

Aika 29.4.2019 klo 19.00

Paikka Kuortaneen Urheiluhotelli, Luentosali 3, Osoite: Vilpostie 13, 63100 Kuortane

Läsnä olevat
osuuskunnan jäsenet

Jukka-Pekka Laitila, Johanna Kangastie, Katariina Keski-Nisula, Heli Lepistö, Hilka Hakala, Pertti Peltokangas, Risto Myllymäki, Ari Kivenmäki, Asko Sippola ja Markku Jaatinen

Ennen kokouksen alkua hallintoneuvoston puheenjohtaja Asko Sippola ja tj Markku Jaatinen luovuttivat Heli Lepistölle kukat ja kiitoslahjan työskentelystä pankin hallintoneuvoston jäsenenä. Heli Lepistö jää pois hallintoneuvostosta ikäpykälän takia.

1 § Kokouksen avaus

Kokouksen avasi hallintoneuvoston puheenjohtaja, Asko Sippola.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Johanna Kangastie ja sihteeriksi Markku Jaatinen.

Hyväksyttiin kokouksessa noudatettavaksi periaate, että asia voidaan ottaa kokouksen käsittelyyn, ilman että sitä on erikseen tarvinnut kannattaa.

Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvosto on hyväksynyt ohjesäännön valmistelevaan eräitä pankin kokouksia. Nimitysvaliokuntaa kuuluu jäsenenä hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Näiden lisäksi toimikuntaan kuuluu kolme muuta osuuskuntakokouksen valitsemaa jäsentä. Pankin osuuskunnan kokous valitsi vuosi sitten nämä kolme jäsentä ja he ovat Jari Kamunen, Jaana Killinen ja Sirkka-Liisa Kivimäki. Vuosikokouksia valmisteleva nimitysvaliokunta on pitänyt kokoukset 8.4.2018 ja 24.4.2019. Hyväksyttiin kokouksessa noudatettavaksi periaatteeksi, että toimikunnan ehdotus otetaan käsittelyn pohjaksi niissä tapauksissa, kun toimikunta on valmisteleva kokouksessa esiin tulevia asioita. Toimikunnan ehdotukset esittelee Jukka-Pekka Laitila.

Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvosto on valinnut keskuudestaan kolmihenkinen tarkastusvaliokunnan. Tarkastusvaliokunnan jäsenenä ovat Katariina Keski-Nisula, Jouni Uusipaasto ja Tero Saranpää. OP Keskus julkaisi 27.9.2016 tiedotteen jonka mukaan tarkastusvaliokunnan tehtäviin kuuluu mm. tilintarkastajien kilpailutus määrääjain. Hyväksyttiin kokouksessa noudatettavaksi periaatteeksi, että tarkastusvaliokunnan ehdotus otetaan käsittelyn pohjaksi niissä tapauksissa, kun toimikunta on valmisteleva kokouksessa esiin tulevia asioita. Toimikunnan ehdotukset esittelee Katariina Keski-Nisula.

3 § Pöytäkirjan tarkastajien ja ääntenlaskijoiden valitseminen

Osuuskuntalain 5 luvun 25 §:n mukaan osuuskunnan kokouksessa on pidettävä pöytäkirjaa, jonka kokouksen puheenjohtajan ja vähintään yhden sitä varten valitun henkilön on tarkastettava ja allekirjoitettava laadittu pöytäkirja. Osuuskunnan sääntöihin ei sisälly erityisiä määräyksiä pöytäkirjan tarkastajien valinnasta. Valittiin pöytäkirjan tarkastajiksi Risto Myllymäki ja Pertti Peltokangas, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina.

4§ Kokouksen laillisuuden toteaminen

Osuuskunnan sääntöjen 13 §:n mukaan osuuskunnan kokouksen kutsuu koolle pankin hallitus ja että kokous on pidettävä toukokuun loppuun mennessä. Kokouskutsu on toimitettava osuuskuntalaissa säädettyjen määräaikojen puitteissa. Lisäksi em. säännön mukaan ilmoitus kokouksesta on julkaistava hallituksen määräämässä jäsenten keskuuteen yleisesti leviävässä lehdessä.

Osuuskuntalain 5 luvun 20 § mukaan kutsu osuuskunnan kokoukseen on toimitettava aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään kuukautta ennen kokousta. Varsinainen kokousilmoitus on julkaistu Viiskunnassa 28.3.2019. Sen lisäksi Viiskunnassa on julkaistu muistutusilmoitus 25.4.2019.

Liite 1

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

5§ Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Osuuskuntalain 5 luvun 25 § mukaan läsnä olevista jäsenistä ja heidän asiamiehistä ja avustajista on laadittavana ääniluettelo, johon merkitään paikalla olevat jäsenet.

Todetaan, että kokouksessa on saapuvilla 10 osuuskunnan jäsentä. Ääniluettelo liitetään pöytäkirjan liitteeksi. Vahvistettiin ääniluettelo ja todettiin, että jokaisella jäsenellä on yksi ääni.

Liite 2

6 § Esityslistan hyväksyminen

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 3.

7 § Esitellään Kuortaneen Osuuspankin vuoden 2018 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Toimitusjohtaja Markku Jaatinen esitteli vuoden 2018 tärkeimmät tapahtumat ja pankin vuoden 2018 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, siitä annetun tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Pankin tasekirja oli julkaistu pankin op.fi-sivuilla ja sen lisäksi jaettu kaikille kokoukseen osallistuneille.

Todettiin sääntöjen 14 §:ssä tarkoitettu tilinpäätös ja toimintakertomus, siitä annettu tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta esitellyksi ja annettutuksi tiedoksi osuuskunnan kokoukselle.

8 § Päätetään edellisen tilikauden tilinpäätöksen vahvistamisesta.

Todetaan, että tilinpäätös käsittää edellä selostetun mukaisesti toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen. Lisäksi hallintoneuvosto totesi lausunnossaan, että osuuskuntaa on hoidettu lakien ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Kuortaneen Osuuspankin vuoden 2018 tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa.

Tilintarkastaja totesi kertomuksessaan, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Päätettiin hyväksyä ja vahvistaa tilikauden 2018 tilinpäätös.

9 § Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2018.

10 § Päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä

Osuuskunnan kokouksen käytettävissä on tuloslaskelman mukainen tilikauden voitto 367.902,74 euroa ja edellisten tilikausien voitto eli yhteensä 7.570.689,59 euroa.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että tuotto-osuuksille maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 108.534,53 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 259.368,21 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

11 § Päätetään hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot

Jukka Laitila esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 300 €/kuukausi

jäsenet 173 €/kokous

Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan hallituksen kokouksista sama palkkio kuin hallituksen jäsenille.

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskustannukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaan.

OP-Pohjola-ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta. Kustakin koulutuspäivästä maksetaan kokouspalkkio.

Päätettiin kokouspalkkioksi seuraavat palkkiot (samat kuin aiemmin):

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 300 €/kuukausi

jäsenet 173 €/kokous

Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan hallituksen kokouksista sama palkkio kuin hallituksen jäsenille.

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskustannukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaan.

OP-Pohjola-ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta. Kustakin koulutuspäivästä maksetaan kokouspalkkio.

Katariina Keski-Nisula esitteli hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan esityksen tilintarkastajien palkkioiksi. Tilintarkastus on kilpailutettu 2017 ja silloin kilpailutuksen voitti KPMG Oy Ab.

Päätettiin hyväksyä tilintarkastajan palkkioksi: laskun mukaan niin, että laskutus perustuu v. 2017 sovittuihin periaatteisiin.

12 § Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ottaen huomioon näiden sääntöjen 16 §:n 1momentin määräykset ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon;

16 § Hallintoneuvosto

1 momentti

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 20 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Jäsenten lukumäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa. Lukumäärää ei voida alentaa enempää kuin jäseniä samana vuonna on erovuorossa.

Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia:

- osuuspankin hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana;
- osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö.

Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 vuotta. Tämän iän täyttänyt jäsen saa kuitenkin toimia tehtävässään seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättämiseen saakka.

Eroavuorossa ovat sääntöjen 17 §:n 4 momentin perusteella seuraavat hallintoneuvoston jäsenet:

Elina Anttila-Varpula, Tommi Ilvola, Jukka Lahtela, Heli Lepistö, Asko Sippola ja Tepa Reinikainen.

Jukka-Pekka Laitila esitti nimitysvakiokunnan esityksen, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi päätettäisiin 14 jäsentä ja uudelleentalittavaksi:

Tommi Ilvola, yrittäjä,

Jukka Lahtela maanviljelijä

Asko Sippola, toimitusjohtaja

Tepa Reinikainen, toiminnanjohtaja

uudelleen seuraavaksi kolmivuotiskaudeksi eli vuoteen 2022 saakka

ja uusiksi jäseniksi:

Maria Keski-Hyynilä, kuvataideopettaja v. 2020 päättyvään toimikauteen asti
Esa Ala-Honkola, projekti-insinööri v. 2020 päättyvään toimikauteen asti
Piia Riihimäki, autosihtööri v. 2021 päättyvään toimikauteen asti

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi päätettiin vahvistaa 14 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäseniksi valittiin:

Tommi Ilvola, yrittäjä,

Jukka Lahtela maanviljelijä

Asko Sippola, toimitusjohtaja

Tepa Reinikainen, toiminnanjohtaja

uudelleen seuraavaksi kolmivuotiskaudeksi eli vuoteen 2022 saakka

ja

uusiksi jäseniksi:

Maria Keski-Hyynilä, kuvataideopettaja v. 2020 päättyvään toimikauteen asti

Esa Ala-Honkola, projekti-insinööri v. 2020 päättyvään toimikauteen asti

Piia Riihimäki, autosihtööri v. 2021 päättyvään toimikauteen asti

Lisäksi todettiin, että hallintoneuvostoon kuuluvat:

Vuoden 2020 osuuskunnan kokoukseen saakka: Merja Hoffren-Mikkola, Leena Suomela, Pauli Talvitie, Eija Ylimäki

Vuoden 2021 osuuskunnan kokoukseen saakka: Katariina Keski-Nisula, Tero Saranpää, Jouni Uusipaasto

13 § Valitaan sääntöjen 26 §:ssä tarkoitettu tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja;

Osuuspankin sääntöjen 26 § Tilintarkastus

Osuuskunnan kokouksen on vuosittain valittava osuuspankille yksi KHT-tilintarkastaja ja tälle varatilintarkastaja tai KHT tilintarkastusyhteisö.

Pankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja Katariina Keski-Nisula esitti, että pankin tilintarkastajaksi valittaisiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Päätettiin valita osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudeksi 2019

tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Lisäksi merkittiin tiedoksi, että KPMG Oy Ab on ilmoittanut pankin vastuutilintarkastajaksi KHT-tilintarkastaja Elina Saarenpään.

14 § Valitaan 2-4 jäsenten edustajaa hallinnon nimityksiä valmistelevaan toimikuntaan

Valmistelevan toimikunnan osuuskunnan valitsemiksi jäseniksi päätettiin valita uudelleen Jaana Killinen, Sirkka-Liisa Kivimäki ja Jari Kamunen.

15 § Päätetään valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen

Pankin sääntöjen 29 §:n mukaan:

Osuuskunnan kokous voi päättää lahjan antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Hallitus saa käyttää sanottuun tarkoitukseen varoja, joiden merkitys osuuspankin tila huomioon ottaen on vähäinen.

Päätettiin valtuuttaa pankin hallituksen päättämään sääntöjen 29 §:n mukaisista lahjoituksista siten että lahjoitusten yhteismäärä olisi enintään 30.000 euroa.

16 § Päätetään sääntömuutoksesta

Toimitusjohtaja Markku Jaatinen esitteli sääntömuutoksen jonka mukaan:

Osuuspankkien mallisääntöjen päivitykset on hyväksytty keskusyhteisön hallintoneuvostossa kesäkuussa 2018 ja joulukuussa 2018. Keskeiset muutokset ovat seuraavat:

- Hallintoneuvoston tehtävistä (18 §) poistettu tarkastusvaliokunnan asettamisvelvollisuus.
- Vastaavasti hallitusta koskevaan sääntömääräykseen (19 §) on lisätty, että hallitus voi keskuudestaan valita tarkastusvaliokunnan.
- Sijoituspalvelulain pykäläviittaus jätetään pois pankin toimialapykälästä (2 §), koska aiempi toimialapykälä viittaa lakimuutosten jälkeen väärään sijoituspalvelulain pykälään.
- Kriisinsäätölain säädännöstä johtuen Tuotto-osuuksia koskevaa sääntöjen 8 §:ää on tarkennettu. Tuotto-osuuksia ei palauteta osuudenomistajille kriisitilanteessa tapahtuvissa yhtiömuodon muutosta, sulautumista tai muuta yritysjärjestelyä koskevissa tilanteissa, vaan niitä vastaan annetaan uusia osuuksia tai osakkeita, ellei viranomaisen päätöksestä tai laista muuta johdu. Sääntömuutos ei tuo muutosta Tuotto-osuuden omistajien Tuotto-osuuksia koskeviin oikeuksiin. Tuotto-osuusehtojen mukaan Tuotto-osuudet ovat oman pääoman ehtoisia sijoituksia, josta Tuotto-osuuden omistajia on informoitu Tuotto-osuusmerkinnän yhteydessä. Koska pankilla on jo voimassa olevien sääntöjen 9 §:n perusteella oikeus kieltäytyä palauttamasta Tuotto-osuusmaksuja kaikissa eri tilanteissa, sääntömuutos ei rajoita Tuotto-osuuksien omistajien oikeutta palautukseen.
- Tehty tarkennuksia toimitusjohtajan sijaista koskeviin sääntömääräyksiin (18 § ja 23 §), koska säännöt ovat olleet tältä osin tulkinnanvaraiset.

Pankin hallitus on pitänyt kokouksen 26.3.2019 ja päättänyt esittää pankin varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle hyväksyttäväksi sääntöuudistuksen. Hyväksyttiin hallituksen esitys sääntöuudistukseksi ja päätettiin muuttaa pankin säännöt liitteenä olevan sääntöjen mukaiseksi.

17 § Muut asiat

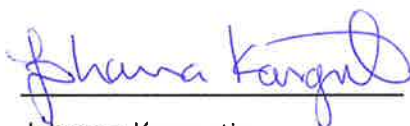
Kokoukseen osallistujat kysymyksiä pankkitoiminnan tulevaisuuden näkymistä ja pankin jäseneduista.
Toimitusjohtaja kertoi OP Ryhmän uuden strategian keskittyvän jatkossa pankkitoimintaan, vahinkovakuuttamiseen ja pienessä määrin sairaalapalveluun (ortopediaan). Pankkitoiminnan tulevaisuuden näkymät ovat vakaat.
Kuortaneen Osuuspankin jäsenedut ovat samat kuin OP Ryhmän jäsenedut ja alkuvuonna 2019 julkaistiin Kuluttaja- ja kilpailuviraston ratkaisu lf-vakuutusyhtiön kanteluun. Ratkaisu oli osuuspankeille positiivinen ja mahdollistaa jatkossa bonusjärjestelmän kehittämisen

18 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi, että kokouskutsussa mainitut asiat on käsitelty ja päätti kokouksen klo 20.35 ja esitti kiitokset kokoukseen osallistuneille osuuskunnan jäsenille.

Kuortaneella, toukokuun, 16. päivänä 2019

Vakuudeksi



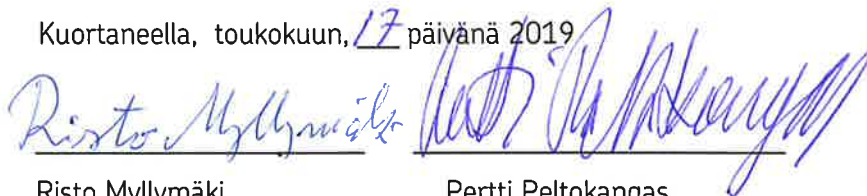
Johanna Kangas
puheenjohtaja



Markku Jaatinen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuortaneella, toukokuun, 17 päivänä 2019



Risto Myllymäki
pöytäkirjan tarkastaja

Pertti Peltokangas
pöytäkirjan tarkastaja

