

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	Keskiviikkona, 23.9.2020 klo 18:00.
Paikka	Syvälahden Viihdekeskus, osoitteessa Syvälahdentie 310, 51200 Kangasniemi.
Osanottajat	Osuuspankin jäsenistä kokouspaikalla oli läsnä 225 ja valtakirjalla edustettuna 474, yhteensä 699 jäsentä / omistaja-asiakasta.

Muut osallistujat:

- Seppo Latinen, hallituksen puheenjohtaja (jäsen)
- Antti Toivakka, hallintoneuvoston puheenjohtaja (jäsen)
- Seppo Laurila, toimitusjohtaja (jäsen)
- Risto Rouhiainen, OP osk:n määräämä asiamies

Kokouksen osallistujalista (paikalla/valtakirjalla):

Liite 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Laitinen avasi kokouksen toivottaen samalla kokouksen osanottajat lämpimästi tervetulleiksi. 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 kokoontumisrajoitusten ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää;
- hallitus oli päättänyt ennakko-odotukset ylittävän osallistujamäärän selvittyä, että kokouspaikkana on Kunnantalon Kangasniemi-salin sijasta Syvälahden Viihdekeskus. Kaikille ennakoilmoittautuneille on ilmoitettu puhelimitse kokouspaikan muutoksesta.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Tommi Vehmala.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Tommi Vehmala. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Jari Miettinen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Jan Sippel ja Jukka Halttunen.

Ääntenlaskijoiksi valittiin Tiina Kosloff, Raija Haapaniemi ja Elmeri Linnera.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa osuuskunnan jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa valtakirjalla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 225 jäsentä, ja
- valtakirjalla asiamiehen edustamana läsnä yhteensä 474 jäsentä.

Todettiin, että valtakirjat on esitetty ja liitetään pöytäkirjan liitteenä olevaan osallistujaluetteloon, joka samalla toimii ääniluettelona. Kaikki edellä mainitut ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.9.2020 mennessä.

Todettiin, että jokaisella jäsenellä on yksi ääni. Kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman asiamiehen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Todettiin, että kymmenesosan äänimäärä ei ylitä yhdenkään valtuutetun toimivan osalta. Valtuutetut voivat käyttää kaikkia heillä olevia ääniä kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja totesi kokousmenettelystä seuraavaa:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä;
- puheenvuoron kesto rajataan kolmeen (3) minuuttiin;
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle /sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn 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 kannanottonsa äänestettävään asiaan (kyllä/ei);

- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen:

Liite 2

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Kangasniemen Kunnallislehti nimisessä lehdessä torstaina 13.8.2020 ilmestyneessä numerossa (33/2020), ja lisäksi julkaistu osuuspankin op.fi -sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö;
- hallituksen kokouksessaan 29.7.2020 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 29.7.2020

- asettanut määräpäivän 16.9.2020, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla henkilökohtaisesti vai asiamiehen edustamana valtakirjalla. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle;
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 12.8.2020 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla www.op.fi/kangasniemi.

Todettiin, että kokouspaikka on suuren osallistujamäärän vuoksi jouduttu vaihtamaan kokouskutsun julkaisun jälkeen, mutta kokouspaikan vaihdoksesta on ilmoitettu kaikille osallistujille henkilökohtaisesti. Tämän lisäksi kokouspaikan vaihdoksesta on ilmoitettu pankin verkkosivuilla

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen ja poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Käsiteltiin kokouksen työjärjestyksen vahvistamista osallistujille jaetun esityslistan pohjalta. Taru Juntunen esitti, että esityslistassa kerrottua käsittelyjärjestystä muutettaisiin siten, että 15 §:n kohdalla käsiteltäväksi aiottu Säästömuutoksesta päättäminen käsiteltäisiin heti seuraavana asiana eli 5 §:n kohdalla. Juntusen esitystä kannatettiin.

Päätettiin vahvistaa kokouksen työjärjestykseksi liitteenä oleva esityslista siten muutettuna, että 15 § Sääntömuutoksesta päättäminen käsitellään seuraavana asiana 5 §:n kohdalla ja tämän jälkeen muut esityslistan asiat listan mukaisessa järjestyksessä.

Liite 3

5 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Hallituksen puolesta toimitusjohtaja esitti sääntömuutoksen pääasiallisen sisällön ja sen muutospäätökset ja -tarpeet. Sääntömuutoksen hyväksyminen edellyttää 2/3 määräenemmistöä annetuista äänistä.

Sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö:

- muutetaan osuuskunnan kokoukseen osallistumista koskevaa sääntömääräystä niin, että kokoukseen on tietyin edellytyksin mahdollista osallistua postitse, tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla. Tieto osallistumismahdollisuudesta tulee käydä ilmi kokouskutsusta;
- lisätään kesken kautta pois jääneen hallintoneuvoston jäsenen tilalle valittavan jäsenen valintaa koskeva kohta;
- Varojen jakaminen osuuspankin purkautuessa muuttuu; osuuspankin purkautuessa palautetaan ensin jäsenosuusmaksut ja tuotto-osuusmaksu yhtäläisellä etuoikeudella ja tämän jälkeen jäljelle jäävä netto-omaisuus on käytettävä Keskusyhteisön hallintoneuvoston päättämällä tavalla OP Ryhmän yhteisvastuu huomioon ottaen ja alueperiaatetta noudattaen OP Ryhmän hyväksi.
- Jäsenosuuden merkintähintaa koskeva 7 § 1 momentin sääntömuutos käsitellään kohdassa 15.
- Lisäksi sääntöihin tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia.

Puheenjohtajan avattua keskustelun esitti Simo Hokkanen, että koko hallituksen sääntömuutosesitys tulee hylätä. Samalla kannalla ilmoittivat olevansa Seppo Kuusela, Vesa Häkkinen, Veli-Matti Hokkanen, Leo Pakkanen, Pekka Viinikainen, Hannu Tiihonen, Sulo Hämäläinen, Raimo Halttunen, Tomi Pakkanen ja Helena Sävilammi.

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Laitinen kertoi puheenvuorossaan, että pankin tilanne OP-Ryhmässä on jo useita vuosia ollut vaikea. Pankkimme on jäänyt paitsioon ryhmän toiminnasta 30 §:n sisällön takia. Olemme ainoa osuuspankki, jolla pykälä ei ole mallisääntöjen mukainen. Se

vaikuttaa suuresti sekä hallinnon että henkilökunnan toimintaan. Laitinen totesi vielä, ettei yksi pankki voi pelata yhteenliittymässä yksin omilla säännöillään.

Asiamies Rouhiainen ilmoitti puheenvuorossaan, että asiamiehen määräämisen perusteena on aikanaan ollut pankin sääntöjen poikkeavuus OP Ryhmän mallisäännöistä ja pankin riskirajojen heikkeneminen. OP Ryhmässä vakavarainen pankki on sekä asiakkaiden että paikkakunnan turva.

Leila Kuusjärvi, Ulla Vilen, Elisa Kuitunen ja Sirkka Seppälä ilmoittivat puheenvuoroissaan kannattavansa hallituksen sääntömuutosesitystä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Toivakka ilmoitti puheenvuorossaan, että koko hallinto, sekä hallitus että hallintoneuvosto, on ollut yksimielinen sääntömuutoksen tarpeellisuudesta. Kukaan tai mikään ei ole painostanut tähän ratkaisuun.

Keskustelun päätyttyä puheenjohtaja totesi, että Simo Hokkanen on ensimmäisenä esittänyt hallituksen sääntömuutosesityksen hylkäämistä ja esityksestä on siten äänestettävä.

Toimitettiin lippuäänestys, jossa hallituksen esityksen puolesta äänestävät merkitsivät lipukkeeseen rastin KYLLÄ-kohtaan ja Hokkasen hylkäävän kannan puolesta äänestävät merkitsevät lipukkeeseen rastin EI-kohtaan. Äänestyksessä annettiin kaikkiaan 694 ääntä, joista KYLLÄ-ääniä oli 455 ja EI-ääniä 239. Todettiin, että 2/3 määräänemistö annetuista 694 äänestä on 463 ääntä.

Tämän jälkeen puheenjohtaja totesi, että hallituksen sääntömuutosesitys ei ollut saanut taakseen tarvittavaa 2/3 määräänemistöä annetuista äänistä, joten asian käsittely päättyy tähän.

- 6 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakeromusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin toimintakertomuksen tilikaudelta 2019.

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin tuloslaskelman ja taseen tilikaudelta 2019.

Toimitusjohtaja Laurila esitti osuuspankin ja sen tytäryhtiön yhteisen konsernitilinpäätöksen, tuloslaskelman ja taseen, tilikaudelta 2019.

Käsiteltiin hallintoneuvoston 5.2.2020 antama lausunto pankin tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta tilikaudelta 2019.

Käsiteltiin tilintarkastaja KHT Matti Paanasen 7.2.2020 allekirjoittama tilintarkastuskertomus osuuspankin sekä sen konsernin kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tarkastuksesta tilikaudelta 1.1.2019-31.12.2019.

Esitettyihin osuuspankin ja sen konsernin tilikauden 2019 tuloslaskelmiin ja taseisiin sekä toimintakertomukseen sekä niistä annettuihin lausuntoihin ei ollut huomautettavaa.

Osuuspankin toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat tämän pöytäkirjan liitteenä:

Liitteet 4-5

7 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen ja konsernitalinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa osuuspankin vuoden 2019 tuloslaskelma ja tase esityksen mukaisesti.

Päätettiin vahvistaa osuuspankin ja sen tytäryhtiön vuoden 2019 konsernituloslaskelma ja konsernitase esityksen mukaisesti.

8 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallituksen esitys (€):	
Tilikauden ylijäämä	1.268.229,44
Maksetaan korkoa Tuottoosuudelle 3,25 %	65.174,78

Käyttämätön voitto
jää kirjattavaksi edellisten
tilikausienvoittovarojen tilille. 1.203.054,66

Edellä kerrottu korko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssi-
valvonnan antamien suositusten mukaisesti tammikuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

9 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Todettiin, että tilintarkastajalla tai hallintoneuvostolla ei ole ollut huomautettavaa tilinpäätöksen laatimiseen liittyen.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.2019-31.12.2019.

10 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan puolesta Antti Toivakka esitti, että:

- hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi vahvistettaisiin 520,00 euroa, ja että puheenjohtajalle maksettaisiin hallituksen kokouksiin osallistumisesta sama kokouspalkkio kuin hallituksen jäsenille,
- hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi vahvistettaisiin 250,00 euroa kokoukselta, matkakulut maksettaisiin Verohallituksen vahvistamien korvausperiaatteiden mukaisesti, ja
- tilintarkastajille maksettaisiin palkkiot kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan puolesta Antti Toivakka esitti seuraavaa:

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 20 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää vahvistettavaksi hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 17 jäsentä.
- Hallintoneuvostosta erovuorossa olevat Riitta Kervinen, Joni Kohvakka, Tuomo Lahikainen, Jarno Oksanen, Arto Pellinen, Paavo Sävilammi ja Paula Väisänen esitetään valittavaksi uudelleen. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Valittavien hallintoneuvoston jäsenten toimikausi kestää vuoden 2023 varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättymiseen saakka.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys.

12 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen puolesta toimitusjohtaja Laurila esitti, että pankin tilintarkastajaksi valittaisiin suostumuksensa mukaisesti KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG, vastuutarkastajana KHT Matti Paananen. Koska kyseessä on tilintarkastusyhteisö, varatilintarkastajaa ei tarvitse erikseen valita.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

13 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan puolesta Antti Toivakka totesi, että nimitysvaliokunnan vahvistetun työjärjestyksen mukaan osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan osuuspankin jäsenkunnasta kahdesta

neljään jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin seuraavat kaksi jäsentä: Seija Hokkanen ja Tuula Tulla. He ovat kaikki nykyisen nimitysvaliokunnan jäseniä. Valittavien valiokunnan jäsenten toimikausi kestää seuraavan osuuskunnan kokouksen päättämiseen saakka.

Kim Brunila esitti valittavaksi nimitysvaliokuntaan Hokkasen ja Tullan lisäksi Elmeri Linneran ja Joni Pietarisen. Esitystä kannatettiin. Päätettiin valuta jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan Seija Hokkanen, Tuula Tulla, Elmeri Linnera ja Joni Pietarinen.

14 § Lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puolesta toimitusjohtaja Seppo Laurila esitti, että

- Kangasniemen lukiolle lahjoitetaan 5.000,00 euroa oppikirjojen hankintaan, ja
- sääntöjen 29 §:n tarkoituksessa osuuskunnan kokous antaisi hallitukselle valtuudet päättää tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 15.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Tämä valtuutus esitetään olemaan voimassa vuonna 2021 pidettävään varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

15 § Päätetään jäsenosuusmaksun nimellisarvon korottamisesta rahastokorotuksella

Hallituksen puolesta toimitusjohtaja Seppo Laurila esitti, että

- pankin sääntöjen 7 § 1 momentti muutetaan kuulumaan seuraavasti: ”Jokainen omistaja-asiakas on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden jäsenosuuden. Jäsenosuudesta merkintähintana maksettava jäsenosuusmaksu on sata (100) euroa.”
- jäsenosuusmaksun nimellisarvon korotus suoritetaan rahastokorotuksena siten, että jakokelpoista ylijäämää siirretään jokaisen jäsenen osuusmaksuun 50,00 euroa;
- rahastokorotuksena osuuspääomaan siirrettävä määrä on yhteensä rahastokorotukseen oikeutettujen jäsenten määrä kerrottuna 50,00 eurolla;
- rahastokorotukseen ovat oikeutettuja ne omistaja-asiakkaat, jotka on hyväksytty osuuspankin omistaja-asiakkaiksi rahastokorotuksesta päättävän osuuskunnan kokouksen alkamiseen mennessä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

Muutetut säännöt:

Liite 6

16 § Muut mahdolliset asiat

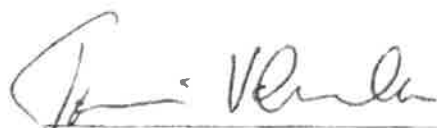
Vesa Häkkinen toivoi, että jäsenistölle lähetettäisiin painettu vuosikertomus, josta kävisi ilmi pankin taloudellinen tilanne ja merkittävimmät tapahtumat vuoden aikana. Lisäksi Häkkinen katsoi, että kokouskutsu pitäisi saada nykyistä paremmin jäsenistön laajempaan tietoisuuteen. Toimitusjohtaja Laurila vastasi, että pankin tuloksesta ja tapahtumista annetaan runsaasti informaatiota vuoden aikana useaan otteeseen Kangasniemen Kunnallislehdessä ilmestyvien katsausten ja pankin verkkosivujen kautta. Häkkisen kannanotto merkittiin tietoon saaduksi.

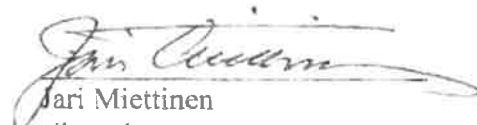
Entinen toimitusjohtaja Leo Pakkanen käytti puheenvuoron, jossa hän painotti pankin omien varojen säilyttämistä ja pankin kannattavuuden turvaamista. Lisäksi hän toi esille mielipiteenään, että pankin tulisi harkita Finanssivalvonnan lausunnon pyytämistä siitä, onko OP Ryhmän Keskusyhteisön pankille asettamat sanktiot perusteltuja. Asia merkittiin tietoon saaduksi.

17 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 21:31.

Pöytäkirjan vakuudeksi:


Tommi Vehmala
puheenjohtaja


Jari Miettinen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.


Jan Sippel
pöytäkirjan tarkastaja


Jukka Halttunen
pöytäkirjan tarkastaja