VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	26.3.2019 klo 17.58-19:45
Paikka	Ylä-Kainuun Osuuspankin kokoustilat Keskuskatu 3, 89600 Suomussalmi

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Raappana avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Esitettiin kokouksen puheenjohtajaksi Jukka Daavittilaa. Muita ehdotuksia puheenjohtajaksi ei tullut. Valittiin Jukka Daavittila kokouksen puheenjohtajaksi. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja Antti Wallenberg.

Jukka Daavittila siirtyi kokouksen puheenjohtajaksi. Puheenjohtaja ehdotti, että pöytäkirjan tarkastajien ja äänten laskijoiden valinnassa käytettäisiin jo aiemman edustajiston menettelytapaa: Pöytäkirjan tarkastajat ja äänten laskijat valitaan sukunimen mukaisessa aakkosjärjestyksessä ensimmäisestä kokouksesta lukien siten, että toinen on Puolangan edustajista ja toinen Suomussalmen edustajista.

Päätettiin hyväksyä menettelytapa ja valittiin pöytäkirjan tarkastajiksi Puolangalta Heli Harju ja Suomussalmelta Veijo Holappa. Äänten laskijoiksi valittiin Puolangalta Ilkka Kemppainen ja Suomussalmelta Aune Juntunen.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus, osanottajien toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu ja esityslista oli lähetetty 11. maaliskuuta 2019 sähköpostitse. Lisäksi esityslista liitteineen oli lähetetty 13. maaliskuuta 2019 kirjeessä kullekin edustajiston jäsenelle. Kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat.

Sihteeri suoritti nimenhuudon ja todettiin läsnäolijat. Kokouksessa paikalla edustajiston jäsentä 19, poissa 5. Paikalla lisäksi hallituksen jäsenistä neljä, hallintoneuvoston puheenjohtaja sekä Ylä-Kainuun Osuuspankin toimitusjohtaja Eija Sipola ja pankinjohtaja Antti Wallenberg, Liite 1.

Koska kokouksen koollekutsuminen on ollut 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

Kokouksen työjärjestykseksi vahvistettiin kokousmateriaalin mukana lähetetty esityslista, Liite 2.

5 § Esitetään Ylä-Kainuun Osuuspankin tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta vuodelta 2018

Toimitusjohtaja Eija Sipola esitti pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta vuodelta 2018, Liitteet 3 ja 4.

6 § Tilikauden 2018 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistettiin yksimielisesti Ylä-Kainuun Osuuspankin tilikauden 2018 tuloslaskelma ja tase.

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

Toimitusjohtaja Eija Sipola esitteli hallituksen tekemän esityksen tilivuoden voiton käytöstä.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä
Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 20 655 763,46 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 633 892,75 euroa. Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 262 323,34 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 371 569,41 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 hyväksyä esitys yksimielisesti

8 § Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2018

Päätettiin myöntää vastuuvapaus tilivelvollisille tilikaudelta 2018.

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

Toimitusjohtaja Eija Sipola esitti Nimitysvaliokunnan esityksen hallinnon palkkioista, sekä Tarkastusvaliokunnan esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

Nimitysvaliokunta päätti esittää työjärjestyksensä mukaan edustajistolle palkkioista vuodelle 2019 seuraavaa:

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi esitetään 600 euroa kuukaudelta. Pankin edustamisesta ei makseta erillistä palkkiota. Puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan OP-Eläkekassassa. Hallintoneuvoston ja edustajiston sekä pankin toimikuntien jäsenten kokouspalkkioksi esitetään 260 euroa kokoukselta.

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen 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 kokouksessa käytettävissään hallinnon palkkiosuositus vuodelle 2019.

Hyväksyttiin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio sekä hallintoneuvoston jäsenten ja valiokuntien jäsenten kokouspalkkiot ja muut korvaukset esityksen mukaisesti.

Tarkastusvaliokunta on päättänyt kokouksessaan esittää tilintarkastajan palkkioiden maksua laskun mukaan.

Hyväksyttiin tilintarkastajan palkkioiden maksu esitetyllä tavalla laskun mukaan.

10 § Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä sekä valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Hallintoneuvoston jäsenmäärän vahvistaminen

Toimitusjohtaja esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä.

Nimitysvaliokunta päätti esittää työjärjestyksensä mukaan edustajistolle koskien hallintoneuvostoa seuraavaa:

Valiokunta esittää hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 16 jäsentä, joista kymmenen Suomussalmen ja kuusi Puolangan jäsenalueelta. Esityksessä on huomioitu Ylä-Kainuun Osuuspankin säännöissä oleva siirtymäsäännöksen pykälä liittyen hallintoneuvoston valintaan:

Pankin sääntöjen 32 § Siirtymäsäännös Puolangan Osuuspankin sulautuessa Suomussalmen Osuuspankkiin määrittää:
"Hallintoneuvoston valinta:
Ensimmäisessä sulautumisen jälkeen pidettävässä edustajiston kokouksessa voimassa oleva hallintoneuvosto jättää tehtävänsä ja edustajisto valitsee uuden hallintoneuvoston. Hallintoneuvostossa on siirtymäkauden ajan 16 jäsentä, joista Suomussalmen jäsenalueelta valitaan kymmenen (10) ja Puolangan jäsenalueelta kuusi (6).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan eri jäsenalueelta kuin hallituksen puheenjohtaja. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valitaan eri jäsenalueelta kuin hallintoneuvoston puheenjohtaja. Tätä periaatetta sovelletaan siirtymäkauden ajan. Sääntöjen ja vaalijärjestyksen rajoituksista poiketen sekä Suomussalmen Osuuspankin, että Puolangan Osuuspankin hallituksen jäseninä ennen sulautumisen täytäntöönpanoa toimineet ovat toimitusjohtajaa lukuun ottamatta kelpoisia hallintoneuvostoon. Tätä poikkeusta sovelletaan koko siirtymäkauden ajan."

Hallintoneuvoston jäsenmääräksi hyväksyttiin esityksen mukaisesti 16 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäseniksi valittavat ja erovuoroisuudet
Kokouksen puheenjohtajan esityksestä hyväksyttiin, että hallintoneuvoston jäsenet valitaan nimi nimeltä.

Erovuoroisia hallintoneuvoston jäseniä vuoden 2019 edustajiston kokouksessa ovat:
- Puolanka: Tuomo Seppänen, Tauno Mäkeläinen on jo siirtynyt hallitukseen
- Suomussalmi: Risto Kormilainen, Erja Helttunen ja Timo Matero;
  Risto Kormilainen on ilmoittanut, että ei ole enää käytettävissä uudelleen valintaan.

Toimitusjohtaja esitteli nimityksiä valmistelevan toimikunnan esityksen nimi nimeltä sekä esityksen erovuoroisuudesta. Toimitusjohtaja totesi, että kyseisiltä henkilöiltä on toistaiseksi voimassa oleva kirjallinen suostumus.

Hallintoneuvostoon erovuoroisten tilalle valittavista jäsenistä nimitysvaliokunta päätti 28.2.2019 kokouksessaan esittää yksimielisesti edustajistolle seuraavaa:

Puolanka:
Tuomo Seppänen, valitaan uudelleen
Marika Sutinen, valitaan uutena jäsenenä

Suomussalmi:
Erja Helttunen, valitaan uudelleen
Timo Matero, valitaan uudelleen
Tatu Ryyti, valitaan uutena jäsenenä

Hyväksyttiin valmistelevan toimikunnan esityksen mukaisesti seuraavat henkilöt hallintoneuvostoon:

Tuomo Seppänen	uudelleen
Marika Sutinen	uutena
Erja Helttunen	uudelleen
Timo Matero	uudelleen
Tatu Ryyti	uutena

11 § Valitaan tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja

Toimitusjohtaja esitteli tarkastusvaliokunnan esityksen tilintarkastusyhteisöksi.

Tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti on ehdotettu, että tilintarkastusyhteisöksi valitaan Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, vastuutarkastajana KHT Antti Kääriäinen.

Hyväksyttiin Tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti tilintarkastusyhteisöksi Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, ja vastuutarkastajaksi KHT Antti Kääriäinen.

12 § Osuuspankin lahjoitukset

Käsiteltiin hallituksen esitys, jossa esitetään, että hallitukselle annettaisiin valtuudet antaa tilikautena 2019 ja sen jälkeen seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka lahjoituksina enintään 50.000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin yksimielisesti antaa hallitukselle esityksen mukainen valtuutus.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys. Toimitusjohtaja esitteli sääntömuutoksen sisällön. Liitteet 5 ja 6.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä OP Osuuskunnan hallintoneuvoston 12.12.2018 vahvistamista mallisäännöistä poikkeavat säännöt. Todettiin, että Ylä-Kainuun Osuuspankin sääntöihin on lisätty mallisäännöistä poikkeava 32 § Siirtymäsäännös Puolangan Osuuspankin sulautuessa Suomussalmen Osuuspankkiin.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

14 § Ajankohtaista

Toimitusjohtaja esitteli edustajistolle Suomussalmelle rakennettavan uuden toimitilan luonnospiirustuksia ja toimitilahankkeen pääasiallisen vaiheet. Toimitusjohtaja totesi, että hankkeessa ei tarvita kaavatarkastelua.

Toimitusjohtaja esitteli pankkilakimiehen valintaan johtaneet perusteet ja 1.4.2019 työnsä aloittavan pankkilakimiehen, Alina Särkelän, työnkuvan. Ensisijaisesti pankkilakimiehen tehtävään kuuluu perhe- ja perintövarallisuusoikeuden asiakastoimeksiannot, sääntelyn mukana tuomaa compliance -toimintaa sekä pankin henkilökunnan lainopillinen tuki ja koulutus.

15 § Muut asiat

Kokouksessa nousi esille Puolangan konttorin toiminta tulevaisuudessa. Toimitusjohtaja totesi, että pankin on tarkoitus toimia myös jatkossa nykyisellä kahden konttorin periaatteella. Jatkossa voidaan selvittää kustannustehokkaampaa ratkaisua, kun kiinteistöjen omistaminen ei ole pankin ydinliiketoimintaa. Lisäksi keskustelussa

nousi esille pankkiautomaattien sijoittelu ja kassapalvelut, joihin ei ole tulossa muutosta lähitulevaisuudessa.

Kokouksessa käytiin vilkasta keskustelua edustajiston kokouspäivän muuttamisesta tiistailta jollekin toiselle arkipäivälle. Toimitusjohtaja totesi, että hallitus tekee tarvittaessa asiasta päätöksen.

Kokouksessa tiedusteltiin tulevien automaattinostojen palvelumaksuista ja pankin asiakaspalvelijoiden tavoitettavuudesta. Pankinjohtaja ja toimitusjohtaja kertoivat, että uudistus toteutetaan koko ryhmätasolla, mutta käteisnostoja voi tehdä pankin palvelutiskiltä edelleen veloituksetta. Toimitusjohtajan mukaan pankin keskitetyssä puhelinpalvelussa on ollut haasteita ja niihin haetaan ratkaisuja. OP Ryhmän pääjohtaja on myös esittänyt näkemyksensä puhelinpalveluiden odotusajan supistamiseksi. Nykyistä tilannetta keskitetyissä puhelinpalveluissa pyritään parantamaan.

Toimitusjohtaja esitti, että kokouksessa valitaan Nimitysvaliokunnan jäsenille varamiehet. Puheenjohtaja pyysi esityksiä Nimitysvaliokunnan jäsenten Timo Säkkisen ja Aarre Väisäsen varamiehiksi. Esitettiin Timo Säkkisen varamieheksi Antti Väyrystä Suomussalmelta ja Aarre Väisäsen varamieheksi Jukka Daavittilaa Puolangalta. Päätettiin valita esitysten mukaisesti varamiehiksi Antti Väyrynen ja Jukka Daavittila.

16 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

PÖYTÄKIRJAN VAKUUDEKSI

Antti Wallenberg
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Puolangalla, huhtikuun 3 päivänä 2019

Jukka Daavittila
kokouksen puheenjohtaja

Puolangalla, huhtikuun 3 päivänä 2019

Heli Harju
pöytäkirjan tarkastaja

Suomussalmella, huhtikuun 8. päivänä 2019

Veijo Holappa
pöytäkirjan tarkastaja