



16.2.2023

PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Torstaina 16.2.2023 klo 18.00
Paikka	Sokos Hotel Seurahuoneen kokoustila Kartano, osoitteessa Aleksanterinkatu 14, 15110 Lahti tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 43 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

kokouspaikalla:

Aitamurto Johanna
Anttila Jussi
Forsman Juha-Pekka
Hahl Marko
Halsti Risto
Huttunen Timo
Jaatinen Satu
Kangasaho Julia
Kankkunen Antti
Kanninen Risto
Kantanen Pekka
Karjalainen Pasi
Kemppi Laura-Maaria
Lampi Pentti
Lampola Mika
Lehti Leena-Kaisa
Leino Jari
Lempinen Kari
Lyttinen Eija
Majaniemi Salla
Markkola Aki
Niemi Jarkko
Pelliniemi Veikko
Peltonen Lasse
Pohjolainen Terttu
Pollari Jaana
Ranta Katri
Rautkoski Mikko
Reinikka Sami

Ristkari-Ryynänen Ulla
Ruusunen Satu
Silen Johanna
Sipilä Niina
Smolander Lea
Turve Heli
Ulmanen Juha
Uotinen Piia
Vappula Ahti
Varjo Niina
Viinikka Anneli

OP Etäkokouspalvelun välityksellä:

Holmström Jari
Karjalainen Pia
Vahter Merja

Muut osallistujat:

Essi Alaluukas, hallituksen puheenjohtaja
Anssi Pyysing, hallituksen varapuheenjohtaja
Susanna Junnila, hallituksen jäsen
Tero Tulokas, hallituksen jäsen
Mari Silvennoinen, hallituksen jäsen
Mika Kivimäki, toimitusjohtaja
Sirpa Aalto, pankinjohtaja
Petri Hokkanen, pankinjohtaja
Ilona liskonmäki, pankinjohtaja
Raija Laine-Paajanen, pankinjohtaja
Erja Äijälä, riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri
Sanna Saastamoinen, hallintoassistentti
Jyrki Veijola, riskienhallinta-asiantuntija
Eveliina Kasari, markkinointi- ja viestintäasiantuntija
Marjo Mäki, markkinointi- ja viestintäpäällikkö
Sari Kaivola-Murto, governance lead (juridinen tuki OP Ryhmän keskusyhteisöstä)

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Essi Alaluukas avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Puheenjohtaja kävi tervetulo puheessaan tiivistetysti läpi päätettävänä olevan yhdistymishankkeen vaiheita ja edistymistä.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousohallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen perusteella Pentti Lampi sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina Katri Ranta ja Eija Lyttinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin riskienhallintajohtaja Erja Äijälän.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 40 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 3 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat
- lisäksi paikalla oli pankin hallituksen jäseniä sekä pankin henkilökuntaa kokousavustajina.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 14.2.2023 mennessä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 43 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 43 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1)

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Merkittiin tiedoksi kokouksen aikana ilmenneet tietoliikennehäiriöt, joiden ajan kokous oli tauolla:

klo 18.15 kokoustilan tietoliikenneyhteys katkesi kohdan 3 aikana noin minuutiksi

klo 18.23 kokoustilan tietoliikenneyhteys katkesi noin minuutiksi kohdan 5 alussa (puheenjohtajan alustuksen aikana)

klo 18.39 kokoustilan tietoliikenneyhteys katkesi noin minuutiksi kohdan 5 aikana, kun sulautumissuunnitelmaa käytiin läpi

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 10.1.2023 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 10.11.2022 tekemät päätökset:
 - hallituksen päätös sallia kokoukseen osallistuminen tietoliikenneyhteyden avulla.
 - hallituksen asettama määräpäivä 14.2.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä, osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - hallituksen päätös siitä, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Lisäksi todettiin, että sulautumisesta päättävää kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille (liite 3), sulautumissuunnitelma liitteinen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus Hämeen Osuuspankin uusiksi säännöiksi ja sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2021 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen määräpäivää 14.2.2023 Päijät-Hämeen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Aleksanterinkatu 20, 15140 Lahti ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-pajjat-hame.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 4).

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

Käsiteltiin Etelä-Hämeen Osuuspankin ja Päijät-Hämeen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteinen (liite nro 5) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat.

Hallituksen puheenjohtaja Essi Alaluukas ja toimitusjohtaja Mika Kivimäki kertoivat jo aiemmin esiteltyjä perusteluja hankkeen käynnistämiseksi. Kantava teema yhdistymishankkeen taustalla on ollut huolehtia pankin perustehtävästä jatkuvasti ja kiihtyvällä tahdilla muuttuvassa toiminta- ja sääntely-ympäristössä.

Etelä-Hämeen Osuuspankki valikoitui kumppaniksi yhteiseksi tunnistetun identiteetin vuoksi. Pankeilla on paljon yhteistä ja kooltaan pankit ovat eri tarkastelunäkökulmista lähellä toisiaan. Kumpaakin pankkia haastaa kuitenkin kannattavuus ja tuottavuus eri syistä. Lisäksi sääntelyn vaatimukset kasvavat jatkuvasti ja esimerkiksi vuoden 2023 osalta on selvinnyt vähintään viiden henkilön lisäresursointitarve tämän vuoksi. Yhdistymisellä saataisiin merkittävästi kehitettyä kannattavuutta ja tuottavuutta.

Seuraavaksi Essi Alaluukas esitteli sulautumissuunnitelman pääkohdat. Ensin esittelyssä olivat edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen osalta niiden muodostuminen, jäsenvalintojen periaatteet ja toiminnan aloitukseen liittyvät ehdot ensimmäisten vuosien aikana. Seuraavaksi hallituksen puheenjohtaja esitteli puheenjohtajuuksien jakaantumisen sulautumiseen osallistuvien pankkien edustajien kesken. Myöskin valintamenettelyihin liittyvä sulautumista edeltävä nimitysvaliokuntatyöskentely käytiin läpi ja aloittavan nimitysvaliokunnan jäsenvalintojen periaatteet.

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki kävi läpi toimivan johdon järjestämisen. Toimitusjohtajavalinnat on valmisteltu ensimmäisten vuosien ajalle. Molempien pankkien toimitusjohtajat valmistelisivat muun johtoryhmän valinnat ohjausryhmän päätettäväksi. Ohjausryhmänä toimii ehdollisesti valittu hallitus. Johtoryhmävalintojen jälkeen lähdetäisiin valmistelemaan pankin organisointia, jossa tavoitteena on pankin palvelukyvyyn vahvistaminen, ei henkilöstösäästöt. Myöskin tasapuolinen toiminta ja alueellinen edustavuus koko pankin alueella varmistetaan käytännön toimilla. Konttorit nimettäisiin paikkakunnan mukaan. Asiakkaiden palvelut säilyvät fuusion toteutumisen yhteydessä ennallaan.

Seuraavaksi toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli sulautumissuunnitelman pääasiallisen sisällön. Sulautumissuunnitelmassa käydään läpi jäsenosuuksia ja Tuotto-osuuksia koskevat säännöt sekä pankille muodostuvat uudet säännöt. Uudet säännöt sisältävät myös siirtymäsäännöksen, jossa on hallituksen puheenjohtajan aiemmin esittelemät hallintoelinten ja edustajiston toiminnan periaatteet.

Puheenjohtaja avasi keskustelun ja puheenvuorot pidettiin siinä järjestyksessä kuin niitä oli pyydetty. Järjestys klo 19.01 alkaen Ahti Vappula, Juha-Pekka Forsman, Terttu Pohjolainen. Näiden puheenvuorojen jälkeen klo 19.07 Satu Jaatinen pyysi puheenvuoroa ja klo 19.13 Risto Halsti.

Ahti Vappula kiitteli hallitusta ja toimivaa johtoa asian hyvästä valmistelusta. Hän oli kysellyt laajasti henkilökunnan ja asiakkaiden tunteja hankkeeseen liittyen eikä huolen aiheita ollut noussut esille. Juha-Pekka Forsman myönsi alkuun epäilleensä hanketta, mutta on muuttanut mieltään valmistelun ja perusteluiden myötä. Hän kiitteli hyvää valmistelua ja on sitä mieltä, että asiakkaat hyötyvät hankkeesta. Terttu Pohjolainen kysyi, hyötyykö pankki keskitetyistä palveluista ja minkälaiset kustannukset niistä koituvat. Toimitusjohtaja vastasi, minkälaisia keskitettyjä palveluita on tällä hetkellä olemassa. Käytännössä niitä on kaikissa

asiakkaan palveluprosesseissa. Keskitettyjen palveluiden perustaminen on pankille mahdollisuus, jos se koetaan hyödylliseksi. Fuusiosta saatavaa laskennallista synergiaetua ei tarvitse käyttää keskitettyjen palveluiden perustamiseen. Satu Jaatinen esitti toiveen, että pankki ryhtyy edelläkävijäksi paikallisen, hyvän palvelun tuottamisessa. Hän pitää hanketta hyvänä ja monia mahdollisuuksia sisältävänä. Risto Halsti kysyi tilintarkastuslausuntojen teettämisestä ja velkojen läpikäymisestä ennen sulautumisen hyväksymistä. Todettiin, että tilintarkastuslausunto on tehty vastaanottavan pankin tilintarkastajan toimesta ennen asiakirjojen rekisteröintiä Patentti- ja rekisterihallituksessa. Pankin merkittävimmät velkojat käydään läpi, mikäli fuusiohanke etenee.

Ennen varsinaista päätöstä hallituksen puheenjohtaja kävi läpi, että hankkeella on pankin hallintoneuvoston yksimielinen tuki. Sen jälkeen hallituksen puheenjohtaja esitteli hallituksen päätösesityksen Päijät-Hämeen Osuuspankin sulautumisesta Etelä-Hämeen Osuuspankkiin.

Puheenjohtaja avasi keskustelun päätösesityksestä. Terttu Pohjolainen kysyi, miksi päätösesityksessä ei näy se, että pankista tulee Hämeen Osuuspankki. Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kyse on juridisesta tavasta tehdä sulautuminen, ei siitä, että nimi muuttuisi Etelä-Hämeen Osuuspankiksi. Seuraavaksi Jari Leino esitti, että hallituksen esitys hyväksytään sellaisenaan.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Etelä-Hämeen Osuuspankin ja Päijät-Hämeen Osuuspankin välisen sulautumisen 14.11.2022 allekirjoitetun ja 27.12.2022 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

6 § Muut asiat

Muita asioita ei noussut esille.

7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.27.

Vakuudeksi


Pentti Lampi
puheenjohtaja


Erja Aijälä
sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen oikeaksi.

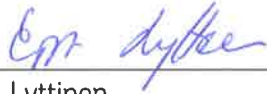
28.2.2023

Katri Ranta

Katri Ranta
pöytäkirjantarkastaja

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen oikeaksi.

28.2.2023



Eija Lyttinen
pöytäkirjantarkastaja