

3.9.2020

VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	3.9.2020 klo 18.00 – 20.11
Paikka	OP Ylä-Kainuun Suomussalmen konttori, kokoustilat Keskuskatu 5, 89600 Suomussalmi

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Raappana toivotti osallistujat tervetulleiksi edustajiston kokoukseen. Raappana totesi, että kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-10 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestelyin. Hallituksen puheenjohtaja julisti kokouksen avatuksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajan, sihteerin ja pöytäkirjantarkastajien sekä ääntenlaskijoiden valinta.

Esitettiin kokouksen puheenjohtajaksi Timo Säkkistä. Muita ehdotuksia puheenjohtajaksi ei tullut. Valittiin Timo Säkkinen kokouksen puheenjohtajaksi. Kutsuttiin kokouksen sihteeriksi Johdon assistentti Jaana Mustonen.

Timo Säkkinen siirtyi kokouksen puheenjohtajaksi. Puheenjohtaja ehdotti, että pöytäkirjan tarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinnassa käytettäisiin jo aiemmin hyväksyttyä toimintatapaa: Pöytäkirjan tarkastajat ja ääntenlaskijat valitaan sukunimen mukaisessa aakkosjärjestyksessä ensimmäisestä kokouksesta lukien siten, että toinen on Puolangan jäsenalueen edustajista ja toinen Suomussalmen jäsenalueen edustajista.

Päätettiin hyväksyä ehdotettu menettelytapa ja valittiin pöytäkirjan tarkastajiksi Puolangan jäsenalueelta Markku Moilanen ja Suomussalmen jäsenalueelta Sinikka Kaikkonen. Ääntenlaskijaksi valittiin Puolangan jäsenalueelta Kari Tervonen ja Suomussalmen jäsenalueelta Tero Kempainen.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus, osanottajien toteaminen

Sihteeri suoritti nimenhuudon ja todettiin läsnäolijat. Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa valtakirjalla.

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston kokouksessa paikalla läsnä yhteensä 17 edustajiston jäsentä, Liite 1. Todettiin vielä, että paikalla oli yhteensä seitsemän edustajiston ulkopuolista henkilöä.



3.9.2020

Valtakirjalla edustettuina:

- edustajiston jäsentä Seija Falck edustaa valtakirjalla Pasi Falck
- edustajiston jäsentä Helli Kyllönen edustaa valtakirjalla Aune Juntunen

Todettiin, että molemmat valtakirjat on esitetty ja ne liitetään pöytäkirjaan, Liitteet 2 ja 3.

Kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Todettiin, että kymmenesosan äänimääräraja ylittyy valtuutettuna toimivan seuraavien jäsenten osalta, kun huomioidaan valtuutetun edustamien jäsenten yhteisäänimäärä:

- Valtuutettujen Pasi Falck ja Aune Juntunen yhteenlaskettu äänimäärä kummallakin erikseen on enemmän kuin (1/10) kokouksessa edustettujen olevien jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.
- Valtuutetut Pasi Falck ja Aune Juntunen eivät voi käyttää kaikkia heillä olevia ääniä kokouksessa vaan ääniä leikataan.
- Valtuutetut Pasi Falck ja Aune Juntunen voivat edustaa ainoastaan äänimäärällä, joka vastaa 1/10 osaa kokouksessa edustettujen yhteenlasketusta äänimäärästä eli enintään yhdellä äänellä.

Toimitusjohtaja totesi sääntöjen mukaisen koollekutsumismenettelyn sekä kokouskutsun:

Edustajiston kokouksen kutsuu koolle hallitus. OP Ylä-Kainuun hallitus on 1.7.2020 Suomussalmella päättänyt kutsua edustajiston koolle.

Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjeessä, telekopiona taikka sähköpostiviestinä sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle. Edustajiston jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille voidaan kokouskutsu ja mahdolliset muut kokousmateriaalit toimittaa sähköpostitse, joskin varsinainen kokouskutsu aina myös postitse. Osuuskuntalaissa säädetään, että edustajiston jäsenille lähetettävä kokouskutsu on toimitettava normaalin kokouskutsuaikojen mukaisesti aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen edustajiston kokousta. Kun on kyse sääntömuutoksen käsittelystä, on kokouskutsu toimitettava viimeistään kuukautta ennen edustajiston kokousta.

Edustajiston jäsenille kutsu ja esityslista oli lähetetty 18. elokuuta 2020 sähköpostitse. Lisäksi esityslista liitteineen oli lähetetty 19. elokuuta 2020 kirjeessä kullekin edustajiston jäsenelle.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 1.7.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä

3.9.2020

- 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 vielä, että hallitus on päätöksellään 1.7.2020 sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla. Valtakirjat on pyydetty toimittamaan etukäteen.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat on lähetetty edustajiston jäsenille kevään kokouskutsun liitteenä sähköpostitse 24.2.2020 ja kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä sähköpostitse 18.8.2020.

Koska kokouksen koollekutsuminen on osuuskuntalain ja voimassa olevien pankin sääntöjen mukainen, todettiin yksimielisesti kokous osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen

Osanottajille on kokouskutsun mukana jaettu esityslista, joka hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi, Liite 4.

5 § Esitetään Ylä-Kainuun Osuuspankin tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta vuodelta 2019

Toimitusjohtaja Eija Sipola esitti Ylä-Kainuun Osuuspankin tilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta vuodelta 2019, Liitteet 5 ja 6.

6 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen vahvistaminen

Todettiin, että pykälän 5 kohdalla esitetystä tilintarkastajien lausunnossa ei käy ilmi mitään sellaista mikä vaikuttaisi tuloslaskelman ja taseen vahvistamiseen, joten päätettiin vahvistaa Ylä-Kainuun Osuuspankin tilikauden 2019 tuloslaskelma ja tase.

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

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen tilivuoden voiton käytöstä.

Hallituksen esitys ylijäämän käytöstä

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 21 790 597,57 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 397 157,45 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan

3.9.2020

korkoa 3,25 prosenttia, eli 268 697,69 euroa. Tilikauden voitosta (yli jäämästä) jää 1 128 459,76 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käytöstä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2019

Todettiin, että pykälän 5 kohdalla luetussa tilintarkastajan kertomuksessa tilintarkastaja ei esitä mitään esteitä vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus tilivelvollisille tilikaudelta 2019.

9 § Määrätään Ylä-Kainuun OP:n edustajiston jäsenten palkkiot, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio sekä hallintoneuvoston jäsenten, valiokuntien jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot ja muut korvaukset

Toimitusjohtaja esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen hallinnon palkkioista, sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkion maksamisesta.

Nimitysvaliokunnan esitys edustajistolle palkkioista

Päätettiin esittää hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 620 euroa kuukaudelta, joka vakuutetaan Työeläkeyhtiö Ilmarisessa. Pankin edustamisesta ei makseta erillistä palkkiota.

Hallintoneuvoston ja edustajiston sekä pankin eri toimikuntien jäsenten kokouspalkkioksi päätettiin esittää 270 euroa kokoukselta.

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan Verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu.

Lisäksi päätettiin esittää, että suosituksen mukaisesti ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta, sillä on katsottu, että kokous- ja kuukausipalkkiokäytäntö on riittävä korvaus toimielinten kokouksiin yms. osallistumisesta.

Yhteisten valiokuntien kokouksista maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Hallituksen jäsenen osallistuessa hallintoneuvoston kokoukseen, maksetaan hänelle hallintoneuvoston kokouspalkkio. Lisäksi hyväksyttiin esitettäväksi palkkiomaksun täsmennykset ja muu palkitseminen liitteen mukaisesti.

Valiokunnalla oli käytettävissään kokouksessa hallinnon palkkiosuositus vuodelle 2020

3.9.2020

Päätettiin hyväksyä Nimitysvaliokunnan tekemä esitys hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkiosta sekä edustajiston että hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkiosta.

Hallitus on esittänyt edustajistolle, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan. Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Toimitusjohtaja esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston valittavien jäsenten lukumäärä vastaamaan siirtymäsäännöksessä sovittua määrää eli hallintoneuvoston kokonaisjäsenmäärä on 16, joista Suomussalmen jäsenalueelta valitaan kymmenen (10) ja Puolangan jäsenalueelta kuusi (6) jäsentä.

Erovuoroiset jäsenet

Puolangan jäsenalue:

Terho Väisänen
Simo Kemppainen

Suomussalmen jäsenalue:

Sakari Väisänen
Pentti Kanninen
Jonna Seppänen
Arja Tervonen

Lisäksi todettiin, että hallintoneuvoston jäsen Terttu Huttu-Juntusella on tullut ikäpykälä täyteen, joten hänen loppukaudelleen tulee valita uusi jäsen.

Päätettiin tehdä hallintoneuvoston jäsenten valitseminen nimi nimeltä.

Toimitusjohtaja esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen kokonaisuudessaan. Todettiin, että kaikki ehdokkaat ovat antaneet toistaiseksi voimassa olevan kirjallisen suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunnan esitys:

- Hallintoneuvostoon valittavien jäsenten lukumäärä noudattaa siirtymäsäännöksen mukaan sovittua määrää.
- Hallintoneuvostoon valitaan

Puolangan jäsenalue:

Terho Väisänen, valitaan uudelleen
Simo Kemppainen, valitaan uudelleen

Suomussalmen jäsenalue:

Jonna Seppänen, valitaan uudelleen
Arja Tervonen, valitaan uudelleen
Sakari Väisänen, valitaan uudelleen



3.9.2020

*Sinikka Kaikkonen, valitaan uutena jäsenenä Pentti Kanniaisen tilalle
Taina Matero, valitaan uutena jäsenenä Terttu Huttu-Juntusen loppu-
kaudelle*

Hyväksyttiin hallintoneuvoston esitys valinnoista nimi nimeltä

Puolangan jäsenalue:

Terho Väisänen, valitaan uudelleen
Simo Kemppainen, valitaan uudelleen

Suomussalmen jäsenalue:

Jonna Seppänen, valitaan uudelleen
Arja Tervonen, valitaan uudelleen
Sakari Väisänen, valitaan uudelleen
Sinikka Kaikkonen, valitaan uutena jäsenenä Pentti Kanniaisen tilalle
Taina Matero, valitaan uutena jäsenenä Terttu Huttu-Juntusen loppu-
kaudelle (erovuorossa 2021)

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus on esittänyt, että tilintarkastusyhteisöksi valitaan Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, vastuutarvastajana KHT Antti Kääriäinen.

Hyväksyttiin hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastajayhteisöksi Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, ja vastuutilintarkastajaksi KHT Antti Kääriäinen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus on esittänyt, että sille annettaisiin valtuudet antaa tilikautena 2020 ja sen jälkeen seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka lahjoituksina enintään 50.000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Hyväksyttiin hallituksen esitys ja valtuutettiin hallitus päättämään tilikautena 2020 ja sen jälkeen seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka lahjoituksista enintään 50.000 euroa yhteishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Pankin hallitus on esittänyt, että pankin sääntöjä muutetaan. Toimitusjohtaja esitteli sääntömuutoksen pääasiallisen sisällön.

Päätettiin hyväksyä sääntömuutos esitetyn mukaisesti.

14 § Ajankohtaista

Toimitusjohtaja käsitteli katsauksessaan mm. finanssialan murrosta, asiakaskunnan jakautumista läri- ja etäasiakkaisiin sekä muutamia keskeisiä ajankohtaisia talouslukuja.

Katsauksen pohjalta käytiin vilkasta keskustelua.

Edustajiston jäsen Aune Juntunen toi terveiset pankin asiakkaiden hänelle esiintuomista huolista kassapalveluaikojen supistamisesta. Varsinkin iäkkäiltä ihmisiltä on tullut kritiikkiä ja jopa vihaisiakin kommentteja asiasta ja kantavat huolta siitä, josko käteispalvelut

3.9.2020

lakkautetaan kokonaan. Kaikilla asiakkailla ei ole mahdollista hyödyntää nykypäivän vaihtoehtoisia palveluita ja iän myötä kassapalveluiden tarve kasvaa. Asiakkaat ovat kokeineet, että heitä kohdellaan epätasa-arvoisesti. Juntunen esitti, että kassapalveluaikoja tarkasteltaisiin uudelleen asiakkaiden tarpeita kuunnellen.

Muutamalta muulta edustajiston jäseneltä tuli samansuuntaisia terveisiä kassapalveluajoista. Asiakkaat kokevat myös, että pankkiin on vaikea päästä puhelimella. Esitettiin ajatus myös siitä, että voisiko kassapalvelut olla avoinna illasta yhtenä päivänä viikossa.

Esiin nousi myös pitkähköt jonotusajat, jotka selittynevät osittain kevään koronarajoituksilla. Joskus kassapalvelujen jonot aiheutuvat siitä, että asiakkaat eivät hoksaa tehdä aikavarausta pidemmille asioilleen ja tämä aiheuttaa ruuhkaa kassapalveluihin. Asia tulisi ohjeistaa operatiivisessa johdossa.

Timo Säkkinen toi keskusteluun näkökulman siitä, että tyytymättömyyden taustalla on myös sitä, että miten on totuttu asioimaan ja saamana palvelua vuosikymmenten ajan. Muutoksiin on vaikeaa tottua. Asiakkaiden olisi hyvä oppia varaamaan aika pankkiin, niin silloin kyllä pääsee asiansa hoitamaan. Säkkinen nosti esiin myös tärkeän näkökulman siitä, että OP Yä-Kainuulla on kuitenkin konttori molemmilla paikkakunnilla ja ne ovat avoinna asiakkaille. Kilpailijoilla ei ole aukioloaikoja eikä palvelupisteitä paikkakunnilla.

Tuovi Kemppainen totesi, että pankin johto on varmaan analysoinut asiaa huolella ja sen mukaan päätökset on tehty kassa-asioinnin vähennyttyä. Toiminnan tulee olla tehokasta ja asiakkaat opoivat ajan myötä toimimaan uusien aukioloaikojan mukaan ja hyödyntämään ajanvarausmahdollisuutta.

Käydyn keskustelun jälkeen toimitusjohtaja esitti vielä saatavilla olevaa analyysii kassapalveluiden käytön kehityksessä niin pankki- kuin konttoritasoilla.

Hallituksen puheenjohtaja Kari Raappana totesi edustajistolle, että hallitus seuraa säännöllisesti asiakaskäyttäytymistä ja tekee päätökset faktojen pohjalta.

15 § Muut asiat

Käytiin yleistä keskustelua seuraavista edustajiston esiin nostamista asioista.

- Tuotto-osuuksien koronmaksu on siirretty koko finanssialaa koskevan, EKP:n antaman suosituksen mukaan. Maksuajankohta on jouduttu siirtämään suosituksen vuoksi vuoden 2021 alkuun.
- Voittoa tavoittelemattomien yhdistysten palvelumaksuista tuli puheenvuoro, jossa ne koettiin kohtuuttomiksi, koska palveluita ei juurikaan käytetä ja tapahtumia tilillä on vain muutamia vuodessa. Pankissa on tehty yhdenmukaistaminen paikkakuntien ja eri asiakasryhmien välillä. Tällä pyritään kaikkien asiakkaiden tasa-arvoiseen kohteluun, kun kaikkien asiakkaiden hinnoittelu perustuu hinnastoon.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia mukavasta keskustelusta ja aktiivisuudesta sekä toimitusjohtajaa hyvästä informaatiosta. Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.11.



3.9.2020

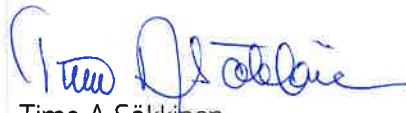
PÖYTÄKIRJAN VAKUUDEKSI



Jaana Mustonen
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Suomussalmella, syyskuun 7. päivänä 2020



Timo A Säkkinen
kokouksen puheenjohtaja

Suomussalmella, syyskuun 7 päivänä 2020



Sinikka Kaikkonen
pöytäkirjan tarkastaja

Puolangalla, syyskuun 7. päivänä 2020



Markku Moilanen
pöytäkirjan tarkastaja