



1.10.2024

HAILUODON OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	1.10.2024 klo 18.00
Paikka	Liikuntahalli koulukeskuksessa, osoitteessa Luovontie 61, 90480 Hailuoto
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla, edustettuina tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 28 jäsentä. Muut osallistujat: Karoliina Säisä, kokousavustaja, sihteeri Sari Kaivola-Murto, kokousavustaja Liite 1 osallistujat Liite 2 valtakirja alaikäisen huoltajalle Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 3).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Arto Vähämetsä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla, osa edustettuina ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Paavo Juntila sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Anja Haapala ja Salla Rahikkala. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Karoliina Säisän.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 21 jäsentä.

- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 6 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.
- alaikäisiä jäseniä yhteensä 1 huoltajiensa edustamana.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 23.9.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 28 jäsentä, joilla on yhteensä 28 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 3).

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 4). Todettiin, että kokouskutsu on julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla 20.8.2024 sekä 4.9.2024 Hailuodon kuntatiedotteessa.

Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 18.9.2024 Kaleva- ja Rantalakeus-nimisissä lehdissä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 20.6.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 23.9.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän 23.9.2024 jälkeen.

Lisäksi todettiin, että sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 23.9.2024 Hailuodon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa op.fi/hailuoto ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Luovontie 138, 90480 Hailuoto.

Tässä välissä Krista Mattila liittyi kokoukseen OP Etäkokouspalvelulla (klo 18.10).

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 5).

5 § Hailuodon Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Hailuodon Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 6) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 7).

Hallituksen esitys ei alkuun herättänyt keskustelua. Yksi OP Etäkokouspalvelun välityksellä osallistunut henkilö avasi keskustelun toteamalla, että pienten osuuspankkien on vähäisellä henkilömäärällä haasteellista toimia nykyisessä sääntely-ympäristössä ja samalla panostaa asiakaspalveluun. Puheenvuorossaan hän korosti pankkipalveluiden turvaamisen tärkeyttä. Hän toivoi keskustelua heräävän myös kokouksessa paikan päällä olevien keskuudessa. Loppuun hän totesi kannattavansa pankkien yhdistymistä.

Toisessa puheenvuorossa nostettiin esille huoli aukioloajoista sekä kysyttiin aukioloaikojen laajentamisesta erityisesti kassapalveluiden osalta. Vastauksessa todettiin nykyisten palveluaikojen vastaavan kassapalveluiden tämänhetkistä kysyntää. Ajanvarauksella asiakkaita palvellaan viitenä päivänä viikossa. Yhdistymisellä ei ole vaikutusta nykyiseen konttoriverkostoon. Kysymyksen esittäjä nosti vielä esille mahdollisen kassapalveluiden tarpeen lisääntymisen, sillä uhkana on Hailuodon ainoan käteisautomaatin, Nosto-automaatin, häviäminen.

Vastauksena kysymykseen henkilökunnan palkkaamistarpeesta ilman pankkien yhdistymistä todettiin, että sääntelyvaateiden täyttämiseksi pankin tulisi palkata arviolta 7-8 henkilöä lisää.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Hailuodon Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin välisen sulautumisen 14.6.2024 allekirjoitetun ja 14.8.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

Todettiin lisäksi, että samanaikaisesti Hailuodon Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Posion Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin, Sallan Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin, Tyrnävän

Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin, Utajärven Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin sekä Ylitornion Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin väliset sulautumiset, joita koskevien sulautumissuunnitelmien mukaan Posion, Sallan, Tyrnävän, Utajärven ja Ylitornion Osuuspankit sulautuvat Pohjolan Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.7.2025, mutta sulautumisen täytäntöönpanoajankohta voidaan pyytää myös tätä aikaisemmaksi tai myöhemmäksi. Sulautumisten hyväksymistä koskeva päätöksenteko ja sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.


6 § Muut asiat

Toimitusjohtaja Jani Isomaa kertoi saaneensa 25.9.2024 järjestetyssä asiakastilaisuudessa positiivista palautetta nuorilta tapahtuman järjestämisestä Hailuodossa sekä toiveen tapahtumien järjestämisestä myös tulevaisuudessa.

7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.54.

Vakuudeksi



Paavo Junntila



Karoliina Säisä

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Hailuoto 10.10.2024

Hailuoto 10.10.2024



Anja Haapala



Salla Rahikkala

Liitteet

Liite 1 Osallistujat

Liite 2 Valtakirja alaikäisen huoltajalle

Liite 3 Ääniluettelo

Liite 4 Kokouskutsu

Liite 5 Kokouksen työjärjestys

Liite 6 Hailuodon Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen

Liite 7 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut