

EDUSTAJISTON VARSINAINEN KOKOUS 1/2016

Aika Tiistai, 22.3.2016 kello 17.00 – 18.35

Paikka Päijät-Hämeen Osuuspankki, kokoussali,
Aleksanterinkatu 20, 4 krs, Lahti.

Läsnä

Bruneau Milla	Erviä Marja-Riitta
Engman Petri	Hakala Mervi
Finskas Antti	Hämäläinen Kristiina
Hirvikoski Liisa	Karjalainen Pia
Karjalainen Pasi	Keto Marja
Kattainen Soile	Kärkkäinen Paavali
Kulmala Hannu	Lampinen Rauno
Lampi Pentti	Latvanen Marko
Lampola Mika	Mäkelä Risto
Lempinen Kari	Niemelä Eini
Mäkelä Sari	Norjava Matti
Nieminen Marja-Liisa	Patrakka Juha
Papinniemi Antti	Peltola Raimo
Peltola Anniina	Reentilä Juhani
Petsalo Jyrki	Satosalmi Jari-Matti
Ruusunen Satu	Simola Juha
Siirola Matti	Turve Heli
Taavila Marja-Leena	Vierumäki Marja-Leena
Vahter Merja	Ylöstalo Seppo
Viinikka Anneli	

Poissa

Nisula Janne	Salmi Kari
Suorajärvi Leena	Voutilainen Hannu

Muut läsnäolijat

Jorma Pitkälä	hallituksen puheenjohtaja
Mervi Lilja	hallituksen jäsen
Tuomo Peltola	hallituksen jäsen
Kari Valonen	hallituksen jäsen
Timo Laine	toimitusjohtaja
Ulla Wederhorn-Liiri	varatoimitusjohtaja
Sirpa Aalto	pankinjohtaja
Merita Forsström	lakiasiainpäällikkö

§ 1

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jorma Pitkälä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

§ 2

Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Hannu Kulmala. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Merita Forsström ja pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Riitta Erviä ja Pentti Lampi. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa ääntenlaskijoina.

§ 3

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouksessa on läsnä 39 jäsentä edustajiston 43 jäsenestä. Lisäksi läsnä oli 8 muuta henkilöä. Liite A § 3.

Todettiin, että kokouskutsu ja esityslista oli lähetetty edustajistolle 18.2.2016. Kokouskutsu oli Etelä-Suomen Sanomissa 21.2.2016. Liite B § 3.

Todettiin kokous laillisesti kokoon kutsutuksi sekä päätösvaltaiseksi.

§ 5

Tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Timo Laine esitteli pankin tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen vuodelta 2015.

Toimitusjohtaja Laine kävi läpi digitalisaation vaikutuksia pankki-toimintaan. Digitalisaatio on mullistanut yhden toimialan kerrallaan ja vaikutukset tulevat näkymään myös finanssialalla, kun digitalisaatio muuttaa kilpailuasetelmia ja palveluiden kysyntää. Voimavaroja tämän muutoksen keskellä ovat mm. yhteisöllisyys, vahva brändi, uskollinen asiakaskunta, investoinnit ja kyky uudistua sekä sitoutunut, osaava henkilöstö.

Toimitusjohtaja Laine kävi läpi tilastoja vuoden 2015 osalta. Pankin liikevoitto oli 21,4 milj. euroa ja korkokate 15,6 milj. euroa.

OTE

Kulut alenivat edellisvuodesta -6,3 %. Toimitusjohtaja Laine kävi läpi tuloksen käyttöä, vakavaraisuutta, luottokannan ja talletusten kehitystä, tuotto-osuuksien myyntiä ja asiakasvarojen kasvua. Pankilla oli vuoden lopussa omistaja-asiakkaita 41 139 kpl. Vakavaraisuussuhde oli 30,2 %.

Esityksensä lopuksi toimitusjohtaja Laine kävi läpi vähittäispankki-markkinaa Suomessa ja vahinkovakuuttajien markkinaosuuksia sekä kilpailijan käynnistämää prosessia OP Ryhmää kohtaan.

Lisäksi Laine selvitti vielä pankin tekemiä kehittämislinjauksia ja -toimenpiteitä, joilla pyritään varautumaan tulevaisuuden haasteisiin sekä nostamaan asiakaskokemusta entistä korkeammalle tasolle.

Kokouksen sihteeri Merita Forsström esitteli hallintoneuvoston lausunnon edustajistolle tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä pankin tilintarkastajan Ernst & Young Oy:n /KHT Jari Havukaisen/10.2.2016 päivätyn tilintarkastuskertomuksen vuodelta 2015.

Liitteet D ja E § 5.

Merkittiin tiedoksi.

§ 6

Edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti toimitusjohtajan esittelyn pohjalta vahvistaa pankin tuloslaskelma ja tase vuodelta 2015.

§ 7

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä pankin toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta 2015.

§ 8

Tilikauden tuloksen käyttäminen

Päijät-Hämeen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2015 oli 46 363 108,00 €, josta tilikauden ylijäämä oli 18 695 126,94 €.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys siitä, että taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että



OTE

- Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 %, eli yhteensä 1 795 238,23 € ja
- loppu 16 899 888,71 € tilikauden ylijäämästä jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Hallintoneuvosto on 9.2.2016 pitämässään kokouksessa yhtynyt hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

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

Liite F § 8.

PÖYTÄKIRJAN VAKUUDEKSI

HANNU KULMALA
Hannu Kulmala
puheenjohtaja

MERITA FORSSTRÖM
Merita Forsström
sihteeri

Otteen oikeaksi todistaa:

ELINA HENTTONEN
Elina Henttonen