

11.6.2020

TAIVALKOSKEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	11.6.2020 klo 17.00
Paikka	Taivalkosken Osuuspankki, kokoustilat Talonpojantie 7, 93400 Taivalkoski
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä läsnä: <ul style="list-style-type: none">- kokouspaikalla: Liite 1- ei valtakirjalla osallis tunteita

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Sarajärvi avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleeksi kokoukseen.

Alkuun puheenjohtaja totesi seuraavaa:

- 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 kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

Yleisesti hallituksen puheenjohtaja kertoi hallituksen olevan tyytyväinen pankin viime vuoteen, erityisesti, kun ottaa huomioon toimialueen väestöennusteen sekä vallitsevan korkoympäristön. Vaikka nykyhetkeen ollaan tyytyväisiä, katse on kuitenkin tulevaisuudessa. Pankin etäasiakasmäärät ja mobiilipalveluiden käyttö lisääntyvät, sääntely- ja viranomaisvaateet kasvavat ja niihin tulee kyetä vastata. Osaamista on oltava. Käteispalvelujen saatavuutta päätettiin rajoittaa jo ennen Covid-19 viruksen ilmaantumista 1.4.2020 alkaen. Muutos on lisännyt työrauhaa ja lienee suunta, johon väistämättä menemme asiakkaitamme, toimihenkilöitämme ja kokonaistilannetta kuunnelen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Todettiin nimitysvaliokunnan esityksen olevan, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Veikko Jaakkola.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Veikko Jaakkola. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi Piia Mourujärven. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Karoliina Sarajärvi ja Julia Tyni, jotka toimivat tarvittaessa myös äänlaskijoina. Ääniluettelona todettiin toimivan kokouksen osallistujalista (liite 1). Todettiin, että valtakirjalla asiamiehen edustamana ei ole yhtään jäsentä ja että kaikki osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.6.2020 mennessä.

11.6.2020

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Esitettiin liitteen mukainen kokouskutsu (liite 2).

Pankin sääntöjen mukaan kokouskutsu on julkaistava vähintään sähköisessä kanavassa pankin verkkosivulla viikkoa ennen kokousta. Todettiin, että kokouskutsu on ollut nähtävillä pankin verkkosivulla www.op.fi/taivalkoski 29.5.2020 alkaen ja että kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö sekä hallituksen kokouksessaan 28.5.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä. Hallituksen tekemät päätökset perustuvat 1.5.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin. Lisäksi kokouskutsu on julkaistu lyhyemmässä muodossa Koillissanomat nimisessä lehdessä kesäkuun 1.päivänä 2020.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 28.5.2020

- asettanut määräpäivän 8.6.2020, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla henkilökohtaisesti vai asiamiehen edustamana valtakirjalla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 29.5.2020 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla www.op.fi/taivalkoski.

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

Liite 2

.....

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

Todettiin hallituksen tekemä esitys voitonjaosta:

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2019 oli 5.431.445,23 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 362.654,93 euroa. Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 100.430,78 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 262.224,15 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Hallintoneuvosto on yhtynyt hallituksen esitykseen 6.2.2020 pitämässään kokouksessa.

Hallitus on 28.4.2020 pitämässään kokouksessa täydentänyt esitystä Tuotto-osuuden koronmaksun osalta. Korko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssivalvonnan antamien suositusten



11.6.2020

mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2020 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Päätettiin vuoden 2019 voiton käyttämisestä siten kuin hallitus on esittänyt ja johon hallintoneuvosto on yhtynyt.

.....

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18:14.

Vakuudeksi

Piia Mourujärvi, sihteeri