

1.4.2025

YLÄ-KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 1.4.2025 klo 17.00-18.09

Paikka Teatteri Retikan tilat, osoitteessa Jalonkatu 1, Suomussalmi

Osallistujat Liite 1

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä, Liite 2.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Raappana avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Timo Säkkinen. Timo siirtyi kokouksen puheenjohtajaksi ja toivotti kokousväen omasta puolestaan tervetulleeksi.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi asiakkuuspäällikkö Jaana Mustosen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Miia Moilanen ja Anssi Seppänen, sekä ääntenlaskijoiksi Lauri Mulari ja Anna-Maija Sutinen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Sihteeri suoritti nimenhuudon. Puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 23 edustajiston jäsentä, joista jokaisella oli yksi ääni. Poissa yksi edustajiston jäsen.

Puheenjohtaja totesi, että koska pankin hallitus on päättänyt, että erillistä osallistumisilmoittautumista ei tarvitse tehdä, kaikki kokoukseen paikalle saapuneet edustajiston jäsenet olivat oikeutettuja käyttämään sekä puhe- että äänivaltaa.

Lisäksi kokouksessa oli läsnä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, toimitusjohtajan sijainen, pankkilakimies sekä asiakkuuspäällikkö. Kutsuttuna paikalla myös Kainuun Osuuspankin toimitusjohtaja Teuvo Perätalo. Osallistujaluettelo, Liite1.

Puheenjohtaja totesi, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 23 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan, Liite 2.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja kävi pääpiirteittäin läpi edustajistolle lähetetyn kokouskutsun, Liite 3.

Todettiin, että kokouskutsu sekä muu kokousmateriaali on toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse 12.3.2025 ja samana päivänä on lähetetty kokouskutsu ja esityslista myös kirjeitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- Kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- Hallituksen kokouksessaan 23.1.2025 tekemät päätökset:
 - Kokoukseen voi osallistua vain saapumalla henkilökohtaisesti kokouspaikalle, tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla osallistuminen ei ole mahdollista
 - Kokoukseen osallistuminen ei edellytä ennakkoilmoittautumista.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 11.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylä-Kainuun Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Keskuskatu 5, Suomussalmi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-yla-kainuu.

Puheenjohtaja totesi kokouksen lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin kokoukseen osallistujille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi, Liite 4.

5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtajan sijainen Antti Wallenberg esitteli edustajistolle vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, Liite 5, tilintarkastuskertomuksen, Liite 6, sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon, Liite 7.

Merkittiin vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto käsitellyksi ja tiedoksi edustajistolle.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Ylä-Kainuun Osuuspankin vuoden 2024 tilinpäätös, joka sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen.

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

Toimitusjohtajan sijainen esitteli Ylä-Kainuun Osuuspankin hallituksen tekemän päätösesityksen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta:

"Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 33 045 439,88 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 949 592,54 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 516 346,40 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3 433 246,14 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.

Ylä-Kainuun Osuuspankin ja Kainuun Osuuspankin edustajiston ylimääräisissä kokouksissa sekä Paltamon Osuuspankin ylimääräisissä osuuskunnan kokouksissa on 10.9.2024 tehty päätökset Ylä-Kainuun Osuuspankin ja Paltamon Osuuspankin sulautumisesta Kainuun Osuuspankkiin.

Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.4.2025. Samassa yhteydessä pankki muuttaa nimensä Kainuun Osuuspankiksi. Sulautuvien Osuuspankkien varat ja velat siirtyvät Kainuun Osuuspankille ja sulautuvat osuuspankit purkautuvat.

Myös Ylä-Kainuun Osuuspankin sekä Paltamon Osuuspankin tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Kainuun Osuuspankin vastattavaksi. Sulautuneiden osuuspankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Kainuun Osuuspankin jäseniä. Kainuun Osuuspankki maksaa tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen."

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käytöstä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Kaikki hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet poistuivat kokouksesta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikauden 2024 osalta.

Puheenjohtaja totesi, että hallintoneuvoston jäsenet Timo Matero, Heikki Sirviö ja Taina Matero liittyivät mukaan edustajiston kokoukseen klo 17.40. Lisätään heidät osallistujalistalle 9 §:stä alkaen.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Toimitusjohtajan sijainen esitteli OP Ryhmän määrittelemät Hallintoneuvoston palkkiosuositukset sekä Nimitysvaliokunnan tekemän päätösesityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista seuraavalle toimikaudelle:

"Nimitysvaliokunta päätti työjärjestyksensä mukaisesti esittää Ylä-Kainuun Osuuspankin varsinaiselle edustajiston kokoukselle palkkioista seuraavaa:

- *Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.4.2025 alkaen toimikauden loppuun saakka 690 e/kk. Palkkio vakuutetaan Työeläkeyhtiö Ilmarisessa. Pankin edustamisesta ei makseta erillistä palkkiota.*
- *Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä palkkiota tehtävästä*
- *Hallintoneuvoston, edustajiston sekä pankin muiden valiokuntien jäsenten kokouspalkkio 300 e/kokous 1.4.2025 alkaen.*
- *Lisäksi esitetään seuraavaa:*
 - *Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivalle edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena siitä kokouksesta, jossa hän toimii puheenjohtajana*
 - *Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan Verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti*
 - *OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu.*
 - *Suosittelusten mukaisesti ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta, sillä on katsottu, että kokous- ja kuukausipalkkiokäytäntö on riittävä korvaus toimielinten kokouksiin, ym. osallistumisesta*
 - *Yhteisten valiokuntien kokouksista maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Hallituksen jäsenen osallistuessa hallintoneuvoston*

tai edustajiston kokoukseen, maksetaan hänelle ko. hallintoelimen kokouspalkkio."

Päätettiin hyväksyä Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista kokonaisuudessaan päätösesityksen mukaisesti.

Toimitusjohtajan sijainen esitteli hallituksen tekemän päätösesityksen tilintarkastajan palkkiosta:

"Hallitus esittää tilintarkastajan palkkiona maksettavaksi kohtuullisen laskun mukainen palkkion."

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkiosta.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Toimitusjohtajan sijainen esitteli Nimitysvaliokunnan tekemät esitykset Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja henkilövalinnoista erovuoroisten tilalle sekä henkilövalintojen perustelut. Edustajiston jäsenet olivat saaneet etukäteen tutustuttavakseen otteen Nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta, josta kävi ilmi perusteltu kokonaisesitys henkilövalinnoista.

Todettiin, että jokaisesta Nimitysvaliokunnan valittavaksi esittämästä henkilöstä on tehty vaatimusten mukaiset FAP-arvioinnit ja muut tarvittavat selvitykset.

Nimitysvaliokunnan esitykset:

- *"Esitetään hallintoneuvoston jäsenmääräksi 15 jäsentä*
- *Esitetään valittavaksi Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvostoon uudelleen valittaviksi erovuoroiset ja suostumuksensa uudelleenvalinnalle antaneet*
 - *Matero Timo*
 - *Moilanen Mari*
 - *Ryyti Tatu*
 - *Seppänen Tuomo"*

Edustajisto totesi, että Nimitysvaliokunta on tehnyt perustellun päätösesityksen henkilövalinnoista.

Päätettiin hyväksyä Nimitysvaliokunnan päätösesitys kokonaisuudessaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja jäsenten valinnasta. Liitetään edustajiston pöytäkirjan liitteeksi Ote Nimitysvaliokunnan pöytäkirjan otteesta, josta perustelut käyvät selkeästi ilmi ja joihin edustajisto yhtyy, Liite 8.

11 § Tilintarkastajan valinta

Toimitusjohtajan sijainen esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2025:

"Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Sami Postin."

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2025.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtajan sijainen esitteli taustat osuuspankkien lahjoituksille sekä Ylä-Kainuun Osuuspankin hallituksen esityksen lahjoituksista tilikautena 2025 huhtikuun loppuun mennessä:

"Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikautena 2025 huhtikuun loppuun mennessä yhteismäärältään enintään 30.000 euron määraisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin."

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin:

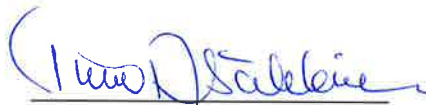
- Toimitusjohtajan sijainen kertoi edustajistolle muutamista markkinoiden ajankohtaisista ilmiöistä, mm. asiakkaiden asiointitavat ja heidän käyttämät asiointikanavat
- Ilkka; yhdistysten kohtelemisen yrityksinä; pieniä, kylällä toimivia organisaatiota. Paljon on tullut yhteydenottoja, Yhdistyksiä kohdellaan niin kuin rikollisina. Yrittänyt puolustaa. Onko oikein, että menee vähäiset rahat palvelumaksuihin. Miten on mennyt toiminta tällaiseksi.
- Edustajistosta kerrottiin, että asiakkailta on tullut heidän suuntaan paljon palautetta pienten toimijoiden, kuten esim. tiekuntien ja erinäisten seurojen tuntemistietojen tenttaamisesta ja suurista palvelumaksuista. Kentällä koetaan, että pienet yhdistykset maksavat palvelumaksuja todella paljon suhteutettuna heidän toiminnan määrään.

Toimitusjohtajan sijainen vastasi, että asiasta on tullut palautetta myös pankkiin suoraan. Taustana kerrottiin, että esimerkiksi jo pelkän asiakkuuden avaamiseen liittyy paljon erilaisia pankkia velvoittavia toimenpiteitä. Jokainen pankissa oleva asiakkuus teettää yllättävän paljon työtä taustalla ja järjestelmien ylläpitäminen sekä kehittäminenkin maksaa. Myös turvalliseen asiointiin panostetaan koko ajan, joka sekin aiheuttaa pankeille merkittävät kustannukset. Asiakastiedot täytyy pitää ajan tasalla koko asiakkuuden keston ajan. Tästä kaikesta tekemisestä kertyy kustannuksia, jotka katetaan asiakkailta perittävillä palvelumaksuilla. Lopuksi toimitusjohtajan sijainen totesi vielä, että tilanne on vastaava kaikilla pankeilla. Pankit kilpailevat keskenään maksuliikenteestä ja vertailevat todennäköisesti toistensa hinnoittelua. Osuuspankkien perimät palvelumaksut ovat varmaankin kilpailukykyiset.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.09.

Vakuudeksi



Timo Säkkinen
kokouksen puheenjohtaja



Jaana Mustonen
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Puolangalla 2.4.2025

Suomussalmella 4.4.2025



Anssi Seppänen
pöytäkirjantarkastaja



Miia Moilanen
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1. Osallistujaluettelo
- Liite 2. Ääniluettelo
- Liite 3. Kokouskutsu
- Liite 4. Työjärjestykseksi vahvistettu esityslita
- Liite 5. Ylä-Kainuun Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2024
- Liite 6. Tilintarkastuskertomus
- Liite 7. Hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto
- Liite 8. Ote Nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta 1 / 16.4.2025