 sähköpostitse ja ilmoitus omistaja-asiakkaille on julkaistu pankin op.fi-verkkosivuilla, ja että kokoukseen valmistellut päätösesitykset on sisällytetty linkitettyinä op.fi-sivuilla kokouskutsussa ja omistaja-asiakkaille tarkoitettuun, julkaistuun ilmoitukseen.

Todetaan, että kokouskutsussa on mm. mainittu

- 1) kokouksessa käsiteltävät asiat
- 2) hallituksen kokouksissaan 27.10.2020 ja 7.12.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä (Hallitus on asettanut **määräpäivän 12.1.2021**, 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 ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.** Hallitus on sallinut kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden** avulla. Hallituksen tekemät päätökset perustuvat 3.10.2020 voimaan tulleen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.)
- 3) edustajiston jäsen oikeus suoraan poikkeuslain nojalla, ilman hallituksen päätöstä, valtakirjalla edustaa enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä. Kokouksessa mahdollisesti järjestävässä äänestyksessä saman edustajan edustamien edustajiston jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen edustajiston jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä
- 4) valtuutetun velvollisuus esittää valtakirja kokouspaikalla, mikäli valtakirjaa ei ole toimitettu ennen kokousta.
- 5) ilmoittautuminen kokoukseen on tullut tapahtua 12.1.2021 mennessä, jotta jäsen on oikeutettu osallistumaan kokoukseen.

Puheenjohtaja totesi, että koska kokouksessa käsitellään Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Orimattilan Osuuspankin, Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Pukkilan Osuuspankin ja Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankin välisen sulautumisen hyväksymistä, on kokouskutsu pitänyt lähettää edustajiston jäsenille sekä julkaista asiaa koskeva ilmoitus pankin omistaja-asiakkaille hallituksen määräämässä jäsenten keskuuteen yleisesti leviävässä lehdessä, pankin op.fi-verkkosivuilla tai lähettää kaikille omistaja-asiakkaille kirjallisesti tai sähköisesti viimeistään kuukautta ennen kokousta.

Lisäksi puheenjohtaja totesi, että sulautumissuunnitelma ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitettut sulautumiseen liittyvät asiakirjat ovat olleet omistaja-asiakkaiden nähtävinä pankin op.fi-verkkosivuilla 9.12.2020 lukien.

Tämän jälkeen puheenjohtaja totesi kokouksen osuuskuntalain, poikkeuslain sekä voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Kokouskutsu on pöytäkirjan liitteenä.

Liite 2.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 3.

5 § Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Orimattilan Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Sulautumishankkeen esittely ja sulautumisen perustelut

Kokouksen puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään kokoukselle sulautumishankkeen ja siihen liittyvät asiakirjat.

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli sulautumishankkeen kokonaisuudessaan. Kysymys on neljän osuuspankin sulautumisesta. Sulautumissuunnitelmat allekirjoitettiin 30.10.2020. Kokouksessa tehdään Päijät-Hämeen Osuuspankin osalta sulautumispäätökset kaikkien kolmen pankin kesken, vaikka Orimattilan Osuuspankki on ainoa, jossa kokous järjestetään samana iltana. Koitin-Pertunmaan Osuuspankki ja Pukkilan Osuuspankki pyrkivät tekemään päätöksensä määräajan kuluessa eli viimeistään 25.3.2021. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu ajankohta on 31.7.2021.

Sääntelyn lisääntyminen on näkynyt OP Ryhmän arjessa voimakkaasti. Myös EKP:n valvonta on tiukkaa ja näkyy työmäärän lisääntymisenä ja kustannusten kasvuna. Asiakaskäyttäytyminen on muuttumassa nopeasti. OP Mobiilin käyttö on 3,5 vuodessa kolminkertaistunut ja melko tasaisesti kasvanut kaikissa ikäryhmissä. Konttoriasioinnin määrä on samassa ajassa noin puolittunut yli 85 vuotiaiden asiakkaiden keskuudessa. Finanssitoimialan nopea muutos on kasvattanut kehittämisen kuluja OP Ryhmässä ja kulujen kasvu kuormittaa pieniä pankkeja usein yli voimavarojen. Lisäksi pienten pankkien haasteena on pienet resurssit, jotka aiheuttavat osaamishaasteita ja jaksamishaasteita. Toimitusjohtajat ovat pienissä pankeissa kuormittuneita. Pienet pankit ovat henkilöstön osalta selvästi korostuneen haavoittuvia. Sääntelyn kasvuun ja sen aiheuttamiin tekemisiin ja osaamishaasteisiin on vaikea vastata, kun ei ole käytössä laajasti erilaista henkilöstöä. Toimialue haastaa myös joiden pankkien tulevaisuutta, kun toimialueen väestömäärä pienenee jatkuvasti.

Omistaja-asiakkaiden oikeudet säilyisivät sulautumisessa eikä asiakkaille aiheutuisi vaivaa. Lähtökohta on, että tutut toimihenkilöt jatkavat asiakkaiden palvelemista konttoreissa. Tilinumerot ja tunnusluvut pysyvät ennallaan ja jäsenyydet sekä Tuotto-osuudet siirtyvät automaattisesti uuteen pankkiin.

Yhdistymisellä saavutetaan tehokkaampaa keskitettyä hallintoa, jolla pystytään vastaamaan sääntelyn vaateisiin. Pankin koon kasvaessa vaikutusmahdollisuudet toimialueella ja myös koko OP Ryhmässä kasvavat. Asiakkaiden hankkeissa pystytään olemaan mukana paremmin, kun pankin koko ja omat varat kasvavat. Yhteisöllistä roolia mm. sponsoroinnin ja lahjoitusten muodossa pystytään vahvistamaan. Kaikkien neljän pankin sulautuessa uuden pankin henkilöstö olisi n. 124 henkeä, omistaja-asiakkaiden määrä olisi n. 63 000, asiakkaita n. 105 000, asiakasliiketoiminnan koko olisi 4,4 mrd. eur, tase 2,5 mrd. eur ja pankin omat varat 265 milj. eur.

Yhdistyminen toteutetaan absorptiofuusiona, jossa Päijät-Hämeen Osuuspankki on vastaanottava pankki ja sulautuvia pankkeja on Orimattilan Osuuspankki, Pukkilan Osuuspankki ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankki. Sulautumishanke on toteutettu niin, että jokainen sulautuminen toteutuu tai jää toteutumatta erikseen.

Pankin nimi on Päijät-Hämeen Osuuspankki ja pankin kotipaikka on Lahti. Hallintokonttori on Trion konttori Lahdessa. Pankin aputoiminimiksi rekisteröidään Koitin-Pertunmaan Osuuspankki, Orimattilan Osuuspankki ja Pukkilan Osuuspankki.

Pankkien nykyiset edustajistot yhdistyisivät sellaisenaan. Vuosi 2021 on vaalivuosi, jolloin pankkiin valittaisiin siirtymäsäännösten mukainen edustajisto, jossa on 51 jäsentä. Jäsenet ja vaalipiirit olisivat seuraavat:

- Heinola ja Koitin-Pertunmaan vaalipiiristä 7 jäsentä
- Hollolan vaalipiiristä 7 jäsentä
- Iitin, Orimattilan ja Pukkilan vaalipiiristä 10 jäsentä
- Lahden vaalipiiristä 27 jäsentä

Siirtymäsäännöksissä on määritelty tarkemmin mm. vaalikelpoisuudesta sekä hallintoneuvoston kokoonpanosta. Hallituksen kokoonpanosta on myös sovittu, että sitä täydennettäisiin yhdellä jäsenellä nykyisistä Orimattilan Osuuspankin jäsenistä. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valittaisiin myös Orimattilan Osuuspankin jäsenistä.

Hankkeen toteutuessa pankin asiakkaiden palvelukyky paranee koko toimialueella. Orimattilan, Koitin-Pertunmaan ja Pukkilan Osuuspankkien asiakkaat saavat käyttöönsä nykyistä laajemmat asiantuntijapalvelut osana Päijät-Hämeen Osuuspankkia. Orimattilan konttori on sitouduttu säilyttämään vähintään kuuden vuoden ajan ja Koitin-Pertunmaan ja Pukkilan konttorit on sitouduttu säilyttämään vähintään viiden vuoden ajan. Uuden syntyvän Päijät-Hämeen Osuuspankin kaikkia konttoreita kohdellaan tasapuolisesti ja reilusti. Konttoreissa on palvelujen kysynnän perusteella tarvittava määrä henkilöstöä.

Puheenjohtaja totesi, että sulautumissuunnitelma ja sen liitteenä oleva yhdistetty tase ja vastaanottavan osuuspankin sääntömuutosesitys sekä tilintarkastajan lausunnot ovat olleet nähtävillä. Tilintarkastajien lausunnoissa sulautumissuunnitelmista todetaan, että niissä on kaikilta olennaisilta osin annettu osuuskuntalain mukaiset oikeat ja riittävät tiedot perusteista, joiden mukaan sulautumisvastike määrätään, sekä vastikkeen jakamisesta. Sulautuminen ei ole omiaan vaarantamaan Päijät-Hämeen Osuuspankin nykyisten velkojen maksua.

Sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien viimeisen tilinpäätöksen ja hallituksen selostuksen (tilinpäätöksen jälkeisistä tapahtumista) osalta puheenjohtaja totesi, että ne ovat olleet nähtävillä.

Puheenjohtaja tiedustelee, onko tarvetta käydä sulautumiseen liittyviä asiakirjoja läpi siten, että ne näytetään yksitellen kokoukselle. Kokous ei todennut tarvetta käydä asiakirjoja yksitellen läpi tarkemmin. Esittely koettiin riittäväksi.

Kokouksessa kysyttiin, minkälaiset kulut fuusiosta pankille syntyisi. Toimitusjohtaja otti kantaa kulu- jen kehittymiseen fuusion jälkeen. Kaikki pankit ovat kannattavia, joten lisääntyvää kulutaakkaa pankille ei fuusiosta koituisi. Toimitusjohtaja kävi vielä läpi hankkeen riskejä mm. sitä, että fuusioi- tuissa pankeissa voi olla ongelma-asiakkaita, jotka työllistävät. Riskejä ei kuitenkaan nähdä merkit- tävinä ja hankkeen hyödyt ovat riskejä suuremmat.

Kokouksessa kysyttiin lisäksi, minkälainen luottotappioriski voi olla, kun korona tekee tilanteesta vielä epäselvän. Onko fuusion ajankohta sopiva, kun ajatellaan pandemiatilannetta ja sen vaikutuk- sia asiakkaisiin. Toimitusjohtaja vastasi, että pankeilla on nykyään etupainotteinen luottotappioiden kirjausvelvoite sääntelystä johtuen ja riskit pystytään ennakoimaan hyvissä ajoin. Koronastakaan johtuen ei nähdä sellaista riskiä, että ajankohta hankkeelle olisi väärä.

Seuraavaksi kysyttiin, onko Orimattilassa valmistauduttu vastustukseen ja käyty läpi oikeita faktoja väärin väitteiden kumoamiseksi. Toimitusjohtaja totesi, että Orimattilassa on tehty paljon huolel- lista työtä hankkeen edistämiseksi eikä enempää olisi voitu tehdä.

Kokouksessa esitettiin kommentti, että hanke on fiksu ja tulevaisuuteen katsova.

Päätösehdotus

Puheenjohtaja totesi osuuspankin hallituksen esityksen olevan, että edustajisto

- hyväksyy Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Orimattilan Osuuspankin välisen, 30.10.2020 allekir- joitetun ja 25.11.2020 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman liitteineen, mukaan lukien vas- taanottavan osuuspankin sääntömuutoksen ja vaalijärjestyksen
- ja että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa.

Puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta ja tiedustelee, onko muita ehdotuksia.

Keskustelussa ei tullut esiin hallituksen esityksestä poikkeavia ehdotuksia, joten puheenjohtaja totesi kokouksen päättäneen yksimielisesti hyväksyä sulautumisen.

6 § Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Pukkilan Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Sulautumishankkeen esittely ja sulautumisen perustelut

Puheenjohtaja totesi hankkeen esittelyn ja keskustelun koskeneen kaikkia sulautumissuunnitelmia ja asiakirjoja eikä uusia esittelyjä tarvita. Kokouksessa ei esitetty eriäviä mielipiteitä.

Päätösehdotus

Puheenjohtaja totesi osuuspankin hallituksen esityksen olevan, että edustajisto

- hyväksyy Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Pukkilan Osuuspankin välisen, 30.10.2020 allekirjoi- tetun ja 25.11.2020 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman liitteineen, mukaan lukien vastaan- ottavan osuuspankin sääntömuutoksen ja vaalijärjestyksen

- ja että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa.

Puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta ja tiedustelee, onko muita ehdotuksia.

Keskustelussa ei tullut esiin hallituksen esityksestä poikkeavia ehdotuksia, joten puheenjohtaja toteaa kokouksen päättäneen yksimielisesti hyväksyä sulautumisen.

7 § Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättämisen

Sulautumishankkeen esittely ja sulautumisen perustelut

Puheenjohtaja totesi hankkeen esittelyn ja keskustelun koskeneen kaikkia sulautumissuunnitelmia ja asiakirjoja eikä uusia esittelyjä tarvita. Kokouksessa ei esitetty eriäviä mielipiteitä.

Päätösehdotus

Puheenjohtaja totesi osuuspankin hallituksen esityksen olevan, että edustajisto

- hyväksyy Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankin välisen, 30.10.2020 allekirjoitetun ja 25.11.2020 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman liitteinen, mukaan lukien vastaanottavan osuuspankin sääntömuutoksen ja vaalijärjestyksen
- ja että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa.

Puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta ja tiedustelee, onko muita ehdotuksia.

Keskustelussa ei tullut esiin hallituksen esityksestä poikkeavia ehdotuksia, joten puheenjohtaja toteaa kokouksen päättäneen yksimielisesti hyväksyä sulautumisen.

8 § Muut asiat

Puheenjohtaja totesi, että voidaan ottaa esille keskusteluasioita, vaikka niitä ei ole ilmoitettu kokouksutsussa.

Edustajiston kokouksessa voidaan päättää vain asiasta, joka on mainittu kokouksutsussa tai joka sääntöjen mukaan on käsiteltävä kokouksessa (osuuskuntalain 5 luvun 12 §).

Kokouksessa ei oteta käsittelyyn ponsia tai vastaavia lausumia, jotka liittyvät kunnalliseen päätöksentekoon.

Keskusteluasioita ei noussut esille, joten puheenjohtaja kiitti osallistujia ja kokouksen järjestelyitä.

Kokouksen aikaiset tekniset häiriöt ja epäselvyydet:

klo 18.35 Risto Mäkelä ilmoitti olevansa puhelimen kautta läsnä, mutta ei pystynyt varmistamaan osallistumaan äänellä eikä kuvalla eikä jäsentä näkynyt kokouksen osallistujien joukossa Teams-sovelluksessa. Myöhemmin hän ilmoitti, ettei saanut yhteyttä toimimaan kesämökiltään ja oli siten kokouksesta poissa.

18.38 Kristiina Hämäläinen poistui kokouksesta ja palasi samalla minuutilla takaisin.

9 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.50


Pentti Lampi
puheenjohtaja


Erja Äijälä
sihteeri