



9.9.2024

KOILLISMAAN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON YLIMÄÄRÄINEN KOKOUS

Aika 9.9.2024 klo 18.00

Paikka Kuusamon lukion auditorio, osoitteessa Oulangantie 1, 93600 Kuusamo

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 41 jäsentä.

Jäsenalue Kuusamo	Jäsenalue Pudasjärvi
Eksymä Mia	Ahonen Eija
Huotari Tuomas	Erkkilä Heikki
Hämäläinen Erkki	Holappa Ulla-Maija
Kaartinen Jari	Karhu Janne
Kämäräinen Jukka	Kosamo Henna
Makkonen Ari	Kujala Harri
Murtovaara Sirpa	Lybeck Tuula
Nevala Eero	Niemitalo Antti
Niva Teuvo	Nikula Veli
Nurmi Matti	Ojala Elisa
Pitkänen Erkki	Ronkainen Suvi
Pitkänen Sirpa	Stenius Sanna
Päivärinta Mauri	Tauriainen Matti
Saarela Jyrki	Timonen Mika
Takalo Teemu	Turves Kalevi
Tauriainen Emma	Virtanen Ilpo
Väätäinen Seija	Väliheikki Tapio

Jäsenalue Taivalkoski
Aho Niina
Jylkäs Pirjo
Kaikkonen Milla-Maria
Keränen Risto
Kivelä Hannu
Lukkari Anitta
Turpeinen Johannes
Väätäjä Timo

Edustajiston jäsenistä pois kokouksesta

Jäsenalue Kuusamo: Kaipainen Jyrki, Kantola Kaisa, Patosalmi Lea

Jäsenalue Pudasjärvi: Jurmu Marja-Leena, Kumpumäki Seppo, Leppänen Samuli

Jäsenalue Taivalkoski: Kaikkonen Milla-Maria, Leinonen Tiia, Virtanen Jouni

Muut osallistujat

Piri Jouni, nimitysvaliokunnan esittämä hn pj., pois § 6 käsittelyn ajan



9.9.2024

Saarela Timo, OP Kuusamon hallituksen pj. ja nimitysvaliokunnan esittämä OP Koillismaan hallituksen jäsen
Heikkala Mikko, nimitysvaliokunnan esittämä OP Koillismaan hallituksen jäsen
Jurmu Sirpa, nimitysvaliokunnan esittämä OP Koillismaan hallituksen jäsen
Koivukangas Kati, nimitysvaliokunnan esittämä OP Koillismaan hallituksen jäsen
Rautio Marko, nimitysvaliokunnan esittämä OP Koillismaan hallituksen jäsen
Sarajärvi Kari, nimitysvaliokunnan esittämä OP Koillismaan hallituksen jäsen
Purola Pertti, toimitusjohtaja
Mourujärvi Piia, toimitusjohtajan sijainen, kokouksen sihteeriksi
Kylli Niina, kokousavustaja
Saarenpää Johanna, kokousavustaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta. Saarela esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Ilpo Virtanen (varalla Seppo Kumpumäki).

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Ilpo Virtanen ja sihteeriksi kutsuttiin Piia Mourujärvi. Pöytäkirjantarkastajiksi (2 henkilöä) valittiin Eero Nevala ja Hannu Kivelä. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä yhteensä 41 on läsnä kokouspaikalla ja luetteli osallistujien nimet.

Puheenjohtaja totesi lisäksi, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 3.9.2024 mennessä.

Lisäksi puheenjohtaja totesi kokouksessa olevan läsnä nimitysvaliokunnan esittämät hallintoneuvoston puheenjohtaja ja hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja sekä hänen sijaisensa ja kaksi kokousavustajaa. Puheenjohtaja luetteli myös heidät nimeltä.



9.9.2024

- Kuukausipalkkio eläkevakuutetaan, muita palkkioita ei eläkevakuuteta
- Edustajiston jäsenille maksetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti samansuuruinen kokouspalkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille.

Puheenjohtaja esitti palkkioiden vahvistamista nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Vahvistettiin palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisena.

6 § Hallintoneuvoston jäsenten valinta ja toimikausien arvonta

Hallintoneuvostoon valittavaksi esitettävä Jouni Piri poistui kokouksen asian käsittelyn ajaksi.

Todettiin pankin sulautumiseen liittyvän siirtymäsäännön mukainen hallintoneuvoston kokoonpano. Hallintoneuvostoon valitaan

- Kuusamon vaalipiiristä 7 jäsentä
- Pudasjärven vaalipiiristä 7 jäsentä
- Taivalkosken vaalipiiristä 4 jäsentä.

Lisäksi todettiin nimitysvaliokunnan edustajistolle tekemä esitys hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä:

- Kuusamon vaalipiiristä: Heiskanen-Tuovinen Maarit, Kaakinen Päivi, Kallunki Janne, Kurtti Sari, Laakso Topi, Tuovila Mika ja Vattula Aki.
- Pudasjärven vaalipiiristä: Forsberg-Moilanen Hely, Kettunen Lilja, Moilanen Aija-Mari, Ojala Pasi, Piri Jouni, Rissanen Hanna-Leena ja Ylitalo Juha.
- Taivalkosken vaalipiiristä: Alatalo Mika, Huttu Harri, Meskus Tanja ja Tyni Jonna.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä (liite 4). Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaisena.

Todettiin sulautumiseen liittyvän siirtymäsäännön mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten toimikausien määräytyvän seuraavasti ja että ne on sovittu arvottavan valintakokouksessa

- yhden (1) vuoden toimikausi: Kuusamon 3 jäsenelle, Pudasjärven 2 jäsenelle, Taivalkosken 1 jäsenelle
- kahden (2) vuoden toimikausi: Kuusamon 2 jäsenelle, Pudasjärven 3 jäsenelle, Taivalkosken 1 jäsenelle
- kolmen (3) vuoden toimikausi: Kuusamon 2 jäsenelle, Pudasjärven 2 jäsenelle, Taivalkosken 2 jäsenelle.

Suoritettiin toimikausien arvonta ja arvonnin mukaan seuraavilla henkilöillä on

- yhden (1) vuoden toimikausi (2024-2025):
 - Kuusamosta Kallunki Janne, Kurtti Sari ja Vattula Aki
 - Pudasjärveltä Piri Jouni ja Rissanen Hanna-Leena
 - Taivalkoskelta Tyni Jonna.



9.9.2024

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 41 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 41 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3. Kokousmenettelyt

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 27.8.2024 sähköpostitse ja että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 26.8.2024 tekemä päätös, jonka mukaan hallitus on asettanut määräpäivän 3.9.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 27.8.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Koillismaan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kitkantie 7, 93600 Kuusamo. Lisäksi asiakirjat on lähetetty kutsutuille sähköpostilla.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Puheenjohtaja kävi lyhyesti läpi esityslistan ja totesi, että kokouksen muissa asioissa toimitusjohtaja antaa kokousväelle katsauksen pankista.

Puheenjohtaja esitti, että kokouksen osallistujille jaettu esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi.

Vahvistettiin työjärjestys (liite 3).

5 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Todettiin Kuusamon Osuuspankin nimitysvaliokunnan edustajistolle tekemät esitykset palkkioista:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kk-palkkio 725 €
- Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 315 €/kokous (pj. mukaan lukien)
- Muissa palkkioissa ja kulukorvauksissa noudatetaan osuuspankin hallinnon palkkiosuosituksia 2025



9.9.2024

- kahden (2) vuoden toimikausi (2024-2026):
 - Kuusamosta Laakso Topi ja Tuovila Mika
 - Pudasjärveltä Forsberg-Moilanen Hely, Kettunen Lilja ja Ojala Pasi
 - Taivalkoskelta Meskus Tanja.
- kolmen (3) vuoden toimikausi (2024-2027):
 - Kuusamosta Heiskanen-Tuovinen Maarit ja Kaakinen Päivi
 - Pudasjärveltä Moilanen Aija-Mari ja Ylitalo Juha
 - Taivalkoskelta Alatalo Mika ja Huttu Harri.

Jouni Piri pyydettiin kokoukseen takaisin.

7 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Valittiin sulautumiseen liittyvän järjestelyasiakirjan mukaisesti 3 kpl edustajiston jäseniä osuuspankin nimitysvaliokuntaan, kustakin vaalipiiristä yksi (1). Valituiksi tulivat:

- Pudasjärven Osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista edustajiston jäsenistä Jurmu Marja-Leena.
- Kuusamon Osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista edustajiston jäsenistä Hämäläinen Erkki.
- Taivalkosken Osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista edustajiston jäsenistä Kivelä Hannu.

Edustajistosta valittavien jäsenten toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

8 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 1 §:n, 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n, 31 §:n ja 32 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 5 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 5 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 6 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.



9.9.2024

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

9 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin Toimitusjohtajan katsaus. Kokousväki esitti katsauksen saatuaan toimitusjohtajalle useampia kysymyksiä. Erkki Pitkänen tiedusteli pankin markkinaosuutta Koillismaalla, omien varojen mahdollisesta liiallisesta määrästä sekä pankin kilpailukykyisyydestä yritysrahoituksessa. Veli Nikula kysyi puolestaan OP:n linjauksesta yritysrahoituksen vakuuksiin, joka kuulostaa olevan tiukka ja yhä tiukentuva asiakkaiden puheiden mukaan. Janne Karhu tiedusteli henkilöstön fiilistä yhdistymiseen. Lisäksi hän kysyi henkilöstörakenteesta tiedustellen henkilöstön keski-ikä ja onko eläköitymisiä tulossa. Lopuksi kokousväkeä kiinnosti myös johdon asemoituminen toimipaikkoihin sekä liikkuminen niiden välillä. Toimitusjohtaja vastaili kokousväen esittämiin kysymyksiin.

10 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:37 ja totesi, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla.

Vakuudeksi

Ilpo Virtanen, puheenjohtaja

Piia Mourujärvi, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todennut sen oikeaksi

Kuusamossa 20.9.2024

Eero Nevala
pöytäkirjantarkastaja

Taivalkoskella 16.9.2024

Hannu Kivelä
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Ääniluettelo
- Liite 2 Kokouskutsu
- Liite 3 Työjärjestys
- Liite 4 Hallintoneuvoston jäsenten esittely
- Liite 5 Yhteenveto sääntömuutoksesta
- Liite 6 Muutetut säännöt