



VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Tiistai 26.3.2019 klo 18.00
Paikka	Merikeskus Vellamon kokoustilat, Tornatorintie 99, Kotka
Osallistujat	Liitteen 1 mukaiset 32 edustajiston jäsentä sekä hallinnon ja johdon edustajat

Asiat

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tapani Eskola toivotti edustajiston jäsenet tervetulleiksi kokouksen.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Eskola esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan kokouksen puheenjohtajaksi esitetään valittavaksi Timo Nyman Kouvolasta tai tämän estyneenä ollessa Heikki J. Oksanen Kotkasta.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Timo Nyman.

Sihteeriksi valittiin varatoimitusjohtaja Pekka Raivisto ja pöytäkirjantarkastajaksi Pentti Hämäläinen. Pöytäkirjantarkastaja toimii tarvittaessa myös ääntenlaskijana.

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin kokouskutsun keskeinen sisältö (liite 2).

Todettiin, että kokouskutsu oli 5.3.2019 lähetetty (liite 3) kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset oli 5.3.2019 lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä.

Osuuskuntalain 5 luvun 20 §:n mukaan kokouskutsu tulee toimittaa aikaisintaan 2 kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen kokousta.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 Hyväksytään kokouksen työjärjestys

Vahvistettiin liitteenä 2 olevaan kokouskutsuun sisältyvä esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

5 Kuullaan toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Juha Korhonen esitteli taloutta sekä OP Ryhmän ja pankin vuotta 2018 koskevan katsauksensa (liite 4).

Talouden kasvu näyttää hidastuvan niin Suomessa kuin maailmallakin. Korke-
odotukset ovat laskeneet, mutta osakemarkkinat ovat kehittyneet hyvin.

OP Ryhmän strategiaa päivitettiin vuonna 2018. Nyt visiona on, että OP Ryhmä on johtava ja vetovoimaisin finanssiryhmä Suomessa. Kertyneet Op-bonukset ryhmässä olivat yhteensä 230 miljoonaa euroa.

Kymenlaakson Osuuspankin korkokate kasvoi vuonna 2018 verrattuna vuoteen 2017. Pankin liikevoitto oli pienempi kuin edellisvuonna. Liikevoiton laskuun syynä oli erityisesti tilikaudella tehdyt arvonalennukset kiinteistöistä. Toisaalta henkilöstökulut supistuivat johtuen toiminnan tehostamisesta sekä OP-Eläkekassan vastuunsiirron tuloutuksesta 0,9 miljoonaa euroa. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta hieman vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita (arvonalentumistappioita) luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi. Uusia asiakkuuksia pankki sai yli 2900. Uusia luottoja nostettiin ennätysmäärä yhteensä 284 miljoonaa euroa. Valvontarajoja ei tilikautena ollut ylitettyinä.

HR- ja viestintäjohtaja Susanne Vesala alusti aiheesta OP Kymenlaakson vastuullisuusohjelma vuonna 2019 (liite 5). Pankin yhteisöllinen rooli on tarkoitus toteuttaa edustamalla positiivista muutosvoimaa toimintaympäristössä. Yhteisöllisessä roolissa pankki toimii pelinrakentajana sekä alustana ja verkostoihin kytkijänä sekä osaamisen ja hyvinvoinnin vahvistajana sekä edelleen kulttuurin ja sosiaalisen pääoman kehittäjänä. Kaikkiin rooleihin on myös erikseen mietitty käytännön tekemisiä.

6 Esitetään vuoden 2018 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Vuotta 2018 koskeva tilinpäätös ja toimintakertomus (liite 6), tilintarkastuskertomus (liite 7) ja hallintoneuvoston lausunto oli lähetetty edustajille kokouskutsun yhteydessä. Todettiin toimitusjohtajan esitelleen katsauksessaan tilinpäätöksen keskeiset asiat.

Tilinpäätös ja toimintakertomus sekä tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta todettiin esitetyiksi.

7 Päätetään tilikauden 1.1.-31.12.2018 tilinpäätöksen vahvistamisesta

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2018 tilinpäätös.

8 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2018 maksetaan vuotuista korkoa Tuotto-
osuuspääomalle 3,25 %.

Päätettiin hyväksyä hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä.

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

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

10 Määrätään edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Puheenjohtaja totesi, että nimitys- ja tarkastusvaliokunnan esitykset oli kirjattu esityslistaan ja nimitysvaliokunta esittää OP Ryhmän hallinnon palkkiosuositukseseen 2019 perustuen, että

1. Edustajiston jäsenille maksetaan 375 euroa/kokous (tällä hetkellä 360 euroa/kokous).
2. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 855 euroa/kuukausi (tällä hetkellä 825 euroa/kuukausi), varapuheenjohtajalle 390 euroa/kuukausi (tällä hetkellä 375 euroa/kuukausi) ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 375 euroa/kokous (tällä hetkellä 360 euroa/kokous). Kokouspalkkio maksetaan myös puheenjohtajistolle. Puheenjohtajiston kuukausipalkkiot eläkevakuutetaan.
3. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset esitetään edelleen maksettavan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta, vaan kuhunkin kokous- ja koulutuspäivään sovelletaan hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkiokäytäntöä.
4. Tarkastusvaliokunta esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin hyväksyä nimitys- ja tarkastusvaliokunnan esitykset palkkioiksi.

11 Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Timo Toikka kertoi alkuun hallintoneuvoston jäsenten uudistuneesta valintamenettelystä, johon sisältyy myös kunkin ehdokkaan fit&proper-tarkastelu. Nimitysvaliokunnan valintaesityksen pohjalla on hallintoneuvoston työtä koskenut hallintoneuvoston itsearviointi ja siihen liittyvät kehitystarpeet. Hallintoneuvoston jäsenen kauden pituus voi olla enintään 9 vuotta.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Tällä hetkellä hallintoneuvostossa on 23 jäsentä. Erovuorossa ovat Terhi Harjula, Tuomo Kaski, Päivi Kelkka, Sari Keskinen, Päivi Peltola, Jarmo Pousi, Jukka Pukki, Timo Toikka ja Jari Ursin.

Nimitysvaliokunta esittää, että

1. Hallintoneuvostoon valitaan 23 jäsentä.
2. Hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Terhi Harjula, Sari Keskinen, Päivi Peltola, Jarmo Pousi ja Timo Toikka sekä uusina jäseninä Visa Hongisto, Jenni Liikkanen, Mira Peussa ja Juha Tanska.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Mikäli edustajiston jäsenet Visa Hongisto, Jenni Liikkanen ja Mira Peussa valitaan hallintoneuvoston jäseniksi, edustajiston jäseniksi nousee varasijalta Kalle Markus Ylimäki (Kouvolan vaalipiiri), Liisa Hannele Varjola (Inkeroinen-Myllykoski) ja Anni Lapatto (Kouvola).

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä.

12 Valitaan tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja

Puheenjohtaja totesi, että tarkastusvaliokunta esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Heikki Tuomi.

Hyväksyttiin tarkastusvaliokunnan tilintarkastajaa koskeva esitys.

13 Päätetään valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen

Puheenjohtaja totesi hallituksen esittävän, että edustajisto valtuuttaisi hallituksen päättämään yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä olisi vuonna 2019 enintään 150 000 euroa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys lahjoituksista.

14 Päätetään sääntömuutoksesta

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys (liitteet 8-9).

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti (liite 10).

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

15 Muut asiat

Toimitusjohtaja Korhonen totesi, että 29.10.2019 illalla järjestetään edustajiston ja hallinnon yhteinen koulutustilaisuus, mikä kannattaa jo nyt merkitä kalenteriin.

16 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.34.

Vakuudeksi



Timo Nyman
puheenjohtaja



Pekka Raivisto
sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen kokouskulkua vastaavaksi.
Hamina, 9 .4.2019



Pentti Hämäläinen

