

27.04.2021

JÄMSÄN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 27.4.2021 klo 18.00- 20.13

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla:

- o Lotta Ahola
- o Risto Ahonen
- o Pirjo Hautaniemi
- o Eija Hännikäinen
- o Erkki Mäntylä
- o Terhi Nieminen
- o Antti Röman
- o Anna-Maija Silvan
- o Klaus Tiitto

- Teams-sovelluksen välityksellä:

- o Eija Betanzos
- o Aija Ekman
- o Paavo Heinola
- o Päivi Himanen
- o Jari Ilmonen
- o Seija Jatkonen
- o Riitta Kangas
- o Marika Karjalainen
- o Helena Kotiaho
- o Mika Kyrö
- o Pekka Laaksonen
- o Katja Minkkinen
- o Maritta Parkkonen
- o Sanna Pekki
- o Eero Peltola
- o Jorma Poti
- o Sanna Rajala
- o Teemu Sanaslahti
- o Heikki Vanhatalo

- Estynyt:

- o Juha Mentu
- o Heikki Rinnekangas

- Valtakirjalla ei ollut edustettuna yhtään edustajiston jäsentä

Muut osallistujat:

- Kokouspaikalla:

- o Kalle Hankamäki, hallituksen puheenjohtaja
- o Tarmo Konstari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
- o Kari Mäkelä, toimitusjohtaja

27.04.2021

- Eveliina Nevala, asiakkuusjohtaja
- Nina Suominen, asiakkuusneuvoja
- Teams-sovelluksen välityksellä:
 - Tarja Nevalainen, hallituksen jäsen

Paikka Jämsän Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Keskuskatu 11, 42100 Jämsä

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kalle Hankamäki avasi kokouksen.

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.
- pyysi pankin uutta toimitusjohtajaa esittäytymään kokoukselle.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi nimitysvaliokunta esitti Erkki Mäntylää.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Erkki Mäntylä.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Eveliina Nevala.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Anna-Maija Silvan ja Klaus Tiitto.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että edustajistoa on täydennetty kahdella jäsenellä, koska Anni Kainulainen on tullut valituksi pankin hallintoneuvoston jäseneksi ja Timo Nevalainen on pyytänyt eroa edustajiston jäsenyydestä. Heidän sijaansa edustajiston jäseniksi ovat tulleet Maritta Parkkonen ja Juha Mentu.

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

27.04.2021

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

3.1 Kokouskutsu

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu oheisen liitteen mukainen kokouskutsu.

Todettiin, että kokouskutsu on maaliskuun 19. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle kunkin pankille ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen. Kokouskutsussa on pyydetty ilmoittamaan kutsun saapumisesta perille ja kaikki edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet vastaanottaneensa kutsun.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 22.02.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä 23.04.2021.
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleet väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 22.02.2021

- asettanut **määräpäivän 23.04.2021**, 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. **Ennakkoilmoittautuminen** 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.

Todettiin, että Poikkeuslain nojalla jäsen voi edustaa enintään kolmea muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset sekä sääntöjen ja vaalijärjestyksen muutosvertailut on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 19.03.2021 ja tilinpäätösmateriaali ja ehdotus uusista säännöistä ja vaalijärjestyksestä ovat olleet nähtävillä 22.03.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/jamsa. Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 22.03.2021 alkaen pääkonttorissa sekä pankin internet-sivuilla www.op.fi/jamsa.

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

Liite 1: kokouskutsu

27.04.2021

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä yhdeksän jäsentä, kahdessa eri tilassa.
- teknisen apuvälineen, Teams –sovelluksen välityksellä läsnä on yhteensä 19 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- estynyt kaksi jäsentä: Juha Mentu ja Heikki Rinnekangas.
- valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana ei ole läsnä yhtään edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Todettiin, että kokouksessa ei ole edustettuna yhtään jäsentä valtakirjalla ja mahdollisessa äänestyksessä kaikilla osallistujilla on käytettävissä yksi ääni.

Lisäksi todettiin, että kokoukseen osallistui paikan päällä pankin hallintoneuvoston puheenjohtaja, hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja, asiakkuusjohtaja Eveliina Nevala sekä asiakkuusneuvoja Nina Suominen, ja Teams-yhteydellä hallituksen jäsen Tarja Nevalainen.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 23.04.2021 mennessä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsitteilyn 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 palaamaan 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.

27.04.2021

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 2: kokouksen esityslista

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

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Toimitusjohtaja Mäkelä esitteli pyydetyt dokumentit. Tilinpäätösasiakirjat olivat alkuperäisinä kokouspaikalla.

Liite 3: tilinpäätös

Liite 4: tilintarkastuskertomus

Liite 5: hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtajan esityksestä vahvistettiin edellisen kauden tilinpäätös yksimielisesti.

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

Puheenjohtaja totesi, että päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Hallitus esitti, 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.

Hyväksyttiin esitys yksimielisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Puheenjohtaja totesi, että edustajiston kokoukselle on esitetty Vuoden 2020 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätös.

27.04.2021

töksestä ja toimintakertomuksesta antama lausunto. Seuraavaksi päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta. Vastuuvapaus myönnettiin yksimielisesti.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle tilikaudelle

Puheenjohtaja luovutti puheenvuoron toimitusjohtaja Kari Mäkelälle, joka esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista seuraavalle toimikaudelle.

Esityksen mukaan maksettavat palkkiot olisivat seuraavat:

- | | |
|--|--------------|
| - edustajiston jäsenen kokouspalkkio | 280 €/kokous |
| - edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena eli | 560 €/kokous |
| - hallintoneuvoston puheenjohtajalle | 630 €/kk |
| - hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio | 280 €/kokous |

Matkakustannukset korvattaisiin verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.

Toimitusjohtaja Kari Mäkelä esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajien palkkioista. Esityksen mukaan tilintarkastajien palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

10.1 Jäsenten lukumäärä

Puheenjohtaja luovutti puheenvuoron toimitusjohtaja Kari Mäkelälle, joka totesi, että pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 18 jäsentä. Tällä hetkellä hallintoneuvostoon kuuluu 12 jäsentä.

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 12.

10.2 Jäsenten valinta

Toimitusjohtaja Mäkelä esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi.

Pankin hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa ovat Tarmo Konstari, Mari Heinäkenkä ja Leena Pärnäjärvi. Neljäs erovuorossa ollut jäsen Tarja Nevalainen on valittu pankin hallituksen jäseneksi 12/2020. Erovuoroisten lisäksi Tuomo Anttila on

27.04.2021

ilmoittanut jäävänsä pois hallintoneuvoston toiminnasta. Anttilan toimintakausi on 2019-2022.

Nimitysvaliokunta esitti että:

- hallintoneuvostoon valitaan jatkokaudeksi 2021-2024 Tarmo Konstari, Mari Heinäkenkä ja Leena Pärnäjärvi.
- Sanna Pekki ja Eero Peltola valitaan hallintoneuvoston jäseniksi. Sanna Pekkiä esitettiin valittavaksi Tuomo Anttilan loppukaudeksi 2021-2022 ja Eero Peltola toimikaudelle 2021-2024.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esittämät henkilöt hallintoneuvoston jäseniksi.

Todettiin, että nyt valitut hallintoneuvoston jäsenet täyttävät hallintoneuvoston jäsenille asetetut vaatimukset sekä kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja heistä on laadittu Fit & Proper -arvioinnit.

Merkitään, että Tarmo Konstari, Sanna Pekki ja Eero Peltola poistuivat kokouksesta tämän hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevan päätöksenteon käsittelyn ajaksi.

Liite 6: hallintoneuvostoon ehdolla olevien jäsenten CV:t

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Pankin sääntöjen mukaan edustajiston on vuosittain valittava pankille yksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajaksi.

Esityksen mukaan tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Matti Paananen, KHT.

Päätettiin yksimielisesti valita hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen, KHT.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 20 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Selvennyksenä todettiin, että valtuus olisi voimassa edustajiston kokouksesta vuoden 2022 varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

27.04.2021

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n ja 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1§:n, 4§:n ja 13§:n muuttamiseksi liitteiden 8 ja 9 mukaisiksi.

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

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 hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 7: Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 8: Muutetut säännöt

Liite 9: Sääntöihin sisältyvä uusi vaalijärjestys

14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja Kari Mäkelä kertoi 1.6.2021 alkaen voimaan tulevasta muutoksesta pankin kassapalveluissa. Hän totesi, että kassapalveluita on tarkasteltu pankissa viimeksi vuonna 2018 ja asiakaskäyttäytyminen ja -määrät ovat muuttuneet selvästi kolmen vuoden aikana ja tarve kassapalveluille selvästi laskenut.

Pankin päivittäisryhmä perehtyi asiakkuusjohtaja Eveliina Nevalan johdolla tarkkaan kassapalveluita usein käyttäviin asiakkaisiin ja asiakasmääriin viikossa ja kuukaudessa, ja lopputulema oli, että kysyntä kassapalveluissa on laskenut ja samaan aikaan tarve neuvontapalveluille on lisääntynyt.

Työskentelyn tuloksena hallitus päätti 22.4.2021 kassapalveluaikojen muutoksesta 1.6.2021 alkaen. Kesäkuun alusta pankin kassapalvelut ovat avoinna maanantaisin, tiistaisin ja keskiviikkoisin klo 9.00–12.00. Info palvelee joka arkipäivä klo 9.00–16.00.

Toisena asiana asiakkuusjohtaja Nevala kertoi edustajiston vaaleista, jotka pidetään tänä vuonna marraskuussa. Edustajiston nykyisiä jäseniä sekä hallintohenkilöitä kutsuttiin ehdottamaan kokouksen jälkeen sähköpostitse jaetulla lomakkeella ehdokkaita edustajistoon.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 20.13.



27.04.2021

Vakuudeksi

Erkki Mäntylä

puheenjohtaja

Eveliina Nevala

sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jämsässä, toukokuun 7. päivänä 2021

Anna-Maija Silvan

Klaus Tiitto

