



EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Torstai 28.5.2020 klo 18.00
Paikka	Lappeenrannan konttori, kokoustila Pahloinen, pankin tarjoamana etäyhteys Imatran Kylpylässä sekä MS Teams- yhteys
Läsnä	Liitteen 1 mukaisesti edustajiston jäseniä 37 ja muita 13.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho avasi kokouksen ja toivotti paikallaolevat tervetulleiksi.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Paula Anttila esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin edustajiston jäsen Anna-Leena Laihanen. Muita esityksiä ei tullut, joten valittiin yksimielisesti edustajiston jäsen Anna-Leena Laihanen kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi valittiin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Paula Anttilan esityksestä Heikki Lahnaoja. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin edustajiston jäsenet Eila Hostikka ja Raimo Ravattinen. Ääntenlaskijoiksi valittiin edustajiston jäsenet Eila Hostikka ja Raimo Ravattinen.

3. Kokouksen koollekutsuminen ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokoontumisrajoitusten yhteisöjen vuosikokousten järjestämiselle aiheuttamien ongelmien vuoksi oikeusministeriössä on valmisteltu Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi (jäljempänä poikkeuslaki). Eduskunta on hyväksynyt lain 24.4.2020 ja laki tuli voimaan 1.5.2020 ja sen on voimassa 30.9.2020 asti. Poikkeuslakia sovelletaan sellaiseen kokoukseen, johon kutsu on toimitettu poikkeuslain mukaisena, ja joka pidetään poikkeuslain voimassa ollessa.

Pankin hallitus on poikkeuslain mukaisesti päättänyt 11.5.2020 kokouksessaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen liittyen seuraavista asioista ja kokous on kutsuttu koolle tämän mukaisesti:

- Kokoukseen voi osallistua ja ensisijaisesti toivotaankin osallistumista etäyhteyden välityksellä. Käytettävä etäväline on MS Teams.
- Kokoukseen voi osallistua myös Lappeenrannan konttorilla ja Imatralla Imatran Kylpylällä, voimassa olevat kokoontumisrajoitteet huomioiden. Kokouksen puheenjohtaja ja sihteeri ovat Lappeenrannan konttorilla.
- Postitse kokoukseen ei voi osallistua.
- Kokoukseen osallistumisen edellytyksenä on ennakoilmoittautuminen viimeistään 21.5.2020 kokouksutussa määritellyllä tavalla.



- Sallitaan, että yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kuutta edustajiston jäsentä itsensä lisäksi.

Todettiin, että kaikki liitteessä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 21.5.2020 mennessä ja kokousasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla kaksi viikkoa ennen kokousta. Kokous todettiin poikkeuslain mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Päätettiin lisäksi puheenvuorojen pyynnöstä MS Teamsin chatin välityksellä. Imatralla ja Lappeenrannassa paikalla olijoiden osalta yhteyden ylläpitäjä kirjaa puheenvuoropyynnöt.

8. Tilikauden 2019 ylijäämän käyttäminen.

Etelä-Karjalan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 176 398 516,37 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 10 743 432,12 euroa.

Hallitus esittää, johon hallintoneuvosto on yhtynyt, että tilikauden ylijäämä käytetään siten, että:

Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli 1 401 613,91 euroa ja lähdeveroa 1 194,38 euroa, yhteensä 1 402 808,29 euroa.

Loppu tilikauden ylijäämästä eli 9 340 623,83 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin yksimielisesti tilikauden 2019 ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti, johon hallintoneuvosto on yhtynyt.

Hallitus antoi selostuksen tilikauden jälkeisistä merkittävistä seikoista:

EKP:n päätös uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta heikentää pankin vakavaraisuus-asetmaa maaliskuusta 2020 alkaen.

Tämänhetkinen koronavirusepidemia ja sitä koskevat Suomen hallituksen toimenpiteet vaikuttavat olennaisesti pankin asemaan, mutta niiden tarkkaa kestoja ja vaikutuksia ei ole vielä mahdollista arvioida. Hallitus on 29.4.2020 kokouksessaan tarkentanut voitonjakoesitystä tilikauteen 2019 liittyen seuraavasti: "Päätettiin tarkentaa tuotto-osuuksien koronmaksuesitystä edustajiston varsinaiselle kokoukselle niin, että EKP:n ja Finanssivalvonnan suositusten mukaisesti koronmaksua lykätään syksyille ja hallitus saa valtuuden ennen lopullista koronmaksua arvioida täyttyvätkö koronmaksuedellytykset ja päättää asiasta keskusyhteisön ohjeistamalla tavalla."

Lisäksi hallitus päätti samassa kokouksessa lopettaa tuotto-osuusannin: "Päätettiin lopettaa tuotto-osuusanti markkinatilanteen muuttumisen vuoksi, koska sijoittajille ei pystytä nyt antamaan riittävän tarkkaa informaatiota pankin tilanteesta. Tuotto-osuuksien myynti oli jo keskeytetty aiemmin."

Lisäksi Etelä-Karjalan ja Luumäen osuuspankkien sulautumissuunnitelma on allekirjoitettu tilikauden päättymisen jälkeen.

Liite 4.

Hyväksyttiin yksimieleisesti hallituksen esitykset ja annettiin valtuus tuotto-osuuksien koronmaksusta päättämiseen esityksen mukaisesti, lisäksi merkittiin tiedoksi hallituksen selvitys em. asioista.



16. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Anna-Leena Laihanen kiitti kaikkia paikalla olleita ja päätti kokouksen kello 19.51.

Anna-Leena Laihanen
puheenjohtaja

Heikki Lahnaoja
sihteeri

Eila Hostikka
pöytäkirjantarkastaja

Raimo Ravattinen
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat

Lappeenrannassa 27.11.2020

Antti Mansikka

Heikki Lahnaoja