



22.3.2022

JOKILAAKSOJEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	22.3.2022 klo 18.00
Paikka	Step-koulutus, Kaustinen, osoitteessa Opistontie 30, 69600 Kaustinen
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä edustettuina yhteensä 37 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Katriina Hakkarainen, Juha Hanhikoski, Tapani Haukilahti, Ritva Hotakainen, Harri Humalajoki, Sanna Kankkonen, Kari Kattilakoski, Teemu Korpiaho, Satu Kortetmaa, Niko Lassila, Maria Mikkola, Johanna Määttälä, Kari Paavola, Tellervo Pakkala, Juha Polso, Kari Rauma ja Sari Torppa.
- Teams-sovelluksen välityksellä: Ville Hirvikoski, Arto Huhtanen, Kari Klemola, Maila Koivumäki, Toivo Kunelius, Tarmo Käsäkangas, Keijo Linna, Aili Myllykoski, Toni Mäki-Asiala, Virpi Paavola, Kimmo Pajukangas, Antti Pakkala, Tero Puusaari, Raili Savolainen, Janne Seppälä, Otto Similä, Ville Suomala, Sari Tuohimaa, Antti Tyynelä ja Tero Varila.

Muut osallistujat:

- kokouspaikalla: Seppo Paavola (hallituksen puheenjohtaja), Juha Pajumaa (toimitusjohtaja) ja Heidi Pöyhönen (pankinjohtaja).
- Teams-sovelluksen välityksellä: Eija Kellokoski-Kari (hallintoneuvoston puheenjohtaja), Pekka Siirilä (hallintoneuvoston varapuheenjohtaja), Lotta Rajala (hallituksen varapuheenjohtaja), Teija Määttälä (hallituksen jäsen) ja Timo Syrjälä (hallituksen jäsen).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Paavola avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.
- osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sari Torppa ja sihteeriksi Heidi Pöyhönen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Juha Hanhikoski ja Teemu Korpiaho.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 17 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 20 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.3.2022 mennessä.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 3.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.
- hallituksen kokouksessaan 1.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 1.2.2022 asettanut määräpäivän 15.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 3.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Jokilaaksojen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-jokilaaksot.

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Juha Pajumaa esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman sekä taseen liitteineen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen (liitteet 3-4).

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös.

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

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hallituksen esitys hyväksyttiin.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

9 § Tilintarkastajien palkkiot

Hallituksen esityksen mukaisesti päätettiin maksaa tilintarkastajan palkkiot kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KHT tilintarkastusyhteisö KPMG Oy päävastuullisena tarkastajanaan Elina Pesonen (KHT):

Hallituksen esitys hyväksyttiin.

11 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys siten, että lahjoituksiin varattavista 50.000 eurosta puolet eli 25.000 euroa kohdistetaan pankin toimialueelle mahdollisesti tulevien Ukrainan pakolaisten auttamiseen jonkin avustusjärjestön kautta.

12 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin seuraavia asioita:

- Keskusteltiin Tuotto-osuuksista. Toimitusjohtaja Juha Pajumaa totesi, että uusi Tuotto-osuusanti avataan mahdollisesti huhtikuun lopulla.
- Todettiin, että pankin talletuskanta on ollut reippaassa kasvussa. Talletusten kasvu tarkoittanee kuitenkin sitä, että se on pois alueen investoinneista.
- Toimitusjohtaja Juha Pajumaa kertoi, että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiason vakavaraisuuslaskennassa. Pankin vakavaraisuus heikkenee hieman sen seurauksena, mutta säilyy edelleen vahvana.
- Puheenjohtaja Sari Torppa nosti esille vanhusten huolen kassapalveluiden saatavuudesta ja aukioloajoista. Keskusteltiin siitä, kuinka pieni osa asiakkaista asioi kassapalveluissa. Merkittävä osa asiakkaista asioi sähköisesti tai puhelimitse. Palveluita tarjotaan ja resurssit kohdistetaan kysynnän mukaan. Asiakkaiden saama palaute on huomioitu pankissa.
- Positiivisena palautteena nostettiin esille OP-mobiilin toimivuus ja uutena ominaisuutena oman yhteyshenkilön näkyminen mobiilissa.

13 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.04.

Vakuudeksi




Sari Torppa
Puheenjohtaja



Heidi Pöyhönen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kaustisella 28.3.2022



Juha Hanhikoski
Pöytäkirjantarkastaja



Teemu Korpiaho
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Kokouskutsu
Esityslista
Tilinpäätös ja toimintakertomus
Tilintarkastuskertomus

