

25.6.2020

VAARA-KARJALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

- Aika 25.6.2020 klo 18.00
- Paikka Vaara-Karjalan Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Mantsintie 5, 82900 Ilomantsi.
- Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:
- kokouspaikalla:
 - o Jorma Karhapää, kokouksen puheenjohtaja
 - o Esa Haaranen
 - o Jukka Hirvonen
 - o Kyösti Ikonen
 - o Sallamari Kurki
 - o Ioannis Lampropoulos, paikalla pykälien 1-8 osalta
 - o Pertti Lampen
 - o Tiina Määttä
 - o Marko Puhakka
 - o Hannes Rossi
 - o Hannele Rusila
 - o Pauli Tahvanainen
 - Teams-sovelluksen välityksellä:
 - o Aino Heikura
 - o Venla Koljonen
 - o Satu Kuivalainen
 - o Suvi Meriläinen
 - o Jorma Suomalainen
 - o Jouni Turunen
- Poissa:
- o Markku Jeskanen
 - o Pekka Korhonen
 - o Jari Myller
 - o Pia Nieminen
 - o Juha Rimpiläinen
 - o Vesa Takala
- Muut osallistujat:
- o Harri Turunen, hallituksen puheenjohtaja
 - o Reino Oksman, hallituksen varapuheenjohtaja
 - o Merja Kuukkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, teams-sovelluksen välityksellä
 - o Raili Hyvönen, toimitusjohtaja
 - o Pasi Purmonen, pankkilakimies, kokouksen sihteeri

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että



25.6.2020

- kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Jorma Karhapää.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Jorma Karhapää.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Pasi Purmonen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Jukka Hirvonen ja Hannele Rusila

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 12 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams -sovelluksen välityksellä läsnä on yhteensä 6 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat. Testauksen yhteydessä havaittiin, että edustajien Jorma Suomalaisen ja Suvi Meriläisen käyttämien laitteiden mikrofoneissa oli häiriöitä, minkä seurauksena ääni kiersi voimakkaasti tai ei kuulunut kokoustilaan päin. Koska Suomalaisen ja Meriläisen vahvistamalla tavalla kokoustilan ääniyhteys kuului heille päin ja heillä oli toimiva viestiyhteys, jota kautta he myös vahvistivat voivansa pyytää puheenvuoroja tarvittaessa, Teams-yhteyden toimivuus arvioitiin myös heidän osalta olevan toimivan
- että valtakirjoja ei ollut toimitettu kokousta varten.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liitteenä oleva kokouskutsu). Todettiin, että kokouskutsu on toukokuun 25. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

25.6.2020

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 18.5.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 18.5.2020

- asettanut **määräpäivän 18.6.2020**, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. **Ennakoilmoittautuminen** on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden** avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **valtakirjalla** siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 25.5.2020 ja ne ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 25.5.2020 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa, Mantsintie 5, 82900 Iloanta.

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 1

Toimitusjohtaja Raili Hyvösen 25.5.2020 lähettämä sähköpostiviesti (tuloste), jonka viestin lähetettyinä liitteinä pdf-muodossa (tulosteina):

- Kokouskutsu 25.5.2020; Liite 2
- Valtakirja; Liite 3
- Tilinpäätös ja toimintakertomus 2019; Liite 4
- Tilinpäätöksen allekirjoitukset; Liite 5
- Tilintarkastuskertomus; Liite 6
- Nimitysvaliokunnan kokouksen 6.2.2020 pöytäkirja; Liite 7
- Osuuspankin säännöt; Liite 8
- Vaalijärjestys; Liite 9

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

25.6.2020

Liite 10 Esityslista

5 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtaja Raili Hyvöstä esittelemään kohdassa käsiteltävät asiat.

Hyvönen esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (Liite 4) sisällön ja keskeisiä havaintoja vuoden 2019 tuloksesta liitteenä olevan diaesityksen avulla. Diaesitys sisältää myös vertailua vuoden 2018 tulokseen.

Liite 11 Diaesitys (diat 1-8)

Puheenjohtaja avasi keskustelun diaesityksestä ja vuoden 2019 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Edustajat esittivät tarkentavia lisäkysymyksiä diaesityksestä toimitusjohtaja Raili Hyvöselle ja kommentoivat esitystä ja pankin tuloksen kehittymistä, jossa positiivisena seikkana huomioitiin mm. pankin jäsenmäärän kasvu ja tuloksen hyvä taso.

Hyvönen esitteli tilintarkastuskertomuksen (Liite 6) ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä koskevan lausunnon (Liite 5).

Puheenjohtaja avasi keskustelun tilintarkastuskertomuksesta ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä koskevasta lausunnosta. Ei keskustelua.

Hyväksyttiin toimitusjohtaja Raili Hyvösen kohdassa esittelemät asiakirjat.

6 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja avasi keskustelun vuoden 2019 tilinpäätöksen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2019 tilinpäätös.

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

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtaja Raili Hyvöstä esittelemään hallituksen esityksen kohdassa käsiteltävästä asiasta.

Hyvönen esitteli hallituksen ehdotuksen ylijäämän käyttämisestä.

Liite 12 Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Todettiin osuuspankin voitonjakokelpoisten varojen (jakokelpoisen ylijäämän) olevan 56 552 431,31 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2 785 216,92 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli 545 614,01 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2 239 602,91 euroa edellisten tilikausien voitto-

25.6.2020

varojen tilille. Korko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2020 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta. Hallituksen esitystä kannatettiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä. Päätettiin täten maksaa tilikaudelta 2019 vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 % hallituksen esityksen mukaisesti. Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2019 maksetaan lokakuussa 2020 EKP:n ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täyttyvätkö koron maksun edellytykset.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Puheenjohtaja avasi keskustelun vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle. Vastuuvapauden myöntämistä esitettiin.

Päätettiin yksimielisesti vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Puheenjohtaja esitteli pankin nimitysvaliokunnan kokouksessaan 6.2.2020 (Liite 7) päättämän esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista, jossa kokouksessa on käsitelty myös hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää ja henkilövalintoja.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan 270 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 620 euroa/kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 270 euroa/kokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio TyEL-vakuutetaan.

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa palkkiot esitysten mukaisina.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi päätettiin 12 henkilöä.

Hallintoneuvoston jäseniksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Esa Haaranen, Jari Jeskanen, Timo Laukkanen ja Suvi Meriläinen.

Todettiin, että kaikkien henkilöiden osalta on suoritettu ohjeiden mukainen osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi ja he ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Jari Jeskanen ja Timo Laukkanen ovat toimi-

25.6.2020

neet hallintoneuvoston jäseninä aiemmin. He ovat osallistuneet aktiivisesti kokouksiin ja suorittaneet hallintoneuvoston jäsenille tarkoitetut Hallinnon Luotsin verkkokurssit.

Lisäksi todettiin, että Esa Haarasen ja Suvi Meriläisen valinta edistää hallintoneuvoston monimuotoisuutta ikäjakauman osalta. Suvi Meriläisen valinta edistää myös monimuotoisuutta sukupuolijakauman suhteen (henkilöiden valinnan jälkeen hallintoneuvostossa naiset/miehet -jakauma 5/7). Lisäksi Esa Haarasen ja Suvi Meriläisen työelämäkokemus ja osaaminen täydentävät hyvin hallintoneuvoston nykyistä osaamista. Myös alueellinen tasapuolinen edustavuus tulee valinnassa huomioiduksi.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaan valita pankin tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti KHT-yhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Puheenjohtaja ja edustajat pyysivät toimitusjohtaja Raili Hyvöstä selvittämään esityksen taustoja.

Hyvönen kertoi, että hallituksen esitys vastaa ryhmän antamaa suositusta R2 kokoluokan pankeille tämäntyyppisiin lahjoituksiin käytettävän rahamäärän osalta. Hyvönen kertoi, että vuoden 2019 osalta hallitus oli saanut valtuuden käyttää varoja tämäntyyppisiin lahjoituksiin 20.000 euroa, josta käytettiin varoja 14.666 euroa lahjoituksiin. Hyvönen kertoi myös, että näiden lahjoitusten ulkopuolella pankki on tehnyt vastikkeellista yhteistyötoimintaa mm. urheiluseurojen ja yrittäjäjärjestöjen kanssa, jota koskien on solmittu erillisiä yhteistoimintaan liittyviä sopimuksia.

Hallituksen esitystä kannatettiin. Vallitsevana korona-aikana tämäntyyppisiä lahjoituksia pidettiin edustajien mielestä tärkeänä tukemassa yleishyödyllisten ja niihin rinnastettavien toimijoiden toimintaa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n,

25.6.2020

8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteenä olevan (Liite 8-9) mukaisiksi.

Liitteenä (Liite 8-9) ovat em. muutetut sääntö- ja vaalijärjestyspykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä (Liite 8-9).

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 8-9 Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

14 § Muut asiat

Puheenjohtaja avasi keskustelun muista asioista.

Toimitusjohtaja Raili Hyvönen liitteenä olevien esitysdiojen kautta kertoi koronatilanteen vaikutuksista pankin 2020 alkuvuoden tulokseen ja aktiivisten mobiilikäyttäjien määrän kasvusta sekä kohtaamisten asiakaskokemuksesta (NPS).

Liite 13 Korona lisännyt epävarmuutta (3 kpl dioja)

15 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Kokous päättyi klo 19.44.



25.6.2020

Vakuudeksi

Jorma Karhapää
puheenjohtaja

Pasi Purmonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Enossa, heinäkuun 2. päivänä 2020

Jukka Hirvonen
pöytäkirjan tarkastaja

Tuupovaarassa 1.7.2020

Hannele Rusila
pöytäkirjan tarkastaja