



EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Torstaina 4.4.2019 klo 18.00
Paikka	Kuhmon Osuuspankin kokoustilat, Koulukatu 10
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä olivat läsnä: Haverinen Antti Heikkinen Lea Kilpeläinen Veikko Kinnunen Anneli Korkiakangas Satu Kuvaja Mauno Kyllönen Jorma Kähkönen Mari Mattila Jaana Oinas-Panuma Kaisa Piirainen Jorma Pikkarainen Antti Puurunen Pentti Pääkkönen Matti Ryynänen Matti Seilonen Tarja Valtanen Marko Väisänen Sami Hallituksen jäsenet: Appelgren Arto, hallituksen pj Huutari Hanna-Leena Kähkönen Riikka Malinen Arto, hallituksen varapj. Pulkinen Martti toimitusjohtaja Vilén Seppo, hallintoneuvoston pj. Moilanen Pirjo, sihteeri
Poissa	Edustajiston jäsenet: Aittokoski Tanja Kettunen Tuomas Pääkkönen Ritva Valtanen Eila Piipponen Eira, hallintoneuvoston varapj.



Kokouksen alussa-myyntijohtaja Ismo-Salmela kertoi-Digitaalisista pankkipalveluista.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Arto Appelgren avasi kokouksen ja toivotti kaikki läsnä olevat tervetulleiksi. Avauspuheessaan hallituksen puheenjohtaja kertoi mm. pankissa vuoden aikana tapahtuneista muutoksista.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Satu Korkiakangas ja kokouksen sihteeriksi kutsuttiin tietopalvelusihteeri Pirjo Moilanen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin yksimielisesti Lea Heikkinen ja Jorma Piirainen. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin sääntöjen 15§:n määräykset edustajiston kokouksen koollekutsumisesta.

Kokouskutsu on toimitettu jäsenille 11.3.2019 (liite 1). Tilinpäätösasiakirjat ja sääntömuutos ehdotus on lähetetty jäsenille sähköpostitse 11.3.2019. Esityslista ja taustatiedot uusista esitetyistä hallintoneuvoston jäsenistä on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 25.3.2019.

Suoritettiin nimen huuto ja todettiin, että paikalla oli 18 edustajiston jäsentä ja poissa 4 jäsentä.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti kokouksen työjärjestykseksi edustajiston jäsenille toimitetun esityslistan. (liite 2)

5 § Vuoden 2018 tilinpäätös

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen esitti Kuhmon Osuuspankin vuoden 2018 tilinpäätöksen.

- tuloslaskeman ja taseen (liite 3 ja 4)
- toimintakertomuksen (liite 5)
- hallintoneuvoston lausunnon (liite 6)
- tilintarkastajan lausunnon (liite 7)



6 § Vuoden 2018 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edellä esitetyn perusteella edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2018 tilinpäätöksen.

7 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuodelta 2018.

8 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aietta

Edustajiston kokous hyväksyi yksimielisesti vuosivoiton käyttämisen hallituksen esittämällä tavalla.

Tilikauden voitto ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 357 699,07 euroa. Tilikauden voitosta jää 689 489,98 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.

9 § Palkkioiden määrääminen seuraavalle kaudelle

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston ja edustajiston palkkioista seuraavalle kaudelle:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 480,00 euroa / kk.
- Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio 260,00 euroa / kokous. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston puheenjohtajalle.
- Edustajiston jäsenten kokouspalkkio 260,00 euroa / kokous.
- Tilintarkastajien palkkio tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti laskun mukaan.

Ansionmenetysten korvauksia ei makseta ja matkakustannusten korvausten osalta noudatetaan Verohallituksen päätöstä verovapaiden matkakustannusten korvaamisesta

Palkkionmaksun täsmennykset ja muu palkitseminen, osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen 2019 mukaisesti pl. kuukausi- ja vuosipalkkioiden eläkevakuuttaminen kohta.

10 § Hallintoneuvoston jäsenmäärä

Todettiin, että sääntömuutosehdotuksessa hallintoneuvoston jäsenmääräksi esitetään 10-15 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenmääräksi on 13 jäsentä vuodelle 2019.



Edustajisto päätti yksimielisesti nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 13 jäsentä vuodelle 2019.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin erovuoroiset jäsenet:

Haverinen Seppo
Kemppainen Miia
Kilpeläinen Jouni
Ohtonen Seija
Pulkkinen Anja
Tervo Pasi

Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toiminut hallintoneuvoston puheenjohtaja Seppo Vilén saattoi edustajistolle tiedoksi hallintoneuvoston jäsenten valinta kriteerit ja nimitysvaliokunnan perustelut erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten uudelleen valinnalle. Lisäksi käytiin läpi nimitysvaliokunnan esittämien uusien hallintoneuvoston jäsenten valinta ehdotukseen perustuvat perustelut.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston kokous valitsi yksimielisesti hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2019 – 2022 seuraavat erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet:

Haverinen Seppo
Kemppainen Miia
Tervo Pasi.

Valinta päätöksen perusteluksi Haverinen Seppo, esitettiin mm. henkilön erityisosaamisen varallisuuden hoidossa, vahvan kiinnostuksen yhteiskunnallisiin asioihin sekä osaaminen ja tieto maatalousyrittäjyydestä vahvistaa hallintoneuvoston kokoonpanoa. Kemppainen Miia ja Tervo Pasi perusteluiksi todettiin mm. kokemus hallintoneuvoston jäsenen tehtävästä. Valinnassa otettiin huomioon myös ammatillinen ja yhteiskunnallinen kokemus, joka täydentää hallintoneuvoston kokoonpanoa. Päätöksessä otettiin huomioon myös hallintoneuvoston jäsenten erovuoroisuus niin että erovuoroisista jäsenistä vaihdetaan 1-2 jäsentä, jotta hallintoneuvoston kokoonpanossa säilyy kokemus hallinto työskentelystä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston kokous valitsi yksimielisesti hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi seuraavat edustajiston jäsenet kaudelle 2019-2022, maanviljelijä Antti Pikkarainen ja lääketöntekijä Tarja Seilonen

Valinnan perusteluksi Antti Pikkaraisesta esitettiin hänen ammatillinen kokemus maatalousyrittäjänä, sekä pitkä kokemus Kuhmon Osuuspankin edustajiston jäsenen tehtävässä, vuodesta 2003 alkaen. Lääketöntekijä Tarja Seilosen henkilövalinnassa otettiin huomioon ammatillinen näkökulma ja että hän edustaa palkansaaja ryhmää. Lisäksi päätöksessä huomioitiin ikä sekä sukupuolijakauma hallintoneuvoston kokoonpanossa.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston kokous valitsi yksimielisesti kirvesmies/yrittäjä Joni Huotarin uudeksi jäseneksi hallintoneuvostosta eronneen jäsenen Mauri Huotari tilalle jäljelle olevaksi toimikaudeksi 2019-2020.



Valinnan perusteluksi huomioitiin ammatillinen näkökulma sekä yrittäjätaustaisuus. Lisäksi päätöksessä otettiin huomioon henkilön ikä, joka tuo hallintoneuvoston kokoonpanoon nuorta näkökulmaa.

12 § Tilintarkastajan valinta

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti Kuhmon Osuuspankin tilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab:n. Yhtiön ilmoituksen mukaan vastuutarkastajana toimii KHT Antti Kääriäinen.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen ja siihen sisältyvän vaalijärjestyksen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti (liite 8 ja 9)

Sääntömuutoksessa kirjataan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenmäärät seuraavasti;

Edustaistoon valitaan vähintään 16 jäsentä ja enintään 22 jäsentä.

Hallintoneuvosto vähintään 10 jäsentä ja enintään 15 jäsentä.

Hallitus 4-5 jäsentä.

Muutetut säännöt tulevat voimaan kun ne on rekisteröity.

Edustajisto valtuutti toimitusjohtajan tekemään teknisiä muutoksia sääntömuutokseen, jotka eivät muuta sääntömuutoksen sisältöä. Muutokset käsittäisivät esim. virkkeiden pilkku/piste korjauksia tai sanojen kirjoitusvirheitä.

14 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että hallitus valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2019 aikana yhteismäärältään enintään 20 000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti lahjoituksiin tarkoitetun määrärahan 20 000,00 euroa ja valtuutti hallituksen päättämään tilikauden 2019 yhteismäärältään enintään 20 000,00 euron määräisistä lahjoituksista.

15 § Muut asiat

Toimitusjohtaja kertoi pankin tilanteesta vuoden sisällä tapahtuneista muutoksista mm. henkilövaihdoksista. Lisäksi hän kertoi pankin palveluissa tapahtuneista muutoksista kuten keskitettyjen palvelujen käyttöönotosta.

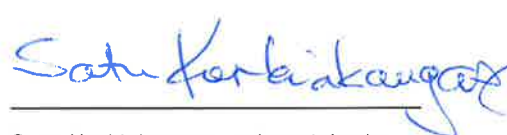
Edustajisto esitti edelleen huolensa siitä, ettei pankkiin saa suoraan yhteyttä puhelimitse. Pankin johto pyrkii tekemään parhaansa tilanteen parantamiseksi.



16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistuneita ja päätti kokouksen klo 20.20

Vakuudeksi



Satu Korkiakangas, puheenjohtaja

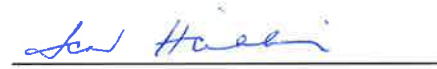


Pirjo Moilanen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen yhdenpitäväksi kokouksen kanssa.

Kuhmossa, 8/14 2019

Kuhmossa, 8/14 2019



Lea Heikkinen
pöytäkirjan tarkastaja



Jorma Piirainen
pöytäkirjan tarkastaja