



VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	21.3.2019 klo 18.30 - 20.45
Paikka	Kiteen Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kiteentie 3, 82500 Kitee
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä olivat läsnä

Kiteen jäsenalue

Eskelinen Katariina
Heinonen Minna
Hurri Sanna
Juvonen Mika
Kostamo Pekka
Lahtela Esa
Muukkonen Birgitta
Pirhonen Liisa
Qvist Eero
Romppanen Ilkka
Saukkonen Antti
Silvennoinen Aila
Timonen Antti
Timonen Jarmo
Väkeväinen Unto

Tohmajärven jäsenalue

Kinnunen Sirkka-Liisa
Susi Mika
Tietäväinen Kari
Turtiainen Katja
Varonen Juha

Yhteensä 20 edustajiston jäsentä, liite nro 1.

Lisäksi kokouksessa olivat läsnä hallintoneuvoston puheenjohtaja Markus Kontiainen, hallituksen puheenjohtaja Sanna Halttunen, hallituksen jäsenet Juhani Kosonen, Arja Saukkonen, Marko Torni ja Otto Toropainen, toimitusjohtaja Olli Koivula, pankinjohtaja Jani Pakarinen, asiakkuusjohtaja Hanna Lajunen sekä pankkilakimies Tommi Väinölä.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Sanna Halttunen avasi kokouksen ja toivotti kaikki läsnäolijat tervetulleiksi edustajiston varsinaiseen kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja Sanna Halttunen käsitteli avauspuheenvuorossaan muun muassa edustajiston kokouksessa käsiteltävänä olevaa hallituksen esitystä pankin hallinnon lukumääräistä pienentämistä. Sanna Halttunen totesi, että pankin hallituksen jäsenmäärän pysyessä nykyisessä 4-6 jäsenessä hallitus esittää hallintoneuvoston jäsenmääräksi 9-12 jäsentä ja edustajiston jäsenmääräksi 15-20 jäsentä.



Sanna Halttunen totesi, että OP-ryhmässä puhaltavat muutoksen tuulet viitaten muun muassa OP-ryhmässä käyttöön otettuun ketterään toimintamalliin ja strategian kirkastamiseen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Esa Lahtela.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Tommi Väinölä ja pöytäkirjan tarkastajiksi ja samalla ääntenlaskijoiksi valittiin Liisa Pirhonen ja Mika Juvonen.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan kutsu kokoukseen on toimitettava aikaisintaan 2kk ja viimeistään viikkoa ennen kokousta edustajille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle.

Kokouskutsu oli maaliskuun 5. päivänä 2019 lähetetty sähköpostissa kullekin edustajiston jäsenelle ja kokouksesta oli ilmoitettu osuuspankin jäsenille pankin internet-sivuilla www.op.fi/kitee. Kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat ja pääasiallinen sisältö sääntöjen muutosehdotuksesta, Liitteenä nro 2 – 3 kokouskutsu ja esityslista.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ja kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen ja kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille 5.3.2019 sekä ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 5.3.2019 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/kitee.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja Esa Lahtela ehdotti, että kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti, liite nro 4.

5 § Vuoden 2018 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuotta 2018 koskevat myynti- ja tulostiedot Hallituspaketin (liite nro 5) sekä Toimitusjohtajan talouskatsauksen (liite nro 6) avulla.

Toimitusjohtaja totesi, että pankin Tilinpäätös 2018 kokonaisuudessaan (liite nro 7) on lähetetty ennakkoon edustajiston jäsenille ja että sitä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin pääkonttorissa.

Korkokate 12/2018 oli 2 487 te, joka oli 238 te eli 8,7 % pienempi kuin vertailuajankohtana 12/2017. Korkokulut olivat noin 82 te pienemmät ja korkotuotot noin 321 te pienemmät kuin vrt. ajankohtana 2017.

Bonusoikaistut nettopalkkiotuotot olivat 2 020 te, toteuma oli noin 179 te tavoitetta suurempi. Tuloslaskelman mukainen nettopalkkiotuotto oli 1 252 te, joka on noin 11 te pienempi kuin vertailuajankohtana.



Liikevoitto vuonna 2018 oli 1 479 te, vertailuajankohtana 12/2017 liikevoitto oli 1 618. Toimitusjohtaja totesi, että myynnin tavoitteet ovat kehittyneet osin hyvin, osin tyydyttävästi. Luotonannon laadulliset tavoitteet ovat pääosin hyvällä tasolla. Taloudellinen tulos on, haastava toiminta-ympäristö huomioiden, hyvin tyydyttävä.

Hallintokuluista henkilöstökulut supistuivat 451 te. Muut hallintokulut kasvoivat noin 125 te, joista atk-kulujen kasvu oli noin 175 te. Atk-kuluihin sisältyvä kehittämismaksu oli vuonna 2018 noin 190 te ja noin 149 te vuonna 2017.

Sijoituskiinteistöjen nettotuotto oli 18 te ja vertailuajankohtana 79 te. Kohdistamattomia luottotappiovarauksia peruuntui noin 564 te.

Luotot omista varoista supistuivat vuoden aikana 5,3 prosenttia, talletukset kasvoivat 4,2 prosenttia. Huomioitiin, että pankkitoiminta yhteensä oli noin 524 miljoonaa euroa.

Konserniin kuuluvan Kiteen Seudun OP-Kiinteistökeskuksen tulos vuodelta 2017 oli erittäin hyvä. Toimitusjohtaja totesi, että liikevaihto ja tilivuoden voitto oli jälleen ennätystasolla. Liikevaihto yhteensä oli 1 377 te (1 243 te) ja liikevoitto 287 098,36 euroa (251 556,73 euroa). Tilivuoden voitto oli 229 946,25 euroa (203 403,30 euroa)

Henkilö- ja yritysasiakkaiden luotonannon laadulliset tavoitteet ovat hyvällä tasolla ja myönteinen kehitys on jatkunut edelleen.

Toimitusjohtaja totesi, että vuoden 2018 Valvontarajoissa oli pankilla yksi valvontarajan rikkoutuminen. Asiakasliiketoiminnan taloudellisen pääomavaateen tuotto oli vuoden päättyessä 11,57 %, kun valvontaraja on 12 %. Osuuspankin hallitus on toiminut ryhmäohjauksen ohjeiden mukaisesti jo syksyllä 2018 raportoiden limiittirajan rikkoutumisesta ja esittänyt ohjelman asian saattamiseksi tavoitetasolle. Ryhmäohjaus on sittemmin hyväksynyt ohjelman olemaan voimassa 06 2019 saakka.

Käsiteltiin hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto sekä tilintarkastuskertomus, liitteet 8 – 9.

6 § Vuoden 2018 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2018 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös, jossa tilinpäätöksen mukainen osuuspankin taseen loppusumma oli 306 864 236,64 euroa, liikevoitto 1 479 225,79 euroa ja tuloslaskelman mukainen tilivuoden voitto 1 932 031,35 euroa sekä hyväksyttiin toimintakertomus.

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

Konsernin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2018 oli 46 125 246,08 euroa. Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 44 217 745,26 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 1 932 031,35 euroa.

Hallituksen tekemän ja hallintoneuvoston hyväksymän esityksen mukaisesti hyväksyttiin yksimielisesti tilikauden ylijäämä käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle 3,25 prosenttia, eli yhteensä 330 161,34 euroa.

Tilikauden ylijäämästä jää 1 601 870,01 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.



Todetaan, ettei varsinaiselle osuusmaksulle makseta korkoa.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajiston jäsen Birgitta Muukkonen esitti vastuuvapauden myöntämistä hallitukselle, hallintoneuvostolle ja toimitusjohtajalle.

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilivuodelta 2018.

9 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

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

Muutetut säännöt tulevat voimaan 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.

Liite 10. Muutetut säännöt.

Kokouksessa käytiin alustava keskustelu vaalijärjestyksen muutoksesta, koskien vaalipiirien muuttamisesta siten, että tulevaisuudessa vaalipiirijako poistetaan ja muodostetaan vain yksi vaalipiiri. Toimitusjohtaja Olli Koivula totesi, että perusteet kahden vaalipiirin pitämisestä on poistunut Tohmajärven konttorin lakkautumisen myötä.

Edustajiston jäsen Unto Väkeväinen totesi, että vaalisysteemi olisi silloin sama kuin kuntaliitoksen jälkeen kunnallispolitiikassakin eli yksi yhteinen alue, josta ehdokkaat valitaan. Kun muuta keskustelua ei aiheesta noussut, toimitusjohtaja Olli Koivula totesi, että vaalipiirimuutosesitys tulee edustajistolle käsiteltäväksi seuraavassa edustajiston kokouksessa.

10 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioista. Edustajiston jäsenille maksetaan 260 euroa kokouspalkkiota/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 590 euron kuukausipalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 260 euroa kokouspalkkiota/kokous. Tilintarkastajien palkkiot maksetaan laskujen mukaan.



11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Asiakkuusjohtaja Hanna Lajunen esitteli kokoukselle hallintoneuvoston jäsenten fit & proper arviointeihin liittyvät hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit ja valintaprosessin (liite 11).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Markus Kontiainen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston lukumääräksi ja ehdokkaiksi hallintoneuvoston jäseniksi. Markus Kontiainen totesi, nimitysvaliokunnan esittävän hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 jäsentä ja ehdokkaiksi hallintoneuvostoon Immi Helmistä, Maarit Pakarista, Osmo Pirhosta ja Mika Sutta. Markus Kontiainen esitteli alla olevan mukaisesti kokoukselle ehdokkaat ja heidän taustoista keskeisimmät työ- ja luottamustehtävät sekä nimitysvaliokunnan johtopäätöksen, että kaikki esitetyt ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusstandardit:

Nimi: Helminen Immi

Kotipaikka: Kitee

Ikä : 61

Koulutus: kuntahoitaja

Työtehtävä: liikkeenharjoittaja

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2001-2014, hallintoneuvosto 2014-, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kiteen Hurskaisten sukuseuran hallituksen jäsen, Juurikan kyläyhdistyksen johtokunta, LC Kitee/Keisarinna hallituksen jäsen

Nimitysvaliokunta toteaa Immi Helmisen täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusstandardit. Immi Helminen on antanut hallintoneuvoston jäsenen vakuutuksen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Immi Helminen ei ole toiminut hallintoneuvoston jäsenenä yli suositeltavaa enimmäiskestoa.

Nimi: Pakarinen Maarit

Kotipaikka: Kitee

Ikä : 52

Koulutus: agrologi-AMK

Työtehtävä:

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2001-2013, hallintoneuvosto 2013-, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Karjalan Agrologit ry hallituksen jäsen 03/2012-, sihteeri/rahastonhoitaja 11/2013-, MTK-Keski-Karjala ry:n sihteeri/jäsensihteeri 11/2011-, johtokunnan jäsen 2012-13

Nimitysvaliokunta toteaa Maarit Pakarisen täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusstandardit. Maarit Pakarinen on antanut hallintoneuvoston jäsenen vakuutuksen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Maarit Pakarinen ei ole toiminut hallintoneuvoston jäsenenä yli suositeltavaa enimmäiskestoa.

Nimi: Pirhonen Osmo

Kotipaikka: Kitee

Ikä : 62

Koulutus:

Työtehtävä: sähköasentaja



OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2013–2015, hallintoneuvosto 2015–

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kiteen kaupunginhallituksen jäsen, maakuntavaltuuston jäsen, Siun Soten hallituksen jäsen

Nimitysvaliokunta toteaa Osmo Pirhosen täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuuskaavat. Osmo Pirhonen on antanut hallintoneuvoston jäsenen vakuutuksen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Osmo Pirhonen ei ole toiminut hallintoneuvoston jäsenenä yli suositeltavaa enimmäiskestoa.

Nimitysvaliokunta on huomionnut kelpoisuuskaaveja arvioidessaan, että Osmo Pirhonen on Kiteen kaupunginhallituksen jäsen, kaupunginhallituksen toinen varapuheenjohtaja, maakuntavaltuuston jäsen ja Siun Soten hallituksen jäsen. Mahdollisissa eturistiriitatilanteissa Osmo Pirhosen tulee jäädä itsensä päätöksenteosta.

Nimi: Susi Mika

Kotipaikka: Tikkala

Ikä: 58

Koulutus: Lukio, Päälystööpisto I ja II, luutnanttikurssi

Työtehtävä: Opistoupseeri, rajakapteeni evp, eläkkeellä 1.1.2013

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2013–2017, 2017–

Muut keskeiset luottamustehtävät: Tohmajärvi-Värtsilä riistahoitoyhdistys puheenjohtaja 2009–, Tohmajärven Lions club

Nimitysvaliokunta toteaa Mika Suden täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuuskaavat. Mika Susi on antanut hallintoneuvoston jäsenen vakuutuksen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

Markus Kontiainen totesi, että nykyisessä 15 jäsenen hallintoneuvostossa on erovuorossa 5 jäsentä, joten mikäli edustajisto vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 12 jäsentä tarkoittaa se sitä, että edustajiston tulee valita neljästä esitetystä ehdokkaasta kaksi jäsentä hallintoneuvostoon.

Pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 15 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on kokouksessaan 28.2.2019 yksimielisesti esittänyt, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistettaisiin 12 jäsentä.

Vahvistettiin yksimielisesti Kiteen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 henkilöä.

Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä ovat erovuorossa:

- Seppo Auvinen
- Immi Helminen
- Maarit Pakarinen
- Arja Perttula
- Osmo Pirhonen.



Nimitysvaliokunta esittää ehdokkaiksi hallintoneuvostoon seuraavia henkilöitä:

- Immi Helminen
- Maarit Pakarinen
- Osmo Pirhonen
- Mika Susi

Kaikki ehdokkaiksi esitetyt henkilöt ovat antaneet suostumuksen tehtävään sekä vakuutuksen, että heillä ei ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

Koska ehdokkaita oli enemmän kuin paikkoja, päätettiin pitää äänestys. Käytiin keskustelua vaalitivasta ja puheenjohtaja Esa Lahtela esitti äänestysmenettelyksi suljettua lippuäänestystä neljän esitetyn ehdokkaan välillä siten, että ehdokkaita äänestetään äänestyslipulle 0-2 nimeä. Kaksi eniten ääniä saanutta ehdokasta valitaan hallintoneuvostoon. Päätettiin yksimielisesti suorittaa äänestys puheenjohtajan esittämällä suljetulla lippuäänestyksellä.

Suoritettiin äänestys.

Äänestyksen tuloksena Mika Susi ja Immi Helminen saivat eniten ääniä.

Valittiin äänestystuloksen mukaisesti hallintoneuvostoon Mika Susi ja Immi Helminen.

Äänestysmateriaali, liite 12.

Lisäksi todetaan, että valittujen henkilöiden toimikausi päättyy vuonna 2022 edustajiston valintakokoukseen.

Tämän jälkeen pöytäkirjaan merkittiin, että Kiteen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano 21.3.2019 alkaen on seuraava:

1. Kiteen jäsenalueen	alueelta	toimikausi	kotipaikka
Esa Andersson	yrittäjä	kevät 2020	Kitee
Immi Helminen	liikkeenharjoittaja	kevät 2022	Kitee
Matti Mustonen	yrittäjä	kevät 2020	Kitee
Ritva Muukkonen	erikoissairaanhoidtaja	kevät 2021	Kitee
Jaana Timonen	maanviljelijä	kevät 2021	Kitee
Seppo Törönen	palopäällikkö	kevät 2020	Kitee

2. Tohmajärven jäsenalueen alueelta

Outi Forsblom	luokanopettaja	kevät 2020	Tikkala
Markus Kontiainen	kirkkoherra	kevät 2021	Nurmes
Katri Könönen	maanviljelijä	kevät 2020	Tohmajärvi
Hannu Laukkanen	maanviljelijä	kevät 2021	Tohmajärvi
Esa-Matti Savinainen	opettaja	kevät 2021	Tohmajärvi
Mika Susi	eläkeläinen	kevät 2022	Tikkala

12 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Kokouksen puheenjohtaja Esa Lahtela totesi, että tarkastusvaliokunta on esittänyt tilintarkastajaksi valittavaksi suostumuksen mukaisesti Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young päävastuullisena tilintarkastajana Mervi Markkanen, KHT ja hänen varahenkilökseen Petri Hämäläinen, KHT.



Vuoden 2019 tilejä ja hallintoa tarkastamaan valittiin yksimielisesti Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young päävastuullisena tilintarkastajana Mervi Markkanen, KHT ja hänen varahenkilökseen Petri Hämäläinen, KHT.

13 § Edustajiston jäsenen valinta nimitysvaliokuntaan, mahdollinen täydentäminen nimitysvaliokunnan työjärjestys huomioiden

Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti edustajisto nimeää nimitysvaliokuntaan 2 – 4 jäsentä. Todettiin, että nimitysvaliokuntaan on nimetty 3 edustajiston jäsentä. Päätettiin yksimielisesti, että nimitysvaliokuntaa ei täydennetä.

14 § Osuuspankin lahjoitukset

Hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilivuoden aikana lahjoituksina enintään 50.000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

15 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

16 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut puheenjohtaja kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 20.45

Vakuudeksi

Esa Lahtela
puheenjohtaja

Tommi Väinölä
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kiteellä"..... huhti".....kuun12.....päivänä 2019

Liisa Pirhonen
pöytäkirjan tarkastaja

Mika Juvonen
pöytäkirjan tarkastaja