



30.3.2023

VAARA-KARJALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 30.3.2023 klo 18.00

Paikka Vaara-Karjalan Osuuspankin Enon konttorin kokoustilat,
osoitteessa Niskantie 19, 81200 Eno

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 17 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä

- kokouspaikalla:
 - Jukka Eskelinen
 - Anna-Maria Hämäläinen
 - Raija Korkalainen
 - Sallamari Kurki, kokouksen puheenjohtaja
 - Hannu Lappalainen
 - Minna Maksimainen
 - Päivi Solehmainen
 - Jorma Suomalainen
 - Ville Toivanen
 - Ulla Turunen
 - Maija Törmänen
 - Mikko Varis
- Teams-sovelluksen välityksellä:
 - Aino Heikura
 - Petri Hämäläinen
 - Tarek Meriläinen
 - Pia Nieminen
 - Paula Puhakka
- Edustajiston jäsenistä poissa
 - Armi Ilvonen
 - Markku Kastinen
 - Ioannis Lampropoulos

Muut osallistujat kokouspaikalla

- hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen
- hallituksen varapuheenjohtaja Tuija Huovinen
- hallituksen jäsen Kare-Petri Lähti
- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Riitta Pajarinen
- myyntijohtaja Päivi Hartikainen
- toimitusjohtaja Raili Hyvönen

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sallamari Kurki ja sihteeriksi Päivi Hartikainen. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina valittiin Päivi Solehmainen ja Ulla Turunen.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 12 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 5 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä 1 oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 21.2.2023 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 2.2.2023 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 2.2.2023

- asettanut määräpäivän 23.3.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.2.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Vaara-Karjalan Osuuspankin

pääkonttorissa osoitteessa Mantsintie 5, 82900 Iloantsi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/vaara-karjala.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § Vuoden 2022 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtaja Raili Hyvöstä esittelemään kohdassa käsiteltävät asiat. Hyvönen esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 3) sisällön ja keskeisiä havaintoja vuoden 2022 tuloksesta liitteenä olevan diaesityksen avulla. Diaesitys (liite 4) sisältää myös vertailua vuoden 2021 tulokseen.

Hyvönen kävi esityksen aluksi läpi lyhyesti OP Vaara-Karjalan juuria ja historiaa. Vanhin OP Vaara-Karjalan Kiihtelysvaaran konttoriin yhdistynyt osuuskassa on Heinävaaran Kylän Osuuskassa, joka perustettiin 29.3.1903.

Vuosi 2022 oli monella tapaa erikoinen. Eniten maailmaa muuttivat edelleen elämä Koronan varjossa ja uutena Ukrainan sota. Maailmantalouden kasvu hidastui ja inflaatio kiihtyi. Osakekurssit laskivat huomattavasti. Rahoitusmarkkinoilla korot nousivat voimakkaasti ja kaikki tämä yhdessä vaikutti talouden kehitykseen; kiihtyvä inflaatio heikensi ostovoimaa ja korkojen nousu hiljensi asuntokauppaa. Ukrainan sodan myötä raaka-aineiden saatavuus heikkeni ja kustannukset nousivat.

Talouden näkymät ovat poikkeuksellisen epävarmat ja Suomessa talouskehitys heikkenee edelleen vuoden 2023 aikana. Lyhyiden korkojen nousu vaimentaa yhä asuntomarkkinoiden kehitystä. Asiakaskäyttämisen muutos jatkuu; asiakkaiden asiointi sähköisissä kanavissa lisääntyy ja konttorikäynnit vähenevät edelleen.

Puheenjohtaja avasi keskustelun diaesityksestä ja vuoden 2022 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Edustajat esittivät tarkentavia lisäkysymyksiä toimitusjohtaja Raili Hyvöselle ja kommentoivat esitystä lainojen maksamiseen liittyvien haasteiden, talouden näkymien ja luottotappioiden osalta.

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

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

Hyväksyttiin toimitusjohtaja Raili Hyvösen kohdassa 5 esittelemät asiakirjat.

6 § Tilikauden 1.1.-31.12.2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja avasi keskustelun vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2022 tilinpäätös.

7 § Toimenpiteet, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2022 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 4,45 %. Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta. Hallituksen esitystä kannatettiin. Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä. Päätettiin täten maksaa tilikaudelta 2022 vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 4,45 % hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Puheenjohtaja avasi keskustelun vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle. Hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja sekä hallintoneuvoston varapuheenjohtaja poistuivat kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.

Vastuuvapauden myöntämistä esitettiin ja tehtyä esitystä kannatettiin.

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

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

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan 300 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 680 euroa/kk ja kokouspalkkio 300 euroa/kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 300 euroa/kokous.

Hallitus esitti, että tilintarkastajalle maksetaan laskun mukainen palkkio.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa palkkiot esitysten mukaisina.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja hallintoneuvoston jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 8 ja enintään 16 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 12 jäsentä, joista erovuoroisia 4 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan neljä jäsentä.

Edustajistossa päätettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti päätettiin valita hallintoneuvostoon Esa Haaranen, Jari Jeskanen, Suvi Meriläinen ja Ville Toivanen kaudelle 2023-2026. Kaikkien henkilöiden osalta on tehty OP Ryhmän ohjeiden mukainen Fit&Proper -arviointi ja tämä on ollut nimitysvaliokunnan esityksen pohjana. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. He ovat riippumattomia, eikä eturistiriitoja ole. Todettiin, että kaikki erovuoroiset henkilöt Esa Haaranen, Jari Jeskanen ja Suvi Meriläinen ovat ammattitaitoisia ja päteviä jatkamaan tehtävässään. He ovat osallistuneet aktiivisesti kokouksiin ja suorittaneet kaikki hallintoneuvoston jäsenille tarkoitetut Hallinnon Luotsin verkkokurssit.

Enon jäsenalueelta päätettiin valita pankin hallintoneuvostoon Ville Toivanen. Hänen valintaa puoltaa kokemus OP:n edustajiston ja nimitysvaliokunnan työskentelystä. Hän vahvistaa hallintoneuvoston monimuotoisuutta iän ja sukupuolen suhteen.

Lisäksi todettiin, että hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi on tehty. Itsearviointiin mukaan hallintoneuvoston kokoonpano on toimiva ja osaamiseltaan laaja. Hallintoneuvosto on monimuotoinen sukupuolten suhteen ja siellä on monipuolisesti eri ammattialojen edustajia sekä palkansaajia, yrittäjiä ja eläkeläisiä. Myös alueellinen edustavuus ja ikäjakauma on hyvin huomioitu.

Todettiin, että edustajiston tekemän valinnan jälkeen hallintoneuvostoon kuuluvat kaudella 2023-2026 Esa Haaranen, Jari Jeskanen, Suvi Meriläinen ja Ville Toivanen.

Ville Toivanen ei osallistunut kohdan 10 käsittelyyn.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi Heikki Tuomi.

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

Samalla saatettiin edustajiston tietoon, että vuoden kuluttua OP Ryhmän ja OP Vaara-Karjalan tilintarkastaja tulee vaihtumaan, koska 7 vuoden jakso täyttyy.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin, että nimitysvaliokuntaan kuuluvat Tuupovaaran jäsenalueelta Ulla Turunen, Kiihtelysvaaran jäsenalueelta Jorma Suomalainen ja Ilomantsin jäsenalueelta Sallamari Kurki.

Päätettiin valita nimitysvaliokuntaan Enon jäsenalueelta Mikko Varis, koska keväällä 2022 valittu jäsen Ville Toivanen on tullut valituksi Vaara-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseneksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Yksi lahjoituskohde olisi nuorten kesätyökampanja, jossa tuetaan paikallisia yhdistyksiä työllistämään 15-17-vuotiaita nuoria. Lisäksi tukea voisi kohdentaa lasten ja nuorten harrastustoiminnan tukemiseen paikallisten urheiluseurojen kautta.

Päätettiin valtuuttaa hallitus päättämään yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

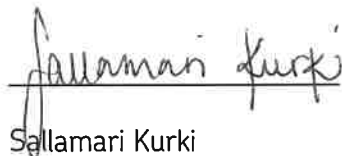
14 § Muut asiat

Keskusteltiin ikäihmisten pankkiasioinnin tilanteesta pankissamme. Todettiin, että asiakkaiden opastaminen vaihtoehtoisin tapoihin hoitaa pankkiasioitaan on pankkilaisten jokapäiväistä työtä ja se jatkuu.

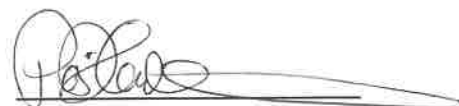
15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.57

Vakuudeksi



Sallamari Kurki
puheenjohtaja



Päivi Hartikainen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ilomantsissa 4.4.2023



Päivi Solehmainen
Pöytäkirjan tarkastaja

Ilomantsissa 6.4.2023



Ulla Turunen
Pöytäkirjan tarkastaja