

26.3.2021

VAARA-KARJALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 25.3.2021 klo 18.00-19.46

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

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä
kokouspaikalla

- Sallamari Kurki
- Heidi Hassinen
- Kyösti Ikonen
- Pekka Junnilainen
- Jorma Karhapää
- Janne Louhelainen
- Marko Puhakka
- Hannes Rossi
- Hannele Rusila
- Jorma Suomalainen

teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä

- Aino Heikura
- Markku Jeskanen
- Ioannis Lampropoulos
- Tarek Meriläinen
- Vuokko Mähönen
- Tiina Määttä
- Pia Nieminen
- Vesa Takala
- Jouni Turunen

- Edustajiston jäsenistä olivat poissa Jukka Hirvonen,
Satu Kuivalainen, Pertti Lampen, Jari Myller ja Juha
Rimpiläinen.

Lisäksi kokoukseen osallistuivat

- Harri Turunen, hallituksen puheenjohtaja
- Reino Oksman, hallituksen varapuheenjohtaja
- Kare-Petri Lätti, hallituksen jäsen
- Tuija Huovinen, hallituksen jäsen
- Merja Kuukkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja,
teams-yhteydellä.
- Päivi Hartikainen, myyntijohtaja, kokouksen sihteeri
- Raili Hyvönen, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen

Kaikki hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston puheenjohtaja poistuivat kokouksesta pykälän 8 käsittelyn ajaksi.

26.3.2021

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Harri Turunen avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että viime vuosi oli erittäin haasteellinen koronan vuoksi. Lainojen maksuohjelman muutoshakemusten käsittely työllisti keväällä kovasti. Kesä näytti jo lupaavalta, mutta syksyllä jälleen koronan rajoitukset palasivat.

Koronan myötä pankkimme otti suorastaan digiloikan. OP-mobiilin käyttö on laajentunut ja mobiili löytyy yhä useamman pankkimme asiakkaan taskusta. Koronasta huolimatta viime vuosi oli voitollinen, vaikkakin liikevoitto jäi vähän jälkeen vuodesta 2019. Asiakastytyväisyydessä onnistuimme todella hyvin, olimme Pohjois-Karjalan paras pankki. Tästä on hyvä jatkaa.

Harri Turunen totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoitusten ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Sallamari Kurkea.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Sallamari Kurki.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin myyntijohtaja Päivi Hartikainen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Jorma Karhapää ja Kyösti Ikonen.

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 läsnä yhteensä 10 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams -sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 9 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

26.3.2021

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 19.3.2021 mennessä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palautumaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu, liite 1. Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 24. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 28.1.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- 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, että hallitus on päätöksellään 28.1.2021

- asettanut **määräpäivän** 19.3.2021, 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 ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 25.2.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka

26.3.2021

osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla www.op.fi/vaara-karjala. Lisäksi asiakirjat lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 24.2.2021.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti, liite 2.

5 § Vuoden 2020 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 3) sisällön ja keskeisiä havaintoja vuoden 2020 tuloksesta liitteenä olevan diaesityksen avulla. Diaesitys (liite 4) sisältää myös vertailua vuoden 2019 tulokseen.

Puheenjohtaja avasi keskustelun diaesityksestä ja vuoden 2020 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Edustajat esittivät tarkentavia lisäkysymyksiä diaesityksestä toimitusjohtaja Raili Hyvöselle ja kommentoivat esitystä ja pankin tuloksen kehittymistä. Positiivisena havaintona, ettei korona kuitenkaan ollut vaikuttanut negatiivisesti pankin tulokseen, vakavaraisuuteen ja maksuvalmiuteen. Tämä tarkoittaa, että pankki on sopeuttanut toimintaansa poikkeustilanteeseen ja pystynyt palvelemaan asiakkaitaan erinomaisesti. Ikäihmisten opastukseen ja palveluun on kiinnitetty huomiota myös korona-aikana.

Hyvönen kertoi, että viime vuoden aikana OP Ryhmässä on käyty laajasti tulevaisuuskeskustelua. Monissa osuuspankeissa pohditaan, millä konttoriverkostolla ja pankkirakenteella asiakkaita pystytään palvelemaan tulevaisuudessa parhaalla mahdollisella tavalla. Nämä teemat ovat säännöllisesti esillä myös OP Vaara-Karjalan hallituksen keskusteluissa.

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.

26.3.2021

6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja avasi keskustelun vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2020 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 7 Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Todettiin osuuspankin voitonjakokelpoisten varojen (jakokelpoisen ylijäämän) olevan 59 522 579,91 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 524 202,61 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli 534 252,26 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2 989 950,35 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan Euroopan keskuspankin voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

Puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta. Hallituksen esitystä kannatettiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä. Päätettiin täten maksaa tilikaudelta 2020 vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 3,25 % hallituksen esityksen mukaisesti. Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2020 maksetaan EKP:n ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täytyvätkö 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 28.1.2021 (liite 8) tekemän esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista, jossa kokouksessa on käsitelty myös hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää ja henkilövalintoja.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan 285 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 640 euroa/kk ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 285 euroa/kokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio TyEL-vakuutetaan.

26.3.2021

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 Heidi Hassinen, Markku Nuutinen, Jouni Turunen ja Mika Vatanen.

Todettiin, että kaikkien henkilöiden osalta on suoritettu ohjeiden mukainen osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi ja he ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Markku Nuutinen ja Mika Vatanen ovat toimineet hallintoneuvoston jäseninä aiemmin. He ovat osallistuneet aktiivisesti kokouksiin ja suorittaneet hallintoneuvoston jäsenille tarkoitetut Hallinnon Luotsin verkkokurssit.

Lisäksi todettiin, että Heidi Hassisen ja Jouni Turusen valinta edistää hallintoneuvoston monimuotoisuutta ikäjakauman osalta. Heidi Hassisen valinta edistää myös monimuotoisuutta sukupuolijakauman suhteen. Henkilöiden valinnan jälkeen hallintoneuvostossa naiset/miehet -jakauma on 6/6. Lisäksi Heidi Hassisen ja Jouni Turusen 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 § Jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita nimitysvaliokuntaan Enon alueelta Aino Heikura ja Ilomantsin alueelta Sallamari Kurki.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja

- osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30 §:n sekä



26.3.2021

- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 9 mukaisiksi.

Liitteessä 9 ovat pykälät 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30 §:n kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 10.

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 9. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 10. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

15 § Muut asiat

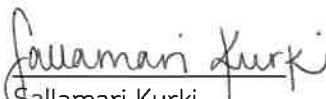
Toimitusjohtaja kertoi vuonna 2021 järjestettävistä edustajiston vaaleista ja kannusti edustajiston jäseniä ehdokashankintaan.

Keskusteltiin OP:n uusista palveluista Apple Pay, OP Sijoituskumppani, OP Säästölipas sekä OP-mobiili.

16 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.


Vakuudeksi


Sallamari Kurki
puheenjohtaja


Päivi Hartikainen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ilomantsissa maaliskuun 29. päivänä 2021


Jorma Karhapää
pöytäkirjan tarkastaja


Kyösti Ikonen
pöytäkirjan tarkastaja

