



28.4.2021

PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Keskiviikko 28.4.2021 klo 18.00-20.50		
Paikka	Päijät-Hämeen Osuuspankin 4. kerroksen kokoustilat, osoitteessa Aleksanterinkatu 20, 15140 Lahti		
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä:		
	- kokouspaikalla:		
	Finskas Antti		
	Halsti Risto		
	Känkänen Kari		
	Lampi Pentti		
	Lempinen Kari		
	- Teams-sovelluksen välityksellä:		
	Aitamurto Johanna	Knuutila Maaria	Rostedt Juha
	Anttila Jussi	Kärkinen Petra	Ruusunen Satu
	Bruneau Milla	Kärkkäinen Paavo	Salmi Kari
	Erviä Riitta	Lampola Mika	Siirola Matti
	Hahl Marko	Latvanen Marko	Sipilä Niina
	Hirvikoski Liisa	Lehti Leena-Kaisa	Turve Heli
	Hämäläinen Kristiina	Lempinen Kari	Ulmanen Juha
	Häyhä Noora	Majaniemi Salla	Vaara Kirsti
	Jarla Leena	Markkola Aki	Vahter Merja (§ 5-17)
	Karjalainen Pasi	Mäkelä Risto Tapio	Valve Raisa
	Karjalainen Pia	Mäkelä Sari	Viinikka Anneli
	Keto Marja	Ristkari-Ryynänen Ulla	
	Kiljunen Raimo (§ 8-17)		

Muut osallistujat:

Essi Alaluukas, hallituksen puheenjohtaja,
Anssi Pyysing, hallituksen varapuheenjohtaja,
Susanna Junnila, hallituksen jäsen,
Tero Tulokas, hallituksen jäsen,
Kari Valonen, hallituksen jäsen,
Mika Kivimäki, toimitusjohtaja,
Ilona Iiskonmäki, pankinjohtaja,
Erja Äijälä, riskienhallintajohtaja

28.4.2021

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Essi Alaluukas avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi.

Puheenjohtaja kertoi OP Ryhmän tilanteesta tuoreen osavuosikatsauksen pohjalta. Etlan tutkimuksen mukaan OP Ryhmä tuottaa Suomessa eniten arvonlisää yksittäisistä yrityksistä ja onkin hienoa, että OP Ryhmä tukee näin merkittävässä määrin Suomen menestystä. OP Ryhmän tulos 1-3/2021 on n. kaksinkertaistunut vertailussa edelliseen vuoteen. OP Ryhmän menestyksen näkyy myös Päijät-Hämeen OP:ssa, jossa asiakkaiden sijoitusvarallisuus on kasvanut ja luottoja haetaan myös vertailuvuotta enemmän. Pankin asiakkaat ovat yleiskuvassa selviytyneet koronasta hyvin. Koronavuoden aikana kassa-asiointi on vähentynyt. Rakennehankkeiden osalta olemme avoimia toisilta pankeilta tuleville kyselyille. Talvella omalta osaltamme positiivisesti päätetty hanke on kuitenkin rauennut tai päätynyt kielteisiin ratkaisuihin muiden pankkien osalta.

Hallituksen puheenjohtaja 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.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Pentti Lampi. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Pentti Lampi, joka siirtyi heti johtamaan kokousta.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Erja Äijälä.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin ehdotuksen mukaan Risto Halsti ja Kari Känkänen.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 5 jäsentä

28.4.2021

- teknisen apuvälineen, Teams –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 34 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Osallistujaksi ilmoittautuneista Salla Natunen olivat poissa kokouksesta. Merja Vahter ilmoitti etukäteen myöhästyvänsä kokouksesta hieman, hän liittyi kokoukseen § 5 aikana. Matti Siirola poistui kokouksesta hetkeksi § 5 aikana. Raimo Kiljunen liittyi kokoukseen § 8 aikana.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 22.4.2021 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Olli Hirvikoski ei ole ilmoittanut osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 22.4.2021 mennessä. Hän ei siten voi osallistua kokoukseen.

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.
- 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 palautumaan 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 äänestysmenettelystä äänestettävä.

Liite 1

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu. Todettiin, että kokouskutsu on huhtikuun 14. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla sekä julkaistu pankin op.fi-sivulla www.op.fi/paijat-hame.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 30.3.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista,

28.4.2021

osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 30.3.2021

- asettanut **määräpäivän** 22.4.2021, 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.
- 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 ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 13.4.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja / tai pankin internetsivuilla www.op.fi/paijat-hame. Lisäksi asiakirjat lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 14.4.2021. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 14.4.2021 alkaen pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla www.op.fi/paijat-hame.

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

Liite 2

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 3

5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli vuoden 2020 tilinpäätöstä ja tapahtumia.

Koronapandemia on hidastanut maailman taloutta, mutta toisessa aallossa huomattavasti ensimmäistä aaltoa maltillisemmin. Rahoitusmarkkinat toipuivat nopeasti keskuspankkien elvyttävän politiikan myötä. Osakemarkkinat ovat nousseet maaliskuun 2020 jälkeen vahvasti. EKP ollut hyvin aktiivinen ja viestinyt, että ohjaukset pidetään matalalla tasolla pitkään. Tämän vuoksi myös markkinakorot ovat säilyneet matalina. Suomen talous jäi miinukselle vuoden 2020 osalta, mutta pelättyä vähemmän. Pandemia on kohdellut ihmisiä ja yrityksiä hyvin epätasaisesti, matkailu-, tapahtuma- ja ravintola-ala ovat kärsineet eniten. Asuntomarkkinoiden

28.4.2021

notkahdus oli lyhyt ja toipui nopeasti ja kysyntää riittää edelleen hyvin. Korot nousivat voimakkaasti keväällä 2020, mutta laskivat matalalle tasolle nopeasti. Ennuste korkojen nollassa saavuttamisesta on aikaistunut talouden piristymisen myötä, vaikkakin edelleen odotetaan usealle vuodelle negatiivisia markkinakorkoja. Yhdysvalloissa korkojen voimakas nousu alkoi jo vuoden 2020 aikana. Euroopan alueella-kin pitkissä koroissa nähdään maltillista nousua. Osakemarkkinat ovat nousseet vahvasti ja aina ennätyslukemiin erityisesti Yhdysvalloissa, mutta myös Euroopan alueella nousu on ollut voimakasta. Suomessa asunto-osakemarkkinat ovat kehittyneet erityisesti kasvuaalueilla hyvin.

Pankin toimialueella työttömyys on kasvanut, muutamat suuremmat yritykset ovat vähentäneet työvoimaa. Väestökehitys alueella on negatiivinen. Investoinneista merkittävimpiä ovat Viking Maltin 90 Me investointi sekä kehätien valmistuminen. Alueen yritysten investoinnit ovat vähentyneet, mikä näkyy yritysten rahoittamisessa. Pandemiatilanteessa myönnetyille maksujärjestelyille on haettu jatkoa hyvin maltillisesti, joten vaikuttaa siltä, että kulutusta ja yritysten toimintaa on pystytty sopeuttamaan tilanteeseen.

OP Kodin kiinteistöväilyksessä kesämökkikaupat kasvoivat 40 % edellisestä vuodesta. Pankin asiakasliiketoiminta kasvoi 5,3 %, varsinaisten yritysten luottokanta kasvoi 13,3 Me, varallisuudenhoidon nettomyynti kasvoi 192 % ja kohtaamisten NPS päätyi tasolle 75. NPS-taso oli parempi kuin edellisenä vuonna vaikka asiakkaiden sähköistä ja muuta kuin konttoriasiointia jouduttiin pandemian takia kasvattamaan merkittävästi. Uusien asuntoluottojen määrä jäi 2,4 % pienemmäksi kuin edellisenä vuonna. Korttiluottojen määrä kasvoi 10 %. Vakavan sairauden turva - vakuutusta myytiin OP Ryhmän pankeista toiseksi eniten. Vertailukelpoinen liikevoitto oli n. 10 Me, joka ylitti keväällä 2020 tehdyn arvion. Vuosisuunnitelman tavoitetasosta 10,7 Me jäätin hieman. Varsinainen tulos oli pienempi kiinteistöihin tehtyjen arvonalennusten takia. Liiketoiminta-alueilla päästiin pääsääntöisesti vertailuryhmän mukaiseen kasvuun. Tuotto-osuuksien irtisanomiset ovat kasvaneet ja myynti on ollut hiljaista todennäköisesti valvojan asettamien tuotonmaksulykkäysten takia. Varallisuudenhoidossa oli pankin ennätysvuosi. Asiakkaiden mobiiliasioinnin määrä kasvoi vuoden aikana.

Virallinen liikevoitto laski merkittävästi 5,4 Meuroon (vrt. edellinen vuosi 11,5 Me) kiinteistöihin tehtyjen arvonalennusten takia. Korkokate kääntyi viimein kasvuun (+2,7 %) mm. siksi, että varainhankinnan hinta on laskenut voimakkaasti. Nettopalkkiotuotoissa päästiin edellisvuoden tasolle. Pankin kulukasvun +5,7 % taustalla olivat keskusyhteisöveloitukset ja viranomaismaksut. Korona ja luottoriskien mallimuutokset aiheuttivat asiakassaamisten arvonalennuskirjauksia merkittävän määrän +129,7 %. Näistä huomioitavaa on kuitenkin kirjanpitosääntelyn tiukentumisen seurauksena arvonalennusten kasvanut etupainotteinen kirjaaminen, joten nämä eivät ole lopullisia luottotappioita. Luottosalkun laatu on edelleen hyvällä tasolla. Kiinteistön arvonalennuskirjauksilla (n. 4,6 Me) oikaistu liikevoitto kertoo vertailukelpoisen liikevoiton kehittymisestä. Tuotot kasvoivat edellisvuoteen verrattuna, mutta samoin kulut kasvoivat hieman enemmän, joten tulos ilman kiinteistöihin tehtyjä kirjauksia olisi ollut n. 10 Me. Korkokatteen tarkastelussa nähdään, että sen pienentyminen on alkanut vuoden 2018 aikana ja nyt on päästy kasvu-uralle. Kulukasvujen tarkastelusta nähdään kiinteistöjen arvonalennusten merkittävyys sekä se, että keskusyhteisön palvelu- ja IT-veloitukset muodostavat merkittävän määrän

28.4.2021

kuluista. Vakavaraisuus on hyvällä tasolla 31,3 % (03/2021). OP Ryhmän vakavaraisuus on 18,3 %. Luottosalkun laatu on erittäin korkea järjestämättömien saatavien määrällä mitattuna. Pankin hieno rakennekehityshanke törmäsi vastustukseen ja koronaan.

Pankin yhteistyö alueen koulujen kanssa mm. taloustaitohankkeessa on osa pankin yhteisöllistä roolia. Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanja oli yksi vuoden 2020 merkittäviä hankkeita ja kampanjassa ollaan mukana 2021 aikana myös. Pankin sosiaalisen median näkyvyys on kasvanut ja sen kautta viestitään myös pankin yhteisöllisestä roolista.

Vuoden 2021 ohjauksessa todetaan, että talouden elpyminen riippuu koronapandemian mahdollistamasta tahdistä. Rahoitusmarkkinoiden odotukset ovat myönteiset. Massiiviset elvytykset ovat kasvattaneet positiivisia odotuksia. Toimintaympäristö pankin toimialueella jatkuu haastavana. Yritysten näkymät ovat kuitenkin parantuneet lyhyessä ajassa eikä esim. konkurssiriskiä nähdä enää merkittävänä. Pitkällä aikavälillä korkeakoulutoiminnan kehittäminen ja vakiintuminen sekä merkittävät hankkeet mm. ympäristöpääkaupunki ovat tulevaisuuden ajureita alueen kehittämisessä. Pankin tuloksen odotetaan kehittyvän positiivisesti vuoden 2021 aikana eikä esim. saamisten arvonalennuskirjauksia odoteta vuonna 2020 toteutunutta määrää.

Tilintarkastajalla ei ollut huomautettavaa tilinpäätöksestä eli lausunto on ns. vakio-muotoinen. Hallintoneuvostolla ei ole tilinpäätöksestä huomautettavaa ja hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen tuloksen käyttämisestä.

Keskustelussa nousi esille, että pankin yritysluottokannan kasvu ei johtunut koronan takia otetusta rahoituksesta. Uutta yritystoimintaa on jonkin verran pystytty pandemia-aikanakin rahoittamaan, mutta aktiviteettia yritysten investoinneissa on valitettavan vähän.

Liite 4

6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2020 tilinpäätös.

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

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Päijät-Hämeen Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) on 87 130 700,44 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 4 930 989,75 euroa. Esityksen mukaan taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 2 151 422,52 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 2 779 567,23 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

28.4.2021

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2020 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %. Korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Liite 5

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkioista.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan palkkiota 370 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 850 euroa/kk sekä 370 euroa/kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan palkkiota 370 euroa/kokous. Lisäksi esitetään, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston ja hallituksen asettamien valiokuntien ja jaosten jäsenille maksetaan sen asettaneen hallintoelimen kulloistakin kokouspalkkiota vastaava summa (hallintoneuvoston valiokunnat ja jaokset: 370 euroa/kokous, hallituksen valiokunnat ja jaokset: 510 euroa/kokous).

Nimitysvaliokunta esittää, että edellä mainittujen hallinto- ja toimielimien jäsenille maksetaan kulukorvaukset valtion matkustusohjesäännön mukaisesti.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista sekä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioista.

Liite 6

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja valinnasta:

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan kaksikymmentäneljä [24] jäsentä

28.4.2021

- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenistä valitaan uudelleen Kari Hyytiä ja Pekka Mäki-Reinikka.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan edustajistosta Milla Bruneau, Antti Finskas, Kristiina Hämäläinen, Noora Häyhä, Petra Kärkinen, Marko Latvanen, Matti Siirola ja Raisa Valve.
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Keskusteltiin yleisesti valintakriteereistä hallintoneuvostoon. Keskustelussa nousi esille, että hallintoneuvoston valinnoissa yritetään muodostaa hallintoneuvoston kokonaisuudesta mahdollisimman monipuolisesti omistaja-asiakkaita edustava kokonaisuus, jossa myös jäsenten monipuolisuus toteutuu mm. osaamisen, kokemuksen, iän, sukupuolen sekä alueellisen edustavuuden perusteella.

Päätettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, erovuoroisten jäsenten uudelleenvalinnasta sekä uusien jäsenten valinta nimitysvaliokunnan esityksen mukaan.

Jäsenet Milla Bruneau, Antti Finskas, Kristiina Hämäläinen, Noora Häyhä, Petra Kärkinen, Marko Latvanen, Matti Siirola ja Raisa Valve poistuivat kokouksesta, kun edustajisto käsitteli ja päätti heidän valinnastaan hallintoneuvostoon.

Liite 7

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Päätettiin valita hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tarkastajaksi KHT Heikki Tuomi.

Liite 8

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Valitaan yksi (1) uusi edustajiston jäsen nimitysvaliokuntaan edustajiston toimikauden ajaksi. Edustajiston jäsen Raisa Valve valittiin §:ssä 10 hallintoneuvostoon, joten hänen nimitysvaliokunnan jäsenyytensä päättyy (edustajiston jäsenyyden perusteella). Ulla Ristkari-Ryynästä ehdotettiin edustajiston edustajaksi nimitysvaliokuntaan.

Päätettiin yksimielisesti valita Ulla Ristkari-Ryynänen edustajiston edustajaksi nimitysvaliokuntaan ehdotuksen mukaisesti.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Pankinjohtaja Ilona Iiskonmäki kävi läpi vuoden 2020 toteutuneet lahjoitukset. Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanja ei toteutunut aivan täysimääräisesti, toteutuma 37 200 euroa. Loppuvuodelle päätetty 20 000 euron lahjoitus toteutettiin omistaja-asiakkaiden ehdotusten perusteella. Kohteiksi valikoitui vähävaraiset lapsiper-

28.4.2021

heet (Hope ry), ikääntyneiden yksinäisyys (SPR:n ystävöimintä ja Lahden lähimäispalvelu) ja lasten ja nuorten hyvinvointi (Lahden, Heinolan, Hollolan ja litin nuoristoimet).

Pankinjohtaja liskonmäki esitteli hallituksen esityksen:

- Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 60.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Osuuspankki on päättänyt olla mukana 40.000 eurolla Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjassa, johon on pitänyt ilmoittautua jo alkuvuodesta 2021. Näin ollen valtuutuksesta osa koskee tätä päätöstä takautuvasti.

Keskustelussa nousi esille, onko summa riittävä, kun esimerkiksi nuorisotyöhön olisi tarvetta suuremmillekin lahjoituksille. Hallituksen puheenjohtaja kiitti kommentteista ja ilmoitti, että hallitus ottaa huomioon evästyksset jatkossa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 9

14 § Edustajiston vaalit 2021

Pankinjohtaja Ilona liskonmäki ja riskienhallintajohtaja Erja Äijälä esittelivät vuoden 2021 edustajiston vaalien tavoitteita, aikatauluja ja toteuttamistapaa. Vaalit tulevat olemaan Suomen suurimmat sähköiset vaalit. Vaalikelpoisuus vaaleissa ehdolle asettumiseen määritellään siten, että 31.5.2021 pitää viimeistään olla pankin omistaja-asiakas. Omistaja-asiakkuuden uudistaminen näkyy teemana vaalien markkinoinnissa.

Merkittiin edustajiston vaalit 2021 -esitys tiedoksi.

Liite 10

15 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja

- osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n.

muuttamiseksi liitteenä olevan 11 mukaisiksi.

Liitteenä 11 ovat säännöistä pykälät 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§ sekä sääntöihin sisältyvästä vaalijärjestyksestä pykälät 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 § kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 12.

28.4.2021

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 hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 11. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 12. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

16 § Muut asiat

Keskustelussa nousi esille, että säännöissä määritelty yläikäraja 68 vuotta hallintoneuvoston jäsenyydelle koetaan syrjiväksi ja ristiriitaiseksi, koska sääntöjen mukaan hallintoneuvoston tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Päätettiin esittää hallituksen käsittelyyn ja selvitettäväksi, onko ikärajan poistaminen tai nostaminen mahdollista.

Häiriöt:

10 §:n käsittelyn yhteydessä klo 19.35 puheenjohtajalla ja toimitusjohtajalla käytössä ollut tietokone sammui, jolloin kuva ja ääni hävisivät. Häiriö kesti n. 3 minuuttia.

17 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia ja päätti kokouksen klo 20.50.

Vakuudeksi

Pentti Lampi
puheenjohtaja

Erja Äijälä
sihteeri