



24.3.2022

**KITEEN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	24.3.2022 klo 17.30 – 21.03
Paikka	Kiteen Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kiteentie 3, 82500 Kitee
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla:

- Minna Heinonen
- Olli Hirvonen
- Jarmo Hukka
- Unto Hurskainen
- Ella Huttunen
- Olavi Kekkonen
- Matti Kuittinen
- Esa Lahtela
- Simo Leinonen
- Marjaana Miettinen
- Vilho Mikkonen
- Eelis Nenonen
- Niko Nyrhinen
- Ahti Paakkunainen
- Pekka Partanen
- Liisa Pirhonen
- Kari Sarkkinen
- Henri Tahvanainen
- Kaisa Turunen
- Sini Törönen

Muut osallistujat: hallintoneuvoston puheenjohtaja Markus Kontiainen, hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo, hallituksen jäsen Outi Forsblom, hallituksen jäsen Arja Saukkonen, hallituksen jäsen Marko Torni, vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen, asiakkuusjohtaja Hanna Lajunen ja pankkilakimies Tommi Väinölä

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.
- pankin hallitus on 27.1.2022 kokouksessaan päättänyt, että kokoukseen voi osallistua olemalla läsnä kokouspaikalla tai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana.
- kaikki kokousoosallistujat osallistuvat läsnä kokouspaikalla.

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo toi esille avauspuheenvuorossaan mm. koronan värittämän viimevuoden korkojen pysyessä matalalla ja lainakysynnän ollen alhaisella tasolla asiakkaiden varovaisuuden lisääntyessä ja hankkeiden siirtyessä mahdollisesti myöhempään ajankohtaan. Vesa Kostamo totesi vuoden 2021 olleen tuloksellisesti kohtuullinen liikevoiton kasvaessa hieman yli 2,2 miljoonaan euroon. Vesa Kostamo totesi, että kulujakin on edelleen saatu karsittua, mutta kulujen karsimisen tie on käytännössä käyty loppuun. Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo kiitti ammattitaitoista henkilökuntaa hyvästä työstä, koska ilman ammattitaitoista henkilöstöä ei tulosta tule.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Esa Lahtela ja sihteeriksi pankkilakimies Tommi Väinölä sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Jarmo Hukka ja Ella Huttunen. Koska kohdassa 12 § *Edustajiston jäsenen valinta nimitysvaliokuntaan* Ella Huttusta esitettiin nimitysvaliokunnan jäseneksi ja valinnoista äänestettiin, kokous päätti valita toiseksi ääntenlaskijaksi Ella Huttusen tilalle Kaisa Turusen.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä kaikki 20 jäsentä ovat läsnä kokouspaikalla eikä kukaan ollut edustettuna valtakirjalla.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.3.2022 mennessä.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 3.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

- hallituksen kokouksessaan 27.1.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 27.1.2022

- asettanut määräpäivän 18.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 1.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Kiteen Seudun Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kiteentie 3, 82500 Kitee. Em. materiaali on myös lähetetty sähköpostilla kokousedustajille 3.3.2022. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet 1.3.2022 alkaen nähtävillä pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/kitee](http://www.op.fi/kitee).

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 2).

#### 5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen esitteli vuotta 2021 koskevat myynti- ja tulostiedot erillisen talouskatsauksen avulla.

Jani Pakarinen totesi, että pankin tilinpäätös 2021 kokonaisuudessaan (liite nro 3) sekä tilintarkastuskertomus vuodelta 2021 ovat lähetetty ennakkoon edustajiston jäsenille ja niitä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/kitee](http://www.op.fi/kitee).

Korkokate 12/2021 oli 2866 te, eli 5,3 % pienempi kuin edellisvuoden vertailuajankohtana. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista olivat 1322 te,

eli 443 te edellisvuotta pienemmät. Em. johtuu OP Ryhmän linjauksesta pienentää keskusyhteisösjoiuksista maksettavaa tuottoa pankeille. Em. erotus on suoraan tulosvaikutteista ja omalta osaltaan hankaloittaa tulostason ylläpitämistä jatkossa. Palkkiotuotot kokonaisuudessaan olivat 6,7 % suuremmat vertailuajankohtaan, eli yhteensä 2440 te. Palkkiokulut olivat 2 te pienemmät kuin vertailuajankohtana, joten nettopalkkiotuotot verrattuna vertailuajankohtaan ovat kokonaisuutena selvästi paremmalla tasolla. Rahoituskelpoinen rahoituskysyntä pankin toimialueella on jatkunut edelleen heikkona, korkokatteen pienentyminen johtuu myös osaltaan pankin ylikvidien varojen sijoittamisesta saatujen parempien talletuskorkojen erääntymisestä, eikä vastaavan tuottoisia OP-talletuksia ole ollut saatavilla. Palkkiotuotoista suuri osa on säästämisen ja sijoittamisen liiketoimintasektorilta sekä rahoituksen lisämyynnistä. Maksuliikennetuotot ovat myös kasvaneet merkittävästi vertailuajankohdasta bonusuudistusta unohtamatta. Sijoituskiinteistöjen nettotuotto jatkui tappiollisena ollen -133 te (17 te), sijoituskiinteistöjen osalta on huomioitava tilikaudella 2021 toteutetut arvonalennuskirjaukset sekä myös omalta osaltaan heikko vuokratyöntilanne. Liiketoiminnan kulujen osalta kulukokonaisuus oli 3871 te, eli 66 te suurempi kuin vertailuajankohtana (3805 te). Em. kiinteistöjen ja huoneistojen arvonalentumiskirjaukset selittävät kulujen kasvua. Palkkiokulut olivat 170 te, eli 2 te pienemmät vertailuajankohtaan, hallintokulut 2937 te, eli 64 te pienemmät vertailuajankohtaan ja liiketoiminnan muut kulut 635 te, eli 61 te suuremmat vertailuajankohtaan. Poistot ja arvonalentumiset olivat 129 te, eli 71 te vertailuajankohtaa suuremmat.

Odotettavissa olevat luottotappiot olivat -16 te, eli 315 te vertailuajankohtaa pienemmät.

Liikevoitto vuonna 2021 oli 2292 te, eli 63 te vertailuajankohtaa suurempi, vertailussa on huomioitava em. ero tuotoissa oman pääoman ehtoista sijoituksista sekä tehdyt arvonalennuskirjaukset. TLOTRO III- operaatiosta tuloutui noin 158 te korkotuottoa tilikaudelle 2021. Tilikauden tulos oli 2174 te, eli 309 te vertailuajankohtaa pienempi, em. huomiot soveltuvat myös tilikauden tuloksen vertailukelpoisuuteen. Lisäksi luottotappiovarausten purkumäärät poikkesivat merkittävästi vertailuvuodesta. Asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 1187 te, eli 707 te vertailuvuotta suuremmalla tasolla (480 te).

Todettiin vakavaraisuussuhteen olevan vahvalla tasolla, eli 75,79 %. Omistaja-asiakasmäärä vuoden 2021 lopussa oli 10550 kpl. Tase kasvoi 11,5 %, talletuskanta kasvoi 10,1 % ja luottokanta pieneni 2,3 %. Vuoden 2021 päättyessä osuuspankin tase oli yhteensä 384 775 480,04 euroa, tilikauden liikevoitto 2 291 647,42 euroa ja tilikauden voitto 2 174 489,87 euroa.

Jani Pakarinen totesi, että vuositavoite- ja strategiamittarit olivat pääsääntöisesti hyvällä tasolla ja valvontarajamittareiden osalta ei ole limiittien tai valvontarajojen ylityksiä. Pankin riskiluokka tilanteessa 12/2021 oli 1, eli ns. "terve pankki". Luotonannon laadulliset tavoitteet olivat pääosin hyvällä tasolla.

Rahoitusprosessin ja compliance-toiminnan laatua ja toimivuutta kuvaavat arviopisteet olivat nekin hyvällä tasolla.

Kokonaisuutena arvioiden vuosi 2021 sujui liiketaloudellisesti OP Kiteen osalta pankin omaan tulohistoriaan sekä pankin toimialueen taantuvaan kehitykseen suhteutettuna hyvin. Jani Pakarinen korosti kuitenkin, että tulevat vuodet ovat taloudellisesti haasteellisia etenkin asiakasliiketoiminnan riittävän kannattavuuden saavuttaminen huomioiden.

Käsiteltiin hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto sekä todettiin, että vuoden 2021 tilintarkastuksen on suorittanut KPMG Oy Ab, vastuullisena tilintarkastajanaan KHT-tilintarkastaja Heikki Tuomi (liite nro 4).

Tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista toimintaan vaikuttavista tapahtumista todettiin Venäjän Ukrainaan kohdistaman hyökkäyksen talousvaikutukset liiketoimintavaikutuksineen sekä standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason käyttöönotto vakavaraisuuslaskennassa OP Ryhmässä.

## 6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätös, jossa tilinpäätöksen mukainen osuuspankin taseen loppusumma oli 384 775 480,04 euroa, liikevoitto 2 291 647,42 euroa ja tuloslaskelman mukainen tilivuoden voitto 2 174 489,87 euroa sekä hyväksyttiin toimintakertomus.

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

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2021 oli 50 451 938,58 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 2 174 489,87 euroa.

Hallituksen tekemän ja hallintoneuvoston hyväksymän esityksen mukaisesti hyväksyttiin yksimielisesti tilikauden ylijäämä käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 325 430,64 euroa.

Tilikauden ylijäämästä jää 1 849 059,23 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todetaan, ettei varsinaiselle osuusmaksulle makseta korkoa.

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

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilivuodelta 2021.

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

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista. Edustajiston jäsenille maksetaan 275 euroa kokouspalkkiota/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 625 euron kuukausipalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 275 euroa kokouspalkkiota/kokous. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan ryhmän suosituksen mukaisesti.

Lisäksi päätettiin hyväksyä yksimielisesti hallituksen esitys, että tilintarkastajien palkkiot maksetaan kohtuullisten laskujen mukaan.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistettaisiin 10 jäsentä.

Vahvistettiin yksimielisesti Kiteen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 10 henkilöä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Markus Kontiainen esitteli nimitysvaliokunnan tekemän hallintoneuvoston kollektiivisen arvioinnin, jossa todettiin, että osuuspankin on huolehdittava, että sen hallintoneuvostolla ja hallituksella on aina kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus tehtävänsä hoitamiseen. Hallintoelimen kokoonpanon tulee heijastaa niitä osaamis- ja kokemusvaateita, jotka ovat välttämättömiä sen tehtävien täyttämiseksi. Hallintoelimiä on siten tarkasteltava paitsi yksittäisten jäsenten ammattitaidon ja kokemuksen näkökulmasta, myös ammattitaidon ja kokemusten summana. Jäsenillä voi olla siis erilaisia vahvuuksia ja osaamista.

Osuuspankin hallintoelinten tulee tehtävänsä vaatimassa laajuudessa ymmärtää pankin liiketoiminta, mukaan luettuna toiminnan keskeisimmät riskit. Sen tulee

yhdessä kyetä esittämään perusteltuja näkemyksiä ja tekemään perusteltuja päätöksiä tehtäviensä mukaisesti sekä tehokkaasti haastamaan ja arvioimaan valvomansa tahon päätöksiä.

Nimitysvaliokunta toteaa kollektiivisena arviona, että hallintoneuvostolla on kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus tehtävänsä hoitamiseen ja, että hallintoneuvosto on hoitanut roolinsa mukaiset tehtävät onnistuneesti.

Hallintoneuvosto on riittävän monimuotoinen, miehiä 6 kpl ja naisia 4 kpl.

Jäsenet edustavat eri ammattiryhmiä ja edustavat monipuolisesti pankin toiminta-alueita. Hallintoneuvoston jäsenet ovat olleet hallintoneuvoston jäseniä yhtäjaksoisesti alle suosituksenimmäiskestoajan eli yhdeksän (9) vuotta.

Nimitysvaliokunta toteaa, että hallintoneuvoston kokoonpano on uudistunut viime vuosina ja hallintoneuvoston jäsenet ovat sitoutuneet tehtävänsä hoitamiseen, mikä näkyy mm. korkeana osallistumisasteena hallintoneuvoston kokouksiin ja avoimena keskusteluna hallintoneuvoston kokouksissa.

Nimitysvaliokunta toteaa, että nykyisen hallintoneuvoston koko 10 jäsentä on pankin koko ja hallintoneuvoston toimivuus huomioiden sopiva. Nimitysvaliokunta huomioi, että pankin eri hallintoelimiin kuuluvien henkilöiden lukumäärää on pienennetty viime vuosina.

Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen, jotka rajoittuvat lähinnä yleiseen valvontaan sekä hallituksen ja toimitusjohtajan valintaan. Hallintoneuvoston jäsenellä tulee olla tehtäviensä kannalta riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisimmistä riskeistä. Tiedot, taidot ja kokemus voidaan saavuttaa ammatillisen koulutuksen, lisäkoulutuksen, työkokemuksen, yrittäjätoiminnan, ammatillisen ja/tai yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Markus Kontiainen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen ehdokkaiksi hallintoneuvoston jäseniksi. Markus Kontiainen totesi nimitysvaliokunnan esittävän ehdokkaiksi hallintoneuvostoon valittavaksi uudelleen Immi Helmisen ja Mika Suden. Markus Kontiainen esitteli alla olevan mukaisesti kokoukselle ehdokkaat ja heidän taustoista keskeisimmät työ- ja luottamustehtävät sekä nimitysvaliokunnan johtopäätöksen, että kumpikin esitetty ehdokas täyttää hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuuskaavat:

Uudelleen valittavat:

**Nimi:** Helminen Immi

**Kotipaikka:** Kitee

**Syntymävuosi:**1957

**Koulutus:** kuntohoitaja

**Työtehtävä:** liikkeenharjoittaja

**OP:n hallintoelimet ja vuodet:** edustajisto 2001-2014, hallintoneuvosto 2014-, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2015- 2019, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020-

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

Nimitysvaliokunta toteaa Immi Helmisen täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuuskaatitit ja hänellä on riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta tehtävän hoitamiseen. Immi Helmissellä on pitkäaikainen kokemus yrittäjänä ja hän on toimitus useita vuosia pankin tarkastusvaliokunnassa ja hallintoneuvoston valmistelujaoksessa. Immi Helminen on antanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Immi Helminen on erovuorossa 2022.

Nimitysvaliokunta ehdottaa, että Immi Helminen valitaan uudelleen hallintoneuvostoon.

**Nimi:** Susi Mika

**Kotipaikka:** Tikkala

**Syntymävuosi:**1961

**Koulutus:** Lukio, Päällystöopisto I ja II, luutnanttikurssi

**Työtehtävä:** Opistoupseeri, rajakapteeni evp, eläkkeellä 1.1.2013

**OP:n hallintoelimet ja vuodet:** edustajisto 2013 -2019, hallintoneuvosto 2019-

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

Nimitysvaliokunta toteaa Mika Suden täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuuskaatitit ja hänellä on riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta tehtävän hoitamiseen. Mika Susi on toiminut työssään johtotehtävissä ja hänellä on monen vuoden kokemus pankin edustajistossa. Mika Susi on antanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Mika Susi on erovuorossa 2022.

Nimitysvaliokunta ehdottaa, että Mika Susi valitaan uudelleen hallintoneuvostoon.

### Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä ovat erovuorossa:

- Immi Helminen
- Mika Susi

Nimitysvaliokunta esittää ehdokkaiksi hallintoneuvostoon seuraavia henkilöitä:

- Immi Helminen
- Mika Susi

Kumpikin ehdokkaiksi esitetty henkilö on antanut suostumuksen tehtävään sekä vakuutuksen, että heillä ei ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.



Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitykset jäsenvalinnoista. Lisäksi todetaan, että valittujen henkilöiden toimikausi päättyy vuonna 2025 edustajiston valintakokoukseen.

Tämän jälkeen pöytäkirjaan merkittiin, että Kiteen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano 24.3.2022 alkaen on seuraava:

nimi	työtehtävä	toimikausi	kotipaikka
Esa Andersson	yrittäjä	kevät 2023	Kitee
Immi Helminen	liikkeenharjoittaja	kevät 2025	Kitee
Matti Laukkanen	toimitusjohtaja	kevät 2023	Kitee
Ritva Muukkonen	erikoissairaanhoidtaja	kevät 2024	Kitee
Sami Purmonen	opettaja	kevät 2023	Kitee
Ilkka Romppanen	maanviljelijä	kevät 2023	Kitee
Markus Kontiainen	kirkkoherra	kevät 2024	Nurmes
Katri Könönen	maanviljelijä	kevät 2023	Tohmajärvi
Maare Karjalainen	toiminnanjohtaja	kevät 2024	Kitee
Mika Susi	eläkeläinen	kevät 2025	Tikkala

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen totesi, että hallitus on esittänyt tilintarkastajaksi valittavaksi suostumuksen mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana Heikki Tuomi, KHT, KTM.

Vuoden 2022 tilejä ja hallintoa tarkastamaan valittiin yksimielisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana Heikki Tuomi, KHT, KTM.

## 12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti edustajisto nimeää nimitysvaliokuntaan 2 – 4 edustajiston jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti Kiteen Seudun Osuuspankin nimitysvaliokunnan edustajistosta valittavien jäsenten jäsenmääräksi 4 henkilöä.

Kokouksessa esitettiin ehdokkaiksi nimitysvaliokuntaan seuraavia henkilöitä:

- Matti Kuittinen
- Olavi Kekkonen
- Liisa Pirhonen
- Sini Törönen

- Ella Huttunen

Koska ehdokkaita oli enemmän kuin paikkoja, päätettiin pitää äänestys. Kokouksen puheenjohtaja Esa Lahtela esitti äänestysmenettelyksi suljettua lippuäänestystä viiden esitetyn ehdokkaan välillä siten, että ehdokkaita äänestetään äänestyslipulle 0 - 4 nimeä. Neljä eniten ääniä saanutta ehdokasta valitaan nimitysvaliokuntaan. Päätettiin yksimielisesti suorittaa äänestys puheenjohtajan esittämällä suljetulla lippuäänestyksellä.

Koska nimitysvaliokunnan jäseneksi esitettiin Ella Huttusta, joka oli valittu kokouksen toiseksi ääntenlaskijaksi valittiin yksimielisesti hänen tilalleen toiseksi ääntenlaskijaksi Kaisa Turunen.

Suoritettiin äänestys.

Äänestyksen tuloksena Matti Kuittinen (19 ääntä), Olavi Kekkonen (19 ääntä), Sini Törönen (19 ääntä) ja Liisa Pirhonen (13 ääntä) saivat eniten ääniä. Ella Huttunen sai 10 ääntä.

Valittiin äänestystuloksen mukaisesti nimitysvaliokuntaan Matti Kuittinen, Olavi Kekkonen, Sini Törönen ja Liisa Pirhonen.

Äänestysmateriaali, liite nro 5.

### 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 50.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

### 14 § Muut asiat

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo tiedotti edustajistolle selvityksestä, joka on päätetty käynnistää Kiteen Seudun, Pohjois-Karjalan ja Rääkkylän Osuuspankkien yhdistämiseksi kyseisten pankkien hallitusten toimesta. Yhdistymisen tavoitteena on vahvistaa pankkien kykyä tarjota asiakkailleen kilpailukykyisiä ja monipuolisia palveluja nopeasti muuttuvassa ja digitalisoituvassa toimintaympäristössä myös tulevaisuudessa. Vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen esitteli edustajistolle katsauksen pankkiliiketoiminnan näkymistä ja keskeisistä muutoksista. Lisäksi edustajistolle esiteltiin Kiteen Seudun Osuuspankin hallituksen laatima OP Kiteen nykytila-analyysi. Keskusteltiin asiakokonaisuudesta ja todettiin hankkeessa seuraavaksi käynnistyvän keskusteluvaiheen, jossa käydään läpi eri osapuolten näkökulmia yhteistyöhankkeeseen liittyen ja tähän vaiheeseen osallistetaan pankkien edustajistoja ja hallintoa laajasti. Rakennehankkeen selvityksen valmistuttua kunkin pankin hallitus päättää erikseen yhdistymisesityksestä ja lopullisen päätöksen tekee kunkin pankin edustajiston kokous syksyn 2022 aikana.

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 21.03

## Vakuudeksi



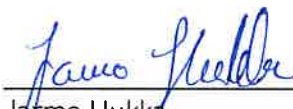
Esa Lahtela  
puheenjohtaja



Tommi Väinölä  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kiteellä, 1.4 2022



Jarmo Hukka  
pöytäkirjantarkastaja



Ella Huttunen  
pöytäkirjantarkastaja

