

4.4.2023

## YLÄ-KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 4.4.2023 klo 17.56 – 19.51

Paikka Ylä-Kainuun Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat  
Keskuskatu 5, 89600 Suomussalmi

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen varapuheenjohtaja Tauno Mäkeläinen toivotti edustajiston ja muut läsnäolijat tervetulleiksi Ylä-Kainuun Osuuspankin varsinaiseen edustajiston kokoukseen, ja avasi kokouksen lyhyellä puheenvuorolla vallitsevasta markkinasta.

Todettiin, että Ylä-Kainuun Osuuspankin hallituksen päätöksen mukaisesti kokoukseen voi osallistua vain kokouspaikalta Suomussalmen konttorilta.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

Valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston varsinaisen kokouksen puheenjohtajaksi Seija Falck.

Seija Falck kiitti luottamuksesta ja siirtyi kokouksen puheenjohtajaksi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi asiakkuuspäällikkö Jaana Mustonen.

Sihteeri suoritti nimenhuudon (LIITE 1). Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 23 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 23 ääntä, poissa yksi edustajiston jäsen. Lisäksi paikalla kahdeksan muuta osallistujaa.

Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinnasta on aiemmissa edustajiston kokouksissa ollut käytössä menettelytapa, jossa henkilöt valitaan sukunimen mukaisessa aakkosjärjestyksessä ensimmäisestä kokouksesta lukien siten, että toinen tehtävään valittavista henkilöistä on Suomussalmen jäsenalueelta ja toinen Puolangan jäsenalueelta. Päätettiin jatkaa edelleen samaa käytäntöä.

Valittiin pöytäkirjantarkastajiksi Tanja Juntunen (Suomussalmi) ja Tiina Holappa (Puolanka) sekä ääntenlaskijoiksi Leena Kela (Suomussalmi) ja Tomi Kanninen (Puolanka).

Puheenjohtaja totesi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- Puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- Mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulen hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi.
- Mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

### 3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu (LIITE 2) liitteineen on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 21.3.2023 ja kokouskutsu ja esityslista vielä kirjeenä 22.3.2023.

4.4.2023

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- Kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- Hallituksen kokouksessaan 3.2.2023. tekemät päätökset.
  - Hallitus on päättänyt, että kokoukseen voi osallistua vain kokouspaikalla Suomussalmen konttorilla
  - Hallitus on päättänyt, että erillistä osallistumisilmoittautumista ei tarvitse tehdä

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 21.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylä-Kainuun Osuuspankin molemmilla konttoreilla sekä pankin Internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/yla-kainuu](http://www.op.fi/yla-kainuu).

Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi (LIITE 3).

#### 5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon (LIITE 4 ja 5).

Käytiin lyhyt keskustelu edustajiston esittämien kysymysten pohjalta.

Edustajistoa kiinnosti rahoitustoiminnan kasvun hiipuminen ja sen vertautuminen muiden pankkien kehitykseen. Raportit osoittivat, että kokonaisuudessaan OP-Ryhmässä rahoitustoiminta on hieman kasvanut. Pankkivertailussa Ylä-Kainuun Osuuspankki sijoittuu omassa vertailuryhmäänsä hiukan puolenvälin heikommalle puolelle. Toimitusjohtaja totesi, että kasvua ei ole ollut myöskään alkuvuoden aikana ja sama trendi näyttäisi olevan muillakin osuuspankeilla. Ollaan selkeästi taantumassa. Todettiin myös, että yritysrahoituksen määrän vähenemiseen vaikuttaa myös myöntökriteerien tiukentuminen.

Kasvun osalta todettiin, että aiemman kehityksen pohjalla on ollut selkeästi pankin etäasiakkaiden tuoma kasvu. Toimitusalueen asiakkaiden kysyntä pysynyt kuitenkin suhteellisen tasaisena ja ei niin merkittävästi heiluta lukuja. Nyt kuitenkin kysyntä on selkeästi hiipunut koko asiakaskunnassa. Osaltaan on lisäksi voinut vaikuttaa myös se, että kysynnän hiipumisen myötä suuretkin pankit pystyvät tässä markkinassa vastaamaan asiakkaiden rahoitustarpeisiin nopeammin. Rahoitushankkeiden nopea käsittely on ollut aiemmin meidän kilpailuetu.

Edustajiston kiinnitti huomiota myös pienentyneisiin palkkakustannuksiin, vaikka henkilöstömäärä ei ole vähentynyt. Toimitusjohtaja kertoi reilu vuosi sitten tehdystä organisaatiouudistuksesta, jonka seurauksena pankissa on nyt yksi johtajatasen henkilö vähemmän ja sitä kautta säästöä on tullut.

Keskustelun lopuksi sivuttiin vielä pankkien valvontaa. Edustajistosta pohdittiin, onko pankkien valvonta EU:n alueella kaikille yhtä tiukkaa. Toimitusjohtaja totesi, että EKP valvoo kaikkia EU:n pankkeja ja valvonnan pitäisi olla joka maassa yhdenmukaista. Valvojalta on tullut noottia myös osuuspankeille. Tekemisen tulisi olla tasalaatuisempaa kautta linjan.

4.4.2023

Merkittiin tiedoksi edustajistolle.

#### 6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Todettiin, että 5 §:n kohdalla esitetyssä tilintarkastajan lausunnossa ei käy ilmi mitään sellaista, mikä vaikuttaisi tuloslaskelman ja taseen vahvistamiseen.

Päätettiin vahvistaa vuoden 2022 tilinpäätös.

#### 7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen tilivuoden voiton käytöstä:

*Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 23 571 034,35 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 534 100,66 euroa.*

*Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 408 677,34 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 125 423,32 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.*

Hyväksyttiin hallituksen esitys tilivuoden voiton käytöstä.

#### 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

5 §:n kohdalla luetussa tilintarkastuskertomuksessa tilintarkastaja ei esitä mitään esteitä vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

Paikallaolevat hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston puheenjohtaja sekä toimitusjohtaja poistuivat kokouksesta päätöksenteon ajaksi.

#### 9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Toimitusjohtaja esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista, sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

*Nimitysvaliokunta päätti esittää työjärjestyksensä mukaisesti palkkioista seuraavaa:*

- Edustajiston-, hallintoneuvoston sekä pankin muiden valiokuntien jäsenten kokouspalkkiona maksetaan 290 euroa/kokous kevään 2023 edustajiston kokouksesta lukien.*
- Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivalle edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena siitä kokouksesta, jossa hän toimii puheenjohtajana.*
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioon ei tehdä korotusta, vaan se säilytetään edelleen entisellä tasolla eli 650 euroa/kk. Palkkio vakuutetaan Työeläkeyhtiö Ilmarisessa. Pankin edustamisesta ei makseta erillistä palkkiota.*
- Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä palkkiota tehtävästä.*
- Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan Verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti.*

4.4.2023

- *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.*
- *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 tai edustajiston kokoukseen, maksetaan hänelle ko. hallintoelimen kokouspalkkio.*
- *Lisäksi esitettiin hyväksyttäväksi palkkionmaksun täsmennykset ja muu palkitseminen ohjeiden mukaisesti.*

Edustajisto totesi, että esitetyt palkkiot ovat hyvää tasoa. Päätettiin hyväksyä Nimitysvaliokunnan palkkioesitys kokonaisuudessaan esitetyn mukaisesti.

Hallituksen esitys tilintarkastajan palkkiosta:

*Hallitus päätti esittää edustajistolle, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan*

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkion maksamisesta laskun mukaan.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 16 jäsentä, joista erovuoroisia kuusi jäsentä. Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja jäsenten valinnasta

Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä:

*Nimitysvaliokunta päätti esittää edustajistolle, että hallintoneuvoston jäsenmäärä pidetään entisellään eli 16 jäsentä. Jäsenmäärä on todettu käytännössä sopivan kokoiseksi ja toimivaksi.*

Nimitysvaliokunnan esitys jäsenten valinnasta hallintoneuvostoon:

- *Kaikkonen Sinikka, valitaan uudelleen*
- *Kempainen Simo, tilalle hallintoneuvostoon valitaan Mäkäpäinen Tiina*
- *Seppänen Jonna, valitaan uudelleen*
- *Tervonen Arja, valitaan uudelleen*
- *Väisänen Sakari, tilalle hallintoneuvostoon valitaan Haverinen Jouni*
- *Väisänen Terho, valitaan uudelleen*

*Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.*

Todettiin, että edustajisto on saanut tiedokseen tarkemmat henkilöesittelyt valittaviksi ehdotetuista henkilöistä kokousmateriaalin mukana. Kaikista esitetyistä henkilöistä on tehty vaadittavat selvitykset, jotka ovat olleet nimitysvaliokunnan käytössä esitystä tehdessä.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

4.4.2023

Päätettiin valita hallintoneuvostoon nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti

- Kaikkonen Sinikka, valitaan uudelleen
- Kempainen Simo, tilalle hallintoneuvostoon valitaan Mäkäriäinen Tiina
- Seppänen Jonna, valitaan uudelleen
- Tervonen Arja, valitaan uudelleen
- Väisänen Sakari, tilalle hallintoneuvostoon valitaan Haverinen Jouni
- Väisänen Terho, valitaan uudelleen

Tiina Mäkäriäinen, Jouni Haverinen ja Terho Väisänen poistuivat kokouksesta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

### 11 § Tilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2023.

Hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2023:

*Esitetään valittavaksi tilintarkastusyhteisöksi vuodelle 2023 KPMG Oyj ja vastuutilintarkastajaksi KHT Heidi Hyry.*

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2023.

Toimitusjohtaja esitteli tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2024.

Hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2024:

*OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Ylä-Kainuun Osuuspankin hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.*

Merkittiin tiedoksi tilintarkastusyhteisön valintamenettely tilikauden 2024 tilintarkastuksesta ja päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta tilikaudelle 2024.

### 12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Toimitusjohtaja esitteli asian taustat ja nykyisen Nimitysvaliokunnan kokoonpanon. Hallintoneuvostoon nyt valittu Tiina Mäkäriäinen (Puolangan jäsenalue) on toiminut edustajiston edustajana nimitysvaliokunnan varsinaisen jäsenen tehtävässä.

Tiina Mäkäriäisen tilalle loppukaudeksi nimitysvaliokuntaan esitettiin Puolangan jäsenalueelta Jarkko Kyllöstä. Muita esityksiä ei tullut.

Päätettiin yksimielisesti valita Jarkko Kyllönen Tiina Mäkäriäisen tilalle nimitysvaliokunnan varsinaiseksi jäseneksi.

### 13 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen lahjoituksista tilikauden 2023 aikana, ja sen jälkeen seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka.

4.4.2023

Hallituksen esitys osuuspankin yhteisöllisen roolin mukaisista lahjoituksista:

- *Hallitus esittää edustajistolle, että sille annettaisiin valtuudet antaa tilikautena 2023 ja sen jälkeen seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka lahjoituksina enintään 50.000 euroa yleis-  
hyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.*
- *Hallitus esittää erillistä 15.000 euron suuruista "määrärahaa" yhdistystoiminnan tukemiseen –  
HYVÄ TYÖ –lahjoituksina kohdennettuna kulttuuri-, liikunta- ja nuorisotyöhön omalla toiminta-  
alueella*

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys.

Edustajistosta välitettiin asiakkaiden kiitokset tammikuussa toteutetusta, lapsiperheille suunnatusta ja pankin kustantamasta kylpylöpäivästä Suomussalmen Kiannon Kuohuissa. Edustajistosta todettiin, että nyt kun pankin tuloskehitys on korkojen nousun myötä hyvä, tämän kaltaiset tukitoimet ovat suotavia. Edustajistosta esitettiin seuraavan vuoden tukikohteeksi esim. "Ulkoilupäivä Puolangan Paljakassa".

#### 14 § Ajankohtaista

Toimitusjohtaja informoi edustajistoa suunnitteilla olevasta 6 kk:n vuorotteluvapaastaan.

Edustajistosta todettiin, että toimitusjohtajalla on kova luottamus henkilökuntaan. On hyvä ottaa välillä aikaa itselle.

Merkittiin tiedoksi edustajistolle.

#### 15 § Muut asiat

Tarkistettiin edustajiston vaalien tuloksista ketkä nousevat uusina jäseninä edustajistoon Jouni Haverisen ja Tiina Mäkäräisen tilalle.

- Suomussalmen jäsenalueelta Miia Moilanen
- Puolangan jäsenalueelta Timo Leinonen

#### 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja esitti kiitoksensa sujuvasta kokouksesta ja toivotti kaikille hyvää pääsisäistä ja kesän odotusta. Päätettiin kokous klo 19.51.

PÖYTÄKIRJAN VAKUUDEKSI



Seija Falck  
kokouksen puheenjohtaja




Jaana Mustonen  
kokouksen sihteeri

4.4.2023

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet se oikeaksi

Puolanka 6.4.2023

Suomussalmi 12.4.2023



Tiina Holappa  
pöytäkirjantarkastaja



Tanja Juntunen  
pöytäkirjantarkastaja