

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	17.5.2021 klo 18.00
Paikka	Kuusamon lukio, osoitteessa Oulangantie 1, 93600 Kuusamo
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä kokouspaikalla liitteessä todetut henkilöt. Liite 1. Kokoukseen osallistuvista hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela ja toimitusjohtaja Kari Kivelä ovat pankin hallituksen jäseniä.

Käsitellyt asiat

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela avasi kokouksen.

Todettiin, että kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osa-
keyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-
19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi) sallimin järjestelyin ja että kokous voidaan
järjestää turvallisesti voimassa olevat ohjeet ja rajoitukset huomioiden.

2 § KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin AA Kyösti Salmirinnettä ja hänet valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Eliina Heiskanen.

Pöytäkirjantarkastajiksi esitettiin Erkki Pitkästä ja Jukka Nurmea ja heidät valittiin yksimielisesti pöytäkirjantarkastajiksi. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 12 osallistujaa ja että valtakirjalla asiamiehen edustamana ei ole läsnä yhtään jäsentä.

Merkittiin tiedoksi, että osallistujista kaksi henkilöä on pankin hallituksen jäsentä ja kaksi henkilöä pankin hallintoneuvoston jäsentä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja totesi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 §**KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN****3.1 Kokouskutsu**

Toimitusjohtaja Kivelä kävi läpi kokouksen koolle kutsumiseen ja osallistumiseen liittyvät säännökset ja menettelytavat sekä poikkeuslain niihin aiheuttamat muutokset ja lisäykset. **Liite 2.**

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Koillissanomat nimisessä lehdessä toukokuun 3. päivänä 2021 ja että kokouksen virallinen kutsu oli julkaistu samana ajankohdana osuuspankin op.fi -sivustolla. Kokouskutsu on liitteenä. **Liite 3.**

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin selvyuden vuoksi hallituksen kokouksessaan 19.4.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä. Hallitus ei ole asettanut määräpäivää kokoukseen osallistumisesta ilmoittamiseen, eikä ole edellyttänyt ilmoittamaan, osallistuuko jäsen kokoukseen kokouspaikalla henkilökohtaisesti vai asiamiehen edustamana valtakirjalla. Hallitus on päättänyt olla sallimatta osallistumisen kokoukseen valtakirjalla siten, että asiamies edustaisi enempää kuin poikkeuslain mahdollistamaa kolmea jäsentä ja hallitus on niin ikään päättänyt olla sallimatta kokoukseen osallistumisen postin taikka tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 3.5.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla www.op.fi/kuusamo.

3.2 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

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

4 §**TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN**

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi. **Liite 4.**

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 §**VUODEN 2020 TILINPÄÄTÖKSEN TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAN LAUSUNNON ESITTÄMINEN**

Toimitusjohtaja Kivelä kävi katsauksessaan läpi tilikauden 2020 eri tuloserien ja liiketoiminnan tunnuslukujen kehittymistä sekä keskeisiä tapahtumia liitteen mukaisesti. **Liite 5.**

Pankin korkokate kasvoi 8,8 prosenttia edellisestä vuodesta korkotuottojen kasvun seurauksena ja palkkiotuotot kasvoivat 4,9 prosenttia. Niin ikään sijoituskiinteistöjen

tuotot ja liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat parantuneen vuokrausasteen ja vuokraustoiminnan muiden tuottojen kasvun seurauksena.

Pankin henkilöstökulut kasvoivat edellisestä tilikaudesta 15,9 prosenttia. Vertailutilikauden 2019 henkilöstökuluihin sisältyy kuitenkin kertaluonteisena eränä eläkekulujen vähennykseksi kirjatut vakavaraisuuspääoman palautukset, jotka pienentävät vertailutilikauden henkilöstökuluja ja minkä seurauksena luvut eivät ole keskenään vertailukelpoiset. Poikkeuserillä korjattuna pankin toimihenkilöiden varsinaiset palkkakulut pienenevät hieman edelliseen tilikauteen verrattuna. Pankin hallintokulut kasvoivat 3,0 prosenttia ja liiketoiminnan muut kulut 8,4 prosenttia.

Pankin kokonaistulosta heikensivät edelliseen vuoteen verrattuna merkittävästi kasvaneet odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaukset. Odotettavissa olevien tappioiden määrää kasvattivat keväällä 2020 käyttöön otettu maksukyvyttömyyden määrittelyn tiukennus, koronapandemiasta johtuva asiakkaiden maksukyvyyn yleinen heikkeneminen sekä laskentamalleihin tehdyt takautuvat virheiden korjaukset ja tarkennukset.

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli seuraavaksi pankin tilivuoden 2020 tuloslaskelman ja taseen. Tuloslaskelman osoittama tilikauden 2020 liikevoitto on 834.153,30 euroa ja taseen loppusumma 297.571.248,49 euroa. Tuloslaskelma ja tase ovat liitteenä. **Liitteet 6 ja 7.**

Toimitusjohtaja esitteli kokoukselle oheisten liitteiden mukaiset hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen. **Liitteet 8 ja 9.**

6 § VUODEN 2020 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Vahvistettiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilikauden 1.1.-31.12.2020 tilinpäätös.

7 § PÄÄTETÄÄN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Toimitusjohtaja Kari Kivelä esitteli kokoukselle hallituksen esityksen tilikauden 2020 tuloksen käyttämisestä. Esitys on liitteenä. **Liite 10.**

Kuusamon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2020 olivat 17.730.990,00 euroa, josta tilikauden voitto oli 1.021.336,31 euroa. Hallitus ehdottaa tilikauden voiton käyttämistä siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 351.193,12 euroa ja loput tilikauden voitosta 670.143,19 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys tilikauden 2020 tuloksen käyttämisestä. Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 % tilikaudelta 2020.

Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2020 maksetaan Euroopan keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

8 § VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE

Päätettiin myöntää yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2020.

9 §**HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN JA JÄSENTEN SEKÄ TILINTARKASTAJAN PALKKIOIDEN MÄÄRÄÄMINEN SEURAVALLE TOIMIKAUDELLE**

Valintoja valmisteleavan toimikunnan jäsen Virpi Perttula esitteli kokoukselle valiokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi seuraavalle toimikaudelle.

Esityksen sisältö on, että palkkioita korotettaisiin seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 560,00 €/kk ja lisäksi kokouspalkkio (nykyinen palkkio 535,00 euroa/kk)
- Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenille mukaan lukien hallintoneuvoston puheenjohtaja maksetaan palkkiota 250,00 €/kokous (nykyinen palkkio 240,00 €/kokous)
- Matkakulut korvataan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti

Toimitusjohtaja Kari Kivelä saattoi kokouksen tietoon OP Osuuskunnan hallituksen vuodelle 2021 antaman palkkiosuosituksen mukaisen laskelman Kuusamon Osuuspankin suosituksen mukaisista palkkioista. Esitetyt palkkiot ovat tasoltaan noin 90 prosenttia uuden suosituksen mukaisista palkkioista laskettuna 12/2020 toteutuneen asiakasliiketoiminnan volyymin 532,5 M€:a pohjalta. Palkkioita on edellisen kerran korotettu vuonna 2019. Suosituksen mukaiset palkkiolaskelmat ovat liitteenä. **Liite 11.**

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti palkkioista seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 560,00 €/kk
- Eläkevakuutetaan puheenjohtajan kuukausipalkkio Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenille ja puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 250,00 €/kokous
- Matkakulut korvataan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti

Hallitus esittää, että tilintarkastajille maksetaan palkkiota esitetyn laskun mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti maksaa tilintarkastajille palkkiota esitetyn laskun mukaisesti

10 §**HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN SEKÄ JÄSENTEN VALINTA**

Nimitysvaliokunnan jäsen Virpi Perttula esitteli valiokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenmääräksi. Pankin nykyinen hallintoneuvoston jäsenmäärä on 16 jäsentä ja nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmäärä säilytettäisiin edelleen sääntöjen mukaisessa minimimäärässä eli 16 jäsenessä.

Todettiin, että Käylän Osuuspankin ja Kuusamon Osuuspankin väliseen sulautumissopimukseen liittyvän osuuskunnan sääntöjen siirtymäsäännöksen (32 §) mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärä on siirtymäkauden ajan vähintään 16 ja enintään 21 jäsentä, joista Käylän asiakkuuskonttorin alueelta kolme (3) jäsentä ja loput Kuusamon asiakkuuskonttorin alueelta. Siirtymäsäännös on voimassa 31.12.2022 saakka.

Edelleen todettiin, että osuuspankin hyvä hallinnointi -suosituksen mukaisesti osuuspankin kokoluokassa 5.000-9.999 jäsentä hallintoneuvoston suositeltava koko on 12-18 jäsentä. Kuusamon Osuuspankin nykyisellä noin 8.000 jäsenen määrällä suosituksen mukainen hallintoneuvoston koko olisi 16 jäsentä.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 16 jäsentä.

Todettiin, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa vuonna 2021 Kaisa Kantola, Jouko Kujala, Sirpa Pitkänen, Teemu Takalo ja Raija Vattula. Lisäksi Aarno Pätsi on ilmoittanut eroavansa pankin hallintoneuvoston jäsenyydestä kesken toimikauden.

Nimitysvaliokunnan jäsen Virpi Perttula kertoi valiokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi. Nimitysvaliokunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä Kaisa Kantola, Sirpa Pitkänen sekä Teemu Takalo valittaisiin uudelleen pankin hallintoneuvoston jäseneksi. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että pankin hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi valittaisiin Jari Kaartinen, Sanna Kallunki ja Mika Tuovila.

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli voimassa oleviin osuuspankin johdon ja hallinnon nimitys- ja arviointiohjeisiin sisältyvät hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit. Ohjeissa on hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto myös rajattu yhdeksään vuoteen samassa tehtävässä. Lisäksi ehdolla olevilta henkilöiltä tulee saada kirjallinen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi -lomake, jossa henkilö ottaa kantaa omaan kelpoisuuteensa, antaa suostumuksensa tehtävään sekä sitoumuksen roolin mukaisten verkkokoulutusten suorittamiseen. Hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit ovat liitteenä. **Liite 12.**

Kaikilta valittavaksi esitetyiltä on saatu hallinnon valintaohjeiden mukainen sopivuusarviointi -lomake ja heistä otettu Suomen Asiakastiedon Fit & Proper -raportti. Näiden tietojen perusteella pankin nimitysvaliokunta on arvioinut kaikki esitettävät henkilöt luotettaviksi ja hyvämaineisiksi ja että heillä on ammatillisen ja yhteiskunnallisen kokemuksen kautta edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Nimitysvaliokunnan arvion mukaan kenelläkään valittavaksi esitetyllä ei ole sellaisia esteellisyyksiä tai riippuvuuksia pankkiin, jotka estäisivät tehtävässä toimimisen. Esitettävät henkilöt ovat myös sitoutuneet nimitysvaliokunnan edellyttämään ajankäytön vaateeseen.

Uudelleen valittavaksi esitetyistä jäsenistä Kaisa Kantolan, Sirpa Pitkäsen ja Teemu Takalon toimikausien määrä ylittää vuonna 2018 voimaan tulleen valintasuosituksen enimmäismäärän 9 vuotta. Nimitysvaliokunta esittää suosituksesta poiketen heidän uudelleen valintaa, koska uuden toimikausien määrärajoitteen täysimääräinen noudattaminen johtaisi hallintoneuvostossa liian suureen etupainotteiseen vaihtuvuuteen. Toimikausien enimmäiskeston vuoksi on vuonna 2021 erovuorossa 5 jäsentä, vuonna 2022 2 jäsentä ja vuosina 2023-2026 ei yhtään jäsentä.

Suosituksista poikkeavilla uudelleenvainnoilla jatketaan nykyisten jäsenten toimikausia jossain määrin, jotta koko hallintoneuvosto ei uusiutuisi liian nopeassa tahdissa ja jotta ei syntyisi usean vuoden mittaista jaksoa, jolloin toimikausien enimmäiskeston vuoksi ei olisi erovuorossa yhtään jäsentä. Lisäksi on riski, että ilman nyt esitettävää menettelyä hallintoneuvoston epätasaisen uusiutumisen ongelma myös toistuisi tulevaisuudessa aina säännöllisin väliajoin. Asian taustalla on se, että pankin hallintoneuvoston kokoa on pitkäjänteisesti pienennetty ja uusia jäseniä ei ole valittu, koska toimikausirajoitteen käyttöönnotosta ei ole ollut etukäteistä tietoa.

Toimitusjohtaja Kivelä saattoi kokouksen tietoon uusiksi hallintoneuvoston jäseneksi esitettävien Jari Kaartisen, Sanna Kallungin ja Mika Tuovilan taustatiedot. **Liite 13.**

Päätettiin yksimielisesti, että hallintoneuvoston jäsenten valinta tapahtuu puheenjohtajan esityksen mukaisesti paikka kerrallaan -periaatetta noudattaen ja että mahdolliset äänestykset suoritetaan suljettuina lippuäänestyksinä.

Päätettiin yksimielisesti valita pankin hallintoneuvostoon uudelleen Kaisa Kantola, Sirpa Pitkänen ja Teemu Takalo sekä uusiksi jäseniksi Jari Kaartinen, Sanna Kallunki ja Mika Tuovila.

Päätettiin valita uusista hallintoneuvoston jäsenistä arvalla yksi henkilö, joka tulee Aarno Pätsin tilalle hänen kesken jääneen toimikauden loppuajaksi. Arvotun henkilön ensimmäinen toimikausi alkaa osuuskuntakokouksen jälkeen ja päättyy vuoden 2022 osuuskunnan kokoukseen. Kahden muun uuden jäsenen sekä uudelleen valittujen henkilöiden toimikausi alkaa osuuskuntakokouksen jälkeen ja päättyy vuoden 2024 osuuskunnan kokoukseen.

Valittiin arvalla Mika Tuovila, jonka toimikausi päättyy vuoden 2022 osuuskunnan kokoukseen. Jari Kaartisen, Sanna Kallungin, Kaisa Kantolan, Sirpa Pitkäsen ja Teemu Takalon toimikausi päättyy vuoden 2024 osuuskunnan kokoukseen.

11 §

TILINTARKASTAJAN VALINTA

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli pankin hallituksen esityksen, jonka mukaan Kuusamon Osuuspankin tilintarkastajaksi valittaisiin tilintarkastustoimisto KHT-yhteisö KPMG Oy Ab ja sen nimeämäksi päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT tilintarkastaja Tapio Raappana.

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston voimassa oleva suositus pankeille on, että kaikkien osuuspankkien tulisi jatkossa valita sama tilintarkastusyhteisö kuin on OP Osuuskunnalla. Tavoitteena on, että Keskusyhteisön tilintarkastus kilpailutetaan vuonna 2022 ja valitaan vuosille 2024-2028 yksi tilintarkastusyhteisö koko OP Ryhmään. Tämän edellytyksenä on, että OP Ryhmässä on yksi tilintarkastusyhteisö hyvissä ajoin ennen tulevaa kilpailutusta. Kuusamon Osuuspankin nykyinen tilintarkastusyhteisö on sama kuin OP Osuuskunnalla, joten esitetään nykyistä tilintarkastusyhteisöä jatkavaksi tehtävässä.

Valittiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilintarkastustoimisto KPMG Oy Ab ja sen nimeämäksi päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT tilintarkastaja Tapio Raappana. Valitulta tilintarkastajalta on saatu suostumus tehtävän hoitamiseen ja hänet on arvioitu pankista riippumattomaksi.

Todettiin, että tilintarkastajana toimiva tilintarkastusyhteisö nimeää tarvittaessa varatilintarkastajan.

Tilintarkastajan toimikausi alkaa osuuskuntakokouksen jälkeen ja päättyy uuden tilintarkastajan toimikauden alkaessa.

12 §

JÄSENTEN EDUSTAJIEN VALINTA NIMITYSVALIOKUNTAAN

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, että valiokuntaan valittaisiin jäsenistöstä kaksi jäsentä ja että esitetyt henkilöt ovat nimitysvaliokunnan nykyiset jäsenet Virpi Perttula ja Päivi Kaipainen. Molemmilta esitetyiltä on saatu suostumus tehtävässä toimimiseen. Esitys on liitteenä. **Liite 14.**

Valittiin yksimielisesti Virpi Perttula ja Päivi Kaipainen nimitysvaliokunnan jäseniksi.

Valittujen nimitysvaliokunnan jäsenten toimikausi alkaa osuuskunnan kokouksen jälkeen ja päättyy seuraavaan osuuskunnan kokoukseen.

13 §

SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Toimitusjohtaja Kivelä esitteli sääntömuutoksen pääasiällisen sisällön. **Liite 15.**

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n muuttamiseksi esityksen mukaisesti. Muutetut pykälät 4 §, 7 §, 9 §, 13 §, 15 §, 16 § ja 30§ sekä säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteinä. **Liitteet 16 ja 17.**

Todettiin, että muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Hyväksyttiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

14 § MUUT ASIAT

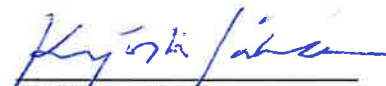
Muita asioita ei ollut.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

15 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja kiitti osallistujia kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19.40.

Vakuudeksi


Kyösti Salmirinne
puheenjohtaja


Eliina Heiskanen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuusamossa, kesäkuun ...¹¹... päivänä 2021


Jukka Nurmi
pöytäkirjantarkastaja


Erkki Pitkänen
pöytäkirjantarkastaja