

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	16.4.2019 klo. 18.00
Paikka	Kuusamon lukio, osoitteessa Oulangantie 1, 93600 Kuusamo
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä. Liite 1.

**1 §
KOKOUKSEN AVAUS**

Hallituksen puheenjohtaja Heikki Kilpelänaho avasi kokouksen.

**2 §
KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Esa Heikkilä. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Emmi Virranniemi ja pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Eero Nevala ja Reijo Mustonen. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

**3 §
KOKOUKSEN LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS**

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen. **Liite 2.**

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Koillissanomat nimisessä lehdessä huhtikuun 8. päivänä 2019 ja että kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 8.4.2019 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/Kuusamo.

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

**4 §
TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN**

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi. **Liite 3.**

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

**5 §
TILINPÄÄTÖS 1.1.2018-31.12.2018**

Toimitusjohtaja Kivelä kävi katsauksessaan läpi tilikauden 2018 keskeisiä tapahtumia sekä yhteenvedon tilinpäätöksestä liitteen mukaisesti. **Liite 4.**

Sulautumisesta johtuen pankin vuoden 2018 tilinpäätöksestä on olemassa kaksi erilaista esitystapaa. Virallinen tilinpäätös, jossa on mukana Kuusamon Osuuspankin 12 kuukauden tulos ja Käylän Osuuspankin tulos sulautumisen rekisteröimisen jälkeiseltä

neljältä kuukaudelta sekä pro forma tilinpäätös, jossa molempien pankkien tulosluvut ovat mukana koko tilikaudelta. Toimintakertomuksen tilikauden 2018 luvut ovat pro forma esitystavan mukaisia lukuja samoin, kuin siinä esitetyt edellisten vertailutilikausien luvut.

Toinen merkittävä tilikauden 2018 tilinpäätöksen sisältöön vaikuttava tekijä on vuoden 2018 alussa käyttöön otettu IFRS9 -standardi, joka muutti erityisesti antolainauksen palkkioiden ja luottotappioiden kirjaustapaa. Uuden käytännön mukaan myönnettyjen luottojen toimitusmaksuja ei tulouteta enää kokonaisuudessaan lainan nostovuodelle, vaan tuloutus jaksetaan lainan juoksuajalle. Muutoksen arvioitu tulosvaikutus on tilikauden 2018 osalta noin 200 tuhatta euroa. Luottotappioiden kirjauksessa on puolestaan siirrytty varaustyyppiseen etupainotteiseen kirjauskäytäntöön, jossa tappiovaraus lasketaan kaikista vastuusitoumuksista asiakkaiden reittaus- ja vakuustietojen pohjalta. Näin ollen uuden IFRS9-standardin mukaan lasketut tappiokirjaukset eivät ole täysin vertailukelpoisia aikaisempien vuosien IAS 39 -standardin mukaan laskettujen arvonalentumisten kanssa.

IFRS9 -standardin käyttöönotosta ja Käylän Osuuspankin sulautumisesta johtuen toimintakertomuksessa esitetyt vertailutilikausien luvut poikkeavat Kuusamon Osuuspankin vuoden 2017 toimintakertomuksessa esitetyistä luvuista. Lisäksi tilikauden 2018 tulosta rasittaa vertailutilikausiin verrattuna useat sulautumisesta johtuvat kertaluonteiset erät.

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli seuraavaksi Kuusamon Osuuspankin tilikauden 2018 pro forma tuloslaskelman ja taseen. Kuusamon Osuuspankin tilikauden 2018 pro forma tuloslaskelman mukainen liikevoitto on 1.030.103,03 euroa ja taseen loppusumma 264.496.818,44 euroa. **Liitteet 5 ja 6.**

Toimitusjohtaja esitteli kokoukselle oheisten liitteiden mukaiset hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen. **Liitteet 7 ja 8.**

6 §

TULOSLASKELMAN JA TASEEN VAHVISTAMINEN

Vahvistettiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilikauden 1.1.-31.12.2018 tilinpäätös.

7 §

TILIKAUDEN TULOKSEN KÄYTTÄMINEN

Toimitusjohtaja Kari Kivelä esitteli kokoukselle hallituksen esityksen tilikauden 2018 tuloksen käyttämisestä. Esitys on liitteenä. **Liite 9.**

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys tilikauden 2018 tuloksen käyttämisestä. Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 % tilikaudelta 2018.

8 §

VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JA HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE SEKÄ TOIMITUSJOHTAJALLE

Päätettiin myöntää yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2018.

9 §

HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN SEKÄ JÄSENTEN PALKKIOT

Nimitysvaliokunnan jäsen Virpi Perttula esitteli kokoukselle valiokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi seuraavalle toimikaudelle:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 535,00 €/kk ja lisäksi kokouspalkkio
- Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan kuten aikaisemminkin
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan palkkiota 240,00 €/kokous
- Korvataan matkakulut verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti

Toimitusjohtaja Kari Kivelä saattoi kokouksen tietoon OP Osuuskunnan vuodelle 2019 antaman uuden palkkiosuosituksen mukaisen laskelman Kuusamon Osuuspankin suosituksen mukaisista palkkioista. Käylän Osuuspankin sulautumisesta johtuen pankin asiakasliiketoiminnan volyymi kasvanut ja pankin kokoluokka noussut yhtä porrasta ylemmään kokoluokkaan 450 M€ - 2.000 M€. Asiakasliiketoiminnan kasvaneesta volyymista johtuen myös palkkiosuositukset ovat nousseet. Esitetyt palkkiot ovat tasoltaan noin 90 prosenttia uuden suosituksen palkkioista laskettuna 12/2018 toteutuneen volyymin 481,9 M€:a pohjalta. Suosituksen mukaiset palkkiolaskelmat ovat liitteenä. **Liite 10.**

Päätettiin korottaa palkkioita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti:

- Maksaa hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiota 535,00 €/kk ja kokouspalkkio
- Eläkevakuuttaa puheenjohtajan kuukausipalkkio
- Maksaa jäsenille palkkiota 240,00 €/kokous
- Korvata matkakulut verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti

10 §

HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄ JA VALINNAT

Nimitysvaliokunnan jäsen Virpi Perttula esitteli valiokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenmääräksi. Käylän Osuuspankin ja Kuusamon Osuuspankin väliseen sulautumissuunnitelmaan sisältyvän 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 runsaan 7.700 jäsenen määrällä suosituksen mukainen hallintoneuvoston koko olisi noin 15 jäsentä.

Pankin nykyinen hallintoneuvoston jäsenmäärä on 18 jäsentä ja nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmäärä pienennettäisiin sääntöjen mukaiseen minimimäärään eli 16 jäseneen.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 16 jäsentä.

Todettiin, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa keväällä 2019 Ari Airisniemi, Janne Kallunki, Tapani Manninen, Tuija Määttä-Naumanen, Lea Patosalmi sekä Aarno Pätsi. Lisäksi Antero Hiltunen on ikänsä puolesta erovuorossa.

Nimitysvaliokunnan jäsen Virpi Perttula kertoi valiokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi. Nimitysvaliokunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä Janne Kallunki, Tapani Manninen, Lea Patosalmi sekä Aarno Pätsi valittaisiin uudelleen pankin hallintoneuvoston jäseneksi. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että pankin hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi valittaisiin Sirpa Murtovaara.

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli vuonna 2018 voimaan tulleisiin osuuspankin johdon ja hallinnon nimitys- ja arviointiohjeisiin sisältyvät hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit. Uusissa ohjeissa on hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto rajattu yhdeksään vuoteen samassa tehtävässä. Lisäksi ehdolla olevilta henkilöiltä tulee saada kirjallinen vakuutus, jossa henkilö ottaa kantaa omaan kelpoisuuteensa,

antaa suostumuksensa tehtävään sekä sitoumuksen roolin mukaisten verkkokoulutusten suorittamiseen. Hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit ovat liitteenä. **Liite 11.**

Toimitusjohtaja Kivelä saattoi kokouksen tietoon uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi esitettävän Sirpa Murtovaaran taustatiedot ja Sirpa Murtovaara kertoi lyhyesti itselleen. **Liite 12.**

Kaikilta valittavaksi esitetyiltä on saatu hallinnon valintaohjeiden mukainen vakuutus -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 esteellisyksiä tai riippuvuuksia pankkiin, jotka estäisivät tehtävässä toimimisen.

Erovuorossa olevista jäsenistä Ari Airisniemen ja Tuija Määttä-Naumasen toimikausien määrä ylittää selvästi vuonna 2018 voimaan tulleen uuden valintasuosituksen enimmäismäärän 9 vuotta ja tästä johtuen heitä ei esitetä enää valittavaksi uudelleen hallintoneuvostoon.

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 Janne Kallunki, Tapani Manninen, Lea Patosalmi sekä Aarno Pätsi sekä uudeksi jäseneksi Sirpa Murtovaara.

Todettiin, että valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikausi alkaa osuuskuntakokouksen jälkeen ja päättyy vuonna 2021 pidettävään osuuskunnan kokoukseen.

11 §

TILINTARKASTAJAN VALINTA

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

OP Osuuskunnan hallintoneuvosto on antanut pankeille suosituksen, 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 KHT-yhteisö KPMG Oy Ab ja sen nimeämäksi päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT tilintarkastaja Tapio Raappana. Valitulta tilintarkastajalta on saatu kirjallinen 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 § TILINTARKASTAJAN PALKKIOT

Tarkastusvaliokunta esittää, että tilintarkastajille maksetaan palkkiota esitetyn laskun mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti maksaa tilintarkastajille palkkiota esitetyn laskun mukaisesti.

13 § NIMITYSVALIOKUNNAN JÄSENTEN VALINTA VUODELLE 2019

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, että valiokuntaan valittaisiin jäsenistöstä kaksi jäsentä ja että esitetyt henkilöt ovat Virpi Perttula ja uutena jäsenenä Päivi Kaipainen. Molemmilta esitetyiltä on saatu suostumus tehtävässä toimimiseen. Esitys on liitteenä. **Liite 13.**

Valittiin yksimielisesti Virpi Perttula ja Päivi Kaipainen nimitysvaliokunnan jäseniksi.

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

14 § SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Sääntömuutoksen yhteenveto on liitteenä. **Liite 14.**

Sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö on:

- Toimialaan kirjattu (2 §) sijoituspalvelulain pykäläviittaus jätetään tarpeettomana pois
- Tuotto-osuuksia ei palauteta osuudenomistajille kriisitilanteessa tapahtuvissa yhtiömuodon muutosta, sulautumista tai muuta yritysjärjestelyä koskevissa tilanteissa, vaan niitä vastaan annetaan uusia osuuksia tai osakkeita, ellei viranomaisen päätöksestä tai laista muuta johdu (8 §).
- Toimitusjohtajan sijaisen valintaa koskevia sääntöjä on tarkennettu ja lisäksi vapauttaminen -termi on korvattu termillä erottaminen (18 § ja 23 §)
- Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnasta luovutaan (poistetaan 18 §:n 5 kohta) ja tarkastusvaliokunta valitaan jatkossa tarvittaessa hallituksen keskuudesta (lisätään 19 §:ään uusi 6 momentti)

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti. Hallituksen ehdottamat säännöt ovat liitteenä. **Liite 15.**

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.

15 § MUUT ASIAT

Todettiin, että avainlukulistat korvataan OP Ryhmässä mobiilitunnistautumisella vuoden 2019 aikana.

Muita asioita ei ollut.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

**16 §
KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN**

Puheenjohtaja kiitti osallistujia kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19.54.

Vakuudeksi

Esa Heikkilä
puheenjohtaja



Emmi Virranniemi
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuusamossa,*huhti*.....kuun *28*.....päivänä 2019



Eero Nevala
pöytäkirjan tarkastaja



Reijo Mustonen
pöytäkirjan tarkastaja