



24.3.2022

VAARA-KARJALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 24.3.2022 klo 18.00

Paikka Vaara-Karjalan Osuuspankin Ilomantsin konttorin kokoustilat,
osoitteessa Mantsintie 5, 82900 Ilomantsi

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 16 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä

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

Muut osallistujat kokouspaikalla

- hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen
- hallituksen varapj Tuija Huovinen
- hallintoneuvoston puheenjohtaja Merja Kuukkanen
- hallintoneuvoston varapj Riitta Pajarinen
 - Myyntijohtaja Päivi Hartikainen, kokouksen sihteeri
 - toimitusjohtaja Raili Hyvönen

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.
- osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Paula Puhakka ja sihteeriksi Päivi Hartikainen. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina valittiin Armi Ilvonen ja Ville Toivanen.

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

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 11 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 4.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 3.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 3.2.2022

- asettanut määräpäivän 18.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla

toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.2.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Vaara-Karjalan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Mantsintie 5, 82900 Iломantsi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/vaara-karjala.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

5 § Vuoden 2021 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 2021 tuloksesta liitteenä olevan diaesityksen avulla. Diaesitys (liite 4) sisältää myös vertailua vuoden 2020 tulokseen.

Hyvönen kertoi, että viime vuonna Korona edelleen vaikutti yritysten toimintaan, mutta tämä ei kuitenkaan näkynyt pankin liiketoiminnan kehityksessä. Merkittävä muutos asiakaskäyttäytymisessä jatkui. Asiakkaiden asiointi OP-mobiilissa ja puhelimesta jatkoi kasvuaan ja konttorikäynnit vähenivät selvästi. Tämä näkyi pankissa niin, että asiakastyön painopistettä siirrettiin entistä vahvemmin asiakkaiden kohtaamiseen sähköisissä kanavissa. Viime vuonna pankissa saavutettiin myös pari virstanpylvästä. Asiakasliiketoiminnan volyyymi ylitti 900 miljoonan euron rajan ja omat varat ylittivät 90 miljoonan euron rajan.

Puheenjohtaja avasi keskustelun diaesityksestä ja vuoden 2021 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Edustajat esittivät tarkentavia lisäkysymyksiä diaesityksestä toimitusjohtaja Raili Hyvöselle ja kommentoivat esitystä ja erityisesti pankin rahastosijoitusten kehittymistä. Hyvönen kertoi, että viime vuonna tulokseen on vaikuttanut sijoitusmarkkinan positiivinen kehitys, asiakkaiden lisääntynyt kiinnostus säästämiseen sekä pankin aktiivisuus sijoitusvaihtoehtojen tarjonnassa.

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 esittelemät asiakirjat.

6 § Tilikauden 1.1.-31.12.2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja avasi keskustelun vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätös.

7 § Toimenpiteet, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %. Korko maksetaan kesäkuun 2022 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 2021 vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 % 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. 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 285 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 640 euroa/kk ja kokouspalkkio 285 euroa/kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 285 euroa/kokous. Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen 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 Merja Kuukkanen, Tiina Määttä, Päivi Nenonen ja Riitta Pajarinen. 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 Merja Kuukkanen, Päivi Nenonen ja Riitta Pajarinen ovat ammattitaitoisia ja päteviä jatkamaan tehtävässään. He ovat osallistuneet aktiivisesti kokouksiin ja suorittaneet hallintoneuvoston jäsenille tarkoitetut Hallinnon Luotsin verkkokurssit. Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenten osalta on ollut vaihtuvuutta varsin paljon, joten pitkän OP-hallintohenkilökokemuksen omaavan Merja Kuukkasen valinta vahvistaa kokoonpanon pysyvyyttä.

Enon jäsenalueelta päätettiin valita pankin hallintoneuvostoon Tiina Määttä. Hänen valintaa puoltaa pitkä kokemus OP:n edustajiston toiminnasta, mikä kertoo sitoutumisesta OP-työskentelyyn. Hän on riippumaton sekä sopiva ja luotettava hallintoneuvoston jäseneksi. Hän vahvistaa hallintoneuvoston monimuotoisuutta 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 palkansaaajia, yrittäjiä ja eläkeläisiä. Myös alueellinen edustavuus ja ikäjakauma on hyvin huomioitu.

Todettiin, että edustajiston tekemän valinnan jälkeen hallintoneuvostoon kuuluvat kaudella 2022-2025 Merja Kuukkanen, Tiina Määttä, Päivi Nenonen ja Riitta Pajarinen.

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.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita nimitysvaliokuntaan 4 edustajiston jäsentä.

Nimitysvaliokuntaan valittiin Tuupovaaran jäsenalueelta Ulla Turunen, Kiihtelysvaaran jäsenalueelta Jorma Suomalainen, Enon jäsenalueelta Ville Toivanen ja Ilomantsin jäsenalueelta Sallamari Kurki.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 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 Itä-Suomen yliopistolle, Pohjois-Karjalan ammattikorkeakoululle sekä Riverialle.

Edustajistossa esitettiin, että tukea korotettaisiin 55.000 euroon, josta 5.000 euroa korvamerkittäisiin lahjoitettavaksi Ukrainan kriisin uhrien hyväksi. Lisäksi edustajistossa esitettiin toivomus, olisiko mahdollista muistaa jollakin tavoin alueen nuoria yrittäjiä heidän ensimmäisen toimintavuoden jälkeen.

Päätettiin korottaa hallituksen esitystä 5.000 eurolla, mikä summa korvamerkitään Ukrainan sodan uhreille. Hyväksyttiin lahjoitusten kokonaismääräksi 55.000 euroa. Päätettiin valtuuttaa hallitus päättämään lahjoitusten yksityiskohdista.

14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja kertoi vuonna 2022 toteutettavista pankin kehittämistoimenpiteistä, joita ovat aktiivisen asiakkuuksien hoidon, sähköisissä kanavissa tapahtuvan asiakaspalvelun ja ajanvarauksella tapahtuvan palvelun vahvistaminen sekä konttoriverkoston ja kassa-palveluaikojen optimointi. Aiheesta käytiin vilkas keskustelu.

Lisäksi toimitusjohtaja kertoi finanssialan muutosvoimista, jotka pakottavat kaikkia osuuspankkeja arvioimaan säännöllisesti omaa palvelu- ja kilpailukykyään. Vaara-Karjalan Osuuspankin hallitus pysähtyy katsomaan tulevaisuuteen vuosittain.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.33.

Vakuudeksi



Paula Puhakka
puheenjohtaja



Päivi Hartikainen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ilomantsissa 25.3.2022

Enossa 28.3.2022



Armi Ilvonen
Pöytäkirjan tarkastaja



Ville Toivanen
Pöytäkirjan tarkastaja