

4.6.2020

KANGASALAN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 4.6.2020 klo 18.00-19.16

Paikka Kangasalan Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kuohunharjuntie 26

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Markku Viitala, Erkki Aho, Veli-Matti Peltola, Markku Salo, Teemu Silván
- Teams-sovelluksen välityksellä: Anna Aatinen, Arto From, Minna Hölli, Ville Keskinen, Hanna Laine, Heikki Lyytinen, Jari Markkinen, Taina Mäenpää, Ilkka Rantala, Mirka Sirviä-Mäkelä, Jussi Tanila, Leena Tiitola, Sirkka Tuhola, Juho Urkko, Timo Heikkilä, Matti Järvinen, Virva Läärä,
- valtakirjalla: -

Muut osallistujat: Timo Viitanen (hallintoneuvoston pj), Pekka Lehtonen (hallituksen pj); hallituksen jäsenet: Anna-Riina Salkolahti, Virpi Pohjola, Seppo Haataja, Raimo Kouhia, Tj Jyrki Turtiainen, varatj Timo Silván, Liite 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Lehtonen avasi kokouksen.
Hallituksen puheenjohtaja totesi, että
-kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestelyin.
Kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Markku Viitalaa.
Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Markku Viitala.
Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Eila Vuorinen.
Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Veli-Matti Peltola ja Markku Salo.
Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös äänenlaskijoina.

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 5 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams -sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 17 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan.

4.6.2020

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liitteenä oleva kokouskutsu).
Todettiin, että kokouskutsu on toukokuun 15. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 29.4.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 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 29.4.2020

- asettanut määräpäivän 28.5.2020, 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 10.3.2020 ja ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 15.3.2020 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja tai pankin internet-sivuilla www.op.fi/kangasala.

Todettiin kokous 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 2019 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

4.6.2020

esitteli pankin liiketoiminnan eri osa-alueiden kehitystä sekä pankin kannattavuuden ja vakavaraisuuden tilannetta. Liiketoiminnan kasvu jatkui vuoden 2019 aikana. Asiakasliiketoiminnan volyymi kasvoi 8,5 %. Liikevoittoa kertyi 3,9 miljoonaa euroa. Omistajajäsenten määrä kasvoi 745 jäsenellä. Omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset olivat 1,3 miljoonaa euroa. Pankin vakavaraisuussuhde oli 39 %. Kuluvin alkuvuoden toiminnasta todettiin, että Covid -19 on vaikuttanut monin eri tavoin mm. maksuohjelmamuutosten liisäntymisenä ja asuntolainakysynnän hiipumisena. Käsiteltiin tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Liitteet 4 - 6

6 § Vuoden 2019 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistettiin vuodelta 2019 laadittu tilinpäätös.

7 § Vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Todettiin, että osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2019 oli 49.061.920,59 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 2.168.751,08 euroa.

Päätettiin, että tilikaudelta 2019 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 % ja eli yhteensä 641.385,25 euroa. Tilikauden ylijäämästä jätetään 1.527.365,83 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2019 maksetaan lokakuussa 2020 EKP:n ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täytyvätkö koron maksun edellytykset

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2019

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. – 31.12.2019.

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

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti päätettiin, että palkkiot pidetään ennallaan seuraavasti:

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 683,00 euroa. Varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota.
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 280,00 euroa per kokous.
- Hallituksen ja hallintoneuvoston nimeämien toimikuntien jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 280 euroa per kokous.
- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 280,00 euroa per kokous.

Päätettiin, että matkakustannukset korvataan verohallinnon kulloinkin voimassa olevien verovapaiden enimmäismäärien mukaisesti.

4.6.2020

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

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 2020–2023: Taru Koivisto, Päivi Mansikka-aho, Jari Martikainen, Matti Rauhalahti, Anja Rovio, Marja Signell. Uutena jäsenenä Jukka Kittilän tilalle valittiin Timo Heikkilä Pälkäneeltä. Todettiin, että kaikki edellä mainitut ovat antaneet suostumuksensa valintaan ja kaikista valittavista on tehty OP Ryhmän ohjeistuksen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi.

Liite 4

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

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

12 § Edustajiston jäsenen valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston jäseneksi nimitysvaliokuntaan valittiin Virva Läärä.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2019 aikana yhteismäärältään enintään 25.000 euron määräisistä lahjoituksista seuraavasti:

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

4.6.2020

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen muuttamiseksi liitteenä olevan 7-8 mukaisiksi.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 9-10.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksyttyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

Liite 7-8. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

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

15 § Muut asiat

Käytiin yleistä keskustelua pankin palveluista ja asiakaspalvelusta.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen 19.16.



4.6.2020

Vakuudeksi

Markku Viitala

Eila Vuorinen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kangasalla kesäkuun 9. päivä ja 2020

Veli-Matti Peltola

Markku Salo