



22.3.2022

PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika tiistaina 22.3.2022 klo 18.00

Paikka Päijät-Hämeen Osuuspankin 4. krs kokoustilat, osoitteessa Aleksanterinkatu 20, 15140 Lahti.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Essi Alaluukas avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja kävi läpi ajankohtaista maailman ja paikallisen talouden tilannetta. Ukrainan sodan aiheuttama kriisitilanne alkoi vaikuttaa elämäämme, vaikka koronan vaikutuksista oltiin vasta selviämässä. Pankin riskienhallinnallinen tilanne on hyvä, mutta pankin asiakkaille ja pankille koituu vaikutuksia kriisien seurauksena. Pankin asiakkaiden tilanteeseen poikkeustilanne voi vaikuttaa mm. kulujen kasvamisen myötä maksuvalmiuden tiukentumisena ja toisaalta turvallisuushakuisesti investointien lykkäämisinä. Hämeen Kauppakamarin toimitusjohtajan Jussi Eerikäisen mukaan Päijät-Hämeen ja Kanta-Hämeen yrittäjistä noin 10 prosenttia käy Venäjän kauppaa, mutta sen lisäksi monilla yrityksillä on hankinta- ja toimitusketjuissa mukana yrityksiä, joilla on riippuvuuksia Venäjän kaupan. Eniten alueeltamme vientiä suuntautuu Saksaan. Ketjuvaikutusta syntyy myös Saksan suuresta viennistä Venäjälle, jolloin paikalliset alihankkijat joutuvat samassa ketjussa ollessaan pakotteiden vaikutuspiiriin. Monet yritykset ovat riippuvaisia maakaasusta, joten korvaavia energiamuotoja on elintärkeää, mutta monesti vaikeaa hankkia. Venäjän asiakkaita korvaavia asiakkaita on erittäin vaikea löytää. Näin ollen voidaan todeta kriisin vaikutusten paikallisiin yrityksiin olevan merkittäviä.

Päijät-Hämeen Osuuspankin toiminnan varautumisessa on pohdittava myös poikkeuksellisen tilanteen vaikutuksia Suomen talouteen. Hallinto yhdessä pankin toimivan johdon kanssa pohtii pankin toimenpiteitä tilanteen mukaan.

Vuoden 2021 tulos oli hyvä ja kuluvalle vuodelle on asetettu haastavat tavoitteet. Hallitus kiittää toimivaa johtoa ja henkilöstöä hyvästä vuoden 2021 tuloksesta.

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

ainoastaan sen osalta, että valtakirjalla toisen jäsenen edustaminen oli lain nojalla mahdollista.

- kaikki kokousosallistujat osallistuvat kokoukseen läsnä kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Pentti Lampi ja sihteeriksi Erja Äijälä sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Pasi Karjalainen ja Jari Leino.

Todettiin, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 42 jäsentä, yksi jäsen oli ilmoittanut jäävänsä pois kokouksesta.

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä 42 oli läsnä kokouspaikalla:

Aitamurto Johanna	Majaniemi Salla
Anttila Jussi	Markkola Aki
Forsman Juha-Pekka	Niemi Jarkko
Hahl Marko	Pelliniemi Veikko
Halsti Risto	Pohjolainen Terttu
Holmström Jari	Pollari Jaana
Huttunen Timo	Ranta Katri
Jaatinen Satu	Rautkoski Mikko
Kangasaho Julia	Reinikka Sami
Kankkunen Antti	Ristkari-Ryynänen Ulla
Kanninen Risto	Ruusunen Satu
Kantanen Pekka	Silen Johanna
Karjalainen Pasi	Sipilä Niina
Karjalainen Pia	Smolander Lea
Kemppi Laura-Maaria	Turve Heli
Lampi Pentti	Ulmanen Juha
Lampola Mika	Uotinen Piia
Lehti Leena-Kaisa	Vahter Merja
Leino Jari	Vappula Ahti
Lempinen Kari	Varjo Niina
Lyttinen Eija (läsnä § 1-7)	Viinikka Anneli

Poissa: Peltonen Lasse

- Valtakirjalla ei ollut jäseniä edustettuna.
- Muut osallistujat:

Mika Kari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Essi Alaluukas, hallituksen puheenjohtaja

Anssi Pyysing, hallituksen varapuheenjohtaja
Susanna Junnila, hallituksen jäsen
Mari Silvennoinen, hallituksen jäsen
Mika Kivimäki, toimitusjohtaja
Erja Äijälä, riskienhallintajohtaja
Sanna Saastamoinen, hallintoassistentti

Todettiin, että kokouksen 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 14.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 22.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 22.2.2022:

- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla Poikkeuslain nojalla siten, että yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään 3 (kolmea) muuta jäsentä.

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 22.2.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-paijat-hame.

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 Mika Kivimäki esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli talousvuoden 2021 piirteitä mm.:

- maailmantalouden elpyminen

- rahapolitiikan muutokset ja inflaation kiihtyminen
- Suomen BKT-kehitys
- korko- ja osakemarkkinat, myös viimeaikainen kehitys
- alueen työllisyystilanne

Tämän jälkeen toimitusjohtaja kävi läpi Päijät-Hämeen Osuuspankin vuotta 2021. Kehityslukuja ja -trendejä:

- Asiakasliiketoiminta kasvoi vahvasti, +6,5%
- Rahoitustoiminnan kasvu jäi tavoitteista, +2,3%
- Varsinaisten yritysten luottokanta kasvoi hyvin, +9,3%
- Uusia asuntoluottoja nostettiin reippaasti, +9,7%
- OP Kodin liikevaihto ylitti 2 Me
- Varallisuudenhoidon nettomyynnin kehitys oli vahvaa, +141%
- Asiakkaiden sijoitusvarallisuus on kasvanut lähes 1 Mrd euroon
- Aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrässä mentiin yli tavoitteen, 33 161 kpl
- Asiakastyytyväisyys eli NPS jäi tavoitteista, taso 74

Pankin liikevoiton merkittävä vuosikasvu johtui osittain siitä, että vuonna 2020 tehtiin merkittävät kiinteistöjen arvonalennuskirjaukset. Korkokate ja palkkiotuotot kasvoivat, myös kulut kasvoivat mm. keskusyhteisöveloitusten takia. Tuloksen pääerien kehittyminen:

- korkokate 16,9 Me, +4,2%
- nettopalkkiotuotot 14,5 Me, +5,8%
- muut tuotot 4,7 Me, +15,6%
- henkilöstökulut 7,5 Me, +6,9%
- muut hallintokulut 10,3 Me, +1,1%
- muut kulut 3,6 Me, -33,1%
- arvonalentumiset 0,6 Me, -53,6%
- liikevoitto 10,3 Me, +91,8%

(liite 3 & 4)

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin edellisen tilikauden tilinpäätöksen vahvistamisesta esityksen mukaan.

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

Päätettiin toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta esityksen mukaan. Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen:

- Hallitus esitti, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuottoosuuspääomalle 3,25 %. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen toteaa koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin kohta hallituksen esityksen mukaisesti (liite 5).

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin esityksen mukaisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja toimitusjohtaja poistuivat kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Toimitusjohtaja Kivimäki esitteli nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset:

- Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 370 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 850 euroa/kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 370 euroa/kokous.
- Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaisesti.

Päätettiin palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti.

(liite 6)

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja Kivimäki esitteli meneillään olevan hallintoneuvoston jäsenistön uudistamistyön sekä sääntöjen ja ohjeiden mukaiset kriteerit hallintoneuvostovalinnoilla. Ehdokkaiden tiedot oli lähetetty edustajiston jäsenille ennakkomateriaalissa.

Hallintoneuvoston jäsenvalinnoissa on pyritty huolehtimaan jäsenistön monimuotoisuudesta ja alueellisesta edustavuudesta. Lisäksi yksittäisten jäsenten osalta ansiokas hallintotyö puoltaa uudelleenvalintaa seuraavalle kaudelle. Vuoden 2021 aikana hallintoneuvostoon valittiin 7 uutta jäsentä, jotta tulevien vuosien erovuoroisuuksiin pystytään varautumaan eikä jäsenistössä tule kerralla toimintaa vaarantavia muutoksia.

Toimitusjohtaja Kivimäki esitteli nimitysvaliokunnan esityksen

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 24 jäsentä, joista erovuoroisia on 10. Jyrki Nordlund on täyttänyt 68 vuotta, eli sääntöjenmukainen enimmäisikä on tullut täyteen. Matti Tarula ja Pekka Pietiläinen ovat ilmoittaneet, etteivät hakeudu jatkokaudelle. Muita erovuoroisia ovat Lasse Alinen, Raija Forsman, Tiina Hämeenniemi, Mika Kari, Pekka Komu, Kaarina Suhonen ja Risto Rosendahl.
- Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi päätetään 19 jäsentä.

- Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan Lasse Alinen, Raija Forsman, Mika Kari, Pekka Komu, sekä Kaarina Suhonen. Ehdokkaiden esittely ja perustelut esitykselle liitemateriaalissa.
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Keskustelussa käytiin läpi se, että ehdotetuissa henkilöissä on useita, joiden kausi on kestänyt 9 vuotta, joten tarkempia perusteluita ko. henkilöiden uudelleenvalinnalle pyydettiin. Jäsenyyden enimmäiskesto 9 vuotta on suositus, joten uudelleenvalinta on mahdollinen esimerkiksi jäsenistön liiallisen vaihtuvuuden estämiseksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja, jonka kesto on ehdotetuista pisin 11 vuotta, on saanut hallintoneuvoston itsearviointissa erinomaiset ja kiittävät arviot työstään hallintoneuvostossa. Arvion katsotaan olevan yksi peruste esittää hänen jatkovalintaansa seuraavalle 3 vuodelle, kun hallintoneuvoston kokoonpanoa ollaan samaan aikaan uudistamassa merkittävästi.

Lisäksi keskusteltiin, mitä kokemus, pätevyys ja liiketoiminnan ymmärrysvaateita hallintoneuvostoon valittavalta vaaditaan. Tarkkoja kriteereitä jäsenille ei ole asetettu, mutta esimerkiksi hyvää ymmärrystä Suomen ja paikallisesta taloudesta valittavilta voidaan odottaa.

Päätettiin kohta esitysten mukaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja poistui kokouksesta valintakäsittelyn ajaksi.

(liite 6)

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja Kivimäki esitteli hallituksen esityksen:

- Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KPMG Oy Ab KHT-yhteisö ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi. Varatilintarkastajaa ei esitetä valittavaksi.

Päätettiin tilintarkastajan valinta esityksen mukaan.

(liite 6)

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Toimitusjohtaja Kivimäki esitteli nimitysvaliokunnan esityksen nimitysvaliokuntaan valittavista edustajiston jäsenistä. Toimitusjohtaja esitteli esityksen kriteerit mm. useamman kauden kokemus edustajistotyöstä, alueellinen edustavuus sekä sukupuoleen, ikään ja ammatilliseen edustavuuteen liittyvä monimuotoisuus.

- Hallintoneuvoston vahvistaman nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan edustajisto valitsee keskuudestaan 2-4 jäsentä nimitysvaliokuntaan.
- Nimitysvaliokunta esitti valittavaksi seuraavia henkilöitä: Pia Karjalainen, Pentti Lampi, Kari Lempinen, sekä Ulla Ristkari-Ryynänen.
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Merja Vahter valittiin ehdotuksen mukaisesti puheenjohtajaksi käsiteltävän kohdan ajaksi, kun puheenjohtaja Pentti Lampi oli yksi ehdokkaista.

Keskustelussa todettiin, ettei jäsenten valintaa koske 68 vuoden enimmäisikä. Ahti Vappulaa esitettiin valittavaksi edustajiston edustajaksi. Tämän jälkeen todettiin, että seuraa henkilövaali, jos kukaan ehdokkaista ei jättäydy pois ehdokkaiden joukosta.

Keskustelun ajaksi kokouksesta poistuneet ehdokkaat kutsuttiin paikalle esittelemään itsensä ja samalla kerrottiin tilanne viidestä ehdokkaasta. Tämän jälkeen Pentti Lampi vetäytyi ehdokkuudestaan, jolloin jäi jäljelle neljä ehdokasta.

Päätettiin kohta nimitysvaliokunnan esityksen, kokouesityksen ja ehdokkaiden päätösten jälkeen siten, että nimitysvaliokuntaan valittiin Pia Karjalainen, Kari Lempinen, Ulla Ristkari-Ryynänen ja Ahti Vappula.

(liite 6)

13 § Lahjoituksista päättäminen

Käsiteltiin hallitukselle annettava valtuutus lahjoituksen tekemiseen yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Toimitusjohtaja Kivimäki esitteli hallituksen esityksen.

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 180.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Tästä lahjoitetaan:

- enintään 100.000 euroa lahjoituksesta koskee työelämäprofessorin rahoittamista
- enintään 80.000 euroa muihin yhteisöllisiin lahjoituksiin:
 - 40.000 euroa Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjaan, johon on pitänyt ilmoittautua jo alkuvuodesta 2022. Näin ollen valtuutuksesta osa koskee tätä päätöstä takautuvasti.
 - 30.000 euroa yleishyödyllisiin kohteisiin, joiden valinnassa osallistetaan pankin omistaja-asiakkaita. Hallitus tekee lopulliset valinnat kohteista omistaja-asiakkaiden ehdotusten pohjalta.
 - 10.000 euroa muihin yleishyödyllisiin lahjoituskohteisiin (hallitus tekee lopulliset päätökset).

Keskustelussa esitystä kannatettiin. Professorin alkamisajankohtaa kysyttiin. Toimitusjohtaja vastasi, että professorin perustaminen alkaisi todennäköisesti vuoden 2022 lopulla tai vuoden 2023 alusta. Käytiin lisäksi keskustelua Ukrainasta pankin toimialueelle tuleville pakolaisille mahdollisesti tehtävästä lahjoituksesta. Todettiin, että OP on ryhmänä suunnittelemassa lahjoitusta Ukrainaan, mutta sen sisällöstä ei ole vielä tarkkaa tietoa. Todettiin myös, että esityksen sisällössä on kaksi kohtaa, joissa omistajajäsenet pääsevät päättämään kohteet ja esimerkiksi pakolaiset voivat olla yksi kohderyhmistä.

Päätettiin kohta esityksen mukaan.

(liite 7)

14 § Muut asiat

Kirjattiin muuna asiana edustajiston jäsenen Satu Jaatisen aloite:


Hallintoneuvoston hallitukseen ja toimivaan johtoon kohdistuvan valvontavelvollisuuden toteuttamiseksi varmistetaan pankkiliiketoiminnan ymmärrys, kun uusia jäseniä hallintoneuvostoon valitaan.

Edustajiston jäsenten muihin kysymyksiin vastataan kirjallisesti sähköpostilla.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.30.

Vakuudeksi


Pentti Lampi

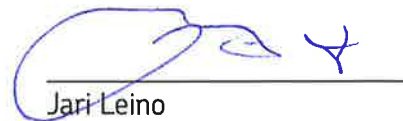

Merja Vahter


Erja Äijälä

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Lahdessa, 30.3.2022


Pasi Karjalainen


Jari Leino

Litteet