



31.3.2021

## KITEEN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	31.3.2021 klo 18.00 - 19.40
Paikka	Kiteen Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kiteentie 3, 82500 Kitee
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä: <ul style="list-style-type: none"> <li>- kokouspaikalla: Pekka Kostamo Martti Haaranen Liisa Pirhonen</li> <li>- Teams-sovelluksen välityksellä: Minna Heinonen Sirkka-Liisa Kinnunen Sini Törönen Matti Majoinen Vilho Mikkonen Katariina Eskelinen Pekka Partanen Sirkka-Liisa Hannukainen Katja Turtiainen Esa Lahtela Unto Väkeväinen Kaisa Turunen Sanna Hurri Birgitta Muukkonen</li> <li>- valtakirjalla: Jarmo Timonen Pekka Kostamon edustamana Pentti Pöyhönen Matti Majoisen edustamana Erja Törönen Birgitta Muukkosen edustamana</li> </ul>

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

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi edustajiston kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo totesi, että kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista*

31.3.2021

---

*yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi, jäljempänä Poikkeuslaki*) sallimin järjestelyin. Kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Kostamo käsitteli avauspuheenvuorossaan muun muassa alhaisten korkojen, koronan, heikon luottokysynnän ja Keski-Karjalan alueen työikäisen väestön supistumisen vaikutusta pankkiliiketoimintaan ja pankin tulokseen. Vesa Kostamo totesi, että haasteista huolimatta pankin tulos on ennakoitua parempi ja kokonaisuutena tulosta voidaan pitää hyvänä. Vesa Kostamo kuitenkin painotti, että pankin tunnusluvuista erityisesti asiakasliiketoiminnan liikevoitto kertoo parhaiten sen millä tasolla pankki menee. Asiakasliiketoiminnan voitto vuonna 2020 oli 480 te kun se vuonna 2019 oli 780 te.

Vesa Kostamo kiitti pankin johtoryhmää ja henkilöstöä vuoden 2020 tuloksesta sekä nykyistä edustajistoa, jonka toimikausi päättyy tänä vuonna, toiminnastaan. Vesa Kostamo totesi, että tänä vaalivuotena tarvitsemme kaiken ikäisiä, osaavia ja sitoutuneita ehdokkaita edustajiston vaaleihin. Vesa Kostamo haastoikin kaikki edustajiston jäsenet, että jokainen pyrki hankkimaan ehdokkaita tuleviin vaaleihin.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti Pekka Kostamo.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Pekka Kostamo.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Tommi Väinölä.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Sanna Hurri ja Martti Haaranen.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla ja osa valtakirjalla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 3 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 14 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

31.3.2021

---

- valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana läsnä yhteensä 3 jäsentä. Todettiin, että valtakirjojen määrä ei ylitä Poikkeuslain mukaista enimmäismäärää ja hallituksen päättämää kolmea (3) per valtuutettu. Todettiin, että valtakirjat on esitetty ja ne liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Todettiin, että kymmenesosan äänimääräraja ei ylity yhdenkään valtuutettuna toimivan osalta. Valtuutetut voivat käyttää kaikkia heillä olevia ääniä kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 26.3.2021 mennessä.

Liite nro 1-3 valtakirjat

### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palautumaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

### 3.1 Kokouskutsu

Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 25. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla ja kokouksesta oli ilmoitettu osuuspankin jäsenille pankin internet-sivuilla [www.op.fi/kitee](http://www.op.fi/kitee).

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 28.1.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeeseen

31.3.2021

---

väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemiaan leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 28.1.2021

- asettanut määräpäivän 26.3.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 25.2.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/kitee](http://www.op.fi/kitee). Lisäksi asiakirjat lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 25.2.2021. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 25.2.2021 alkaen pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/kitee](http://www.op.fi/kitee).

### 3.2 Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite nro 4 - 6 kokouskutsu, esityslista, ilmoitus osuuspankin jäsenille.

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja Pekka Kostamo ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti. Liite nro 5.

## 5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen esitteli vuotta 2020 koskevat myynti- ja tulostiedot erillisen talouskatsauksen avulla. Liite nro 7.

Jani Pakarinen totesi, että pankin tilinpäätös 2020 kokonaisuudessaan (liite nro 8) on lähetetty ennakkoon edustajiston jäsenille ja sitä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/kitee](http://www.op.fi/kitee).



31.3.2021

Korkokate 12/2020 oli 3025 te, eli 3,0 % parempi kuin edellisvuoden vertailuajan kohtana. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista olivat 1765 te, eli samaa tasoa kuin edellisvuonna. Palkkiotuotot olivat 2,7 % pienemmät vertailuajankohtaan, eli yhteensä 2288 te. Palkkiokulut olivat kuitenkin 64 te pienemmät kuin vertailuajankohtana, joten nettopalkkiotuotot verrattuna vertailuajankohtaan ovat kokonaisuutena samaa tasoa. Rahoituskelpoinen rahoituskysyntä pankin toimialueella on jatkunut heikkona, joten korkokatteen kasvaminen johtuu suurelta osin pankin ylilikvidien varojen sijoittamisesta saadusta tuotosta ja palkkiotuotoista suuri osa on lisämyyntiä nykyiselle asiakaskunnalle. Sijoituskiinteistöjen nettotuotto oli 17 te (20 te), sijoituskiinteistöjen osalta on huomioitava paikkakunnan heikko vuokrausyksyntä liiketilojen osalta. Liiketoiminnan kulujen osalta kulukokonaisuus oli 3805 te, eli 46 te suurempi kuin vertailuajankohtana (3759 te), vertailussa on kuitenkin huomioitava vuoden 2019 OP-Eläkekassan pääomien palautus 106 te, joka pienensi vuoden 2019 kuluja merkittävästi, vertailukelpoiset kulut pienenevät siis vuonna 2020 yhteensä 60 te. Palkkiokulut olivat 172 te, eli 64 te pienemmät vertailuajankohtaan, hallintokulut 3001 te, eli 22 te suuremmat vertailuajankohtaan ja liiketoiminnan muut kulut 574 te, eli 25 te suuremmat vertailuajankohtaan. Poistot ja arvonalentumiset olivat hieman edellisvuotta suuremmalla tasolla.

Odotettavissa olevat luottotappiot olivat 300 te, eli peräti 378 te vertailuajankohtaa suuremmat. Em. johtuu suurelta osin OP ryhmätasoisista arvonalentumiskirjausmallimuutoksista, jotka vaikuttivat merkittävästi usean osuuspankin asiakasliiketoiminnan tulokseen vuonna 2020. OP Kiteen osalta em. mallimuutoksista johtuvat kirjaukset olivat kuitenkin vertailuryhmään suhteutettuna vertailuryhmän pienimpiin kuuluvia.

Liikevoitto oli 2228 te, eli 423 te vertailuajankohtaa pienempi. Tilikauden tulos oli 2484 te, eli 82 te vertailuajankohtaa pienempi. Huomioiden em. odotettavissa olevien luottotappioiden erotus vertailuajankohtaan, voidaan perusliiketoiminnan todeta olleen varsin hyvällä tasolla tilikauden 2020 yleismaailmalliset koronaviruksen aiheuttamat taloudelliset haasteet huomioiden. Asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 480 te, asiakasliiketoiminnan tulos kehittyi edelleen ennakoitua paremmin.

Todettiin vakavaraisuussuhteen olevan erittäin vahvalla tasolla, eli 69,55 %. Omistaja-asiakasmäärä vuoden 2020 lopussa oli 10638 kpl. Tase kasvoi 7,3 %, talletuskanta kasvoi 6,9 % ja luottokanta pieneni 1,8 %. Todettiin, että vuoden 2020 päättyessä osuuspankin tase oli yhteensä 344 944 676,89 euroa (vuonna 2019: 321 546 522,75), tilikauden liikevoitto 2 228 366,20 euroa (2 651 275,51) ja tilikauden voitto 2 483 573,49 euroa (2 565 583,59).

Jani Pakarinen totesi, että poikkeuksellisesta vuodesta huolimatta vuositavoitemittarit ja strategiamittarit olivat pääsääntöisesti hyvällä tasolla ja valvontarajamittareiden osalta ei ole valvontarajojen ylityksiä. Pankin riskiluokka tilanteessa 12/2020 oli 1, eli ns. "terve pankki". Luotonannon laadulliset tavoitteet ovat pääosin hyvällä tasolla. Rahoitusprosessien ja compliance-toiminnan laatua ja toimivuutta kuvaavat arviopisteet ovat nekin hyvällä tasolla.

Kokonaisuutena arvioiden vuoden 2020 tulostoteumia ja saavutettua liikevoittoa voidaan pitää hyvinä poikkeuksellinen koronavuosi ja pankin toimialueen elinvoimaisuuden haastava taso sekä taantuva kehitys huomioiden. Jani Pakarinen korosti

31.3.2021

---

kuitenkin, että tulevat vuodet tulevat olemaan taloudellisesti vaikeita etenkin asiakasliiketoiminnan riittävän kannattavuuden saavuttaminen huomioiden.

Käsiteltiin hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto sekä tilintarkastuskertomus, liitteet 9-10.

Jani Pakarinen esitteli edustajistolle myös OP Koti Kiteen Seutu Oy LKV:n vuoden 2020 tilinpäätöksen liitteen 11 mukaisesti. OP Koti saavutti tilikaudella 2020 liikevaihtoa 1048 te (vuonna 2019: 1205 te), liikevoittoa 115 te (195 te) ja tilikauden voittoa 92 te (157 te). Poikkeuksellinen koronavuosi ulotti luonnolliset vaikutuksensa myös OP Kodin toimintaan, yritysten tositemäärät laskivat etenkin kevätkaudella huomattavasti ja taloyhtiöiden remontteja ei voitu suunnitella eikä toteuttaa täysimääräisesti. Saavutettu tulos on kuitenkin olosuhteisiin nähden hyvällä tasolla.

Jani Pakarinen esitteli edustajistolle katsauksen OP Kiteen toimialueen keskeisistä tunnusluvuista. Katsauksessa käytiin läpi mm. toimialueen väestönkehitys ennusteineen, kasvupotentiaaliluokitus, taloudellinen huoltosuhde, väestön keski-ikä, kunta-analyysi, toimialuetarkastelun kokonaistilanne, OP Kiteen keskeisten taloudellisten tunnuslukujen sijoittuminen vertailuryhmässä sekä lähiasiakkaiden asiakasliiketoiminnan kasvu vuosina 2017-2020. Yhteenvetona katsauksesta voidaan todeta, että OP Kiteen toimialueen väestönkehitys on negatiivista ja tulevaisuuden ennusteet ennakoivat entisestään nopeutuvaa väkiluvun vähenemistä. Toimialueen kasvupotentiaaliluokitus on heikko, taloudellinen huoltosuhde ja väestön keski-ikä ovat painottuneet vanhempiin ikäryhmiin. Kunta-analysissä toimialue saavuttaa 28 pistettä sadasta ja toimialuetarkastelun kokonaisuudesta 20 pistettä sadasta, eli molempien mittareiden toteuma on heikko. OP Kiteen viiden viimeisen vuoden kehitys taseen kasvun, rahoitusliiketoiminnan kasvun, asiakasliiketoiminnan kasvun ja asiakasmäärien kehityksen osalta sijoittuu R2-pankkien vertailuryhmän heikoimpaan neljännekseen. Järjestämättömien saamisten määrän, luottoriskin taloudellisen pääomavaateen, vakavaraisuuden ja henkilöstömäärän sopeuttamisen suhteen OP Kitee sijoittuu sitä vastoin vertailuryhmän parhaaseen kymmenykseen. OP Kiteen lähiasiakkaiden asiakasliiketoiminnan kasvu vuosina 2017-2020 oli 3,2 %.

## 6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2020 tilinpäätös, jossa tilinpäätöksen mukainen osuuspankin taseen loppusumma oli 344 944 676,89 euroa, liikevoitto 2 228 366,20 euroa ja tuloslaskelman mukainen tilivuoden voitto 2 483 573,49 euroa sekä hyväksyttiin toimintakertomus.

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

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2020 oli 48 599 961,35 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 2 483 573,49 euroa.

Hallituksen tekemän ja hallintoneuvoston hyväksymän esityksen mukaisesti hyväksyttiin yksimielisesti tilikauden ylijäämä käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 323 962,64 euroa.

31.3.2021

---

Tilikauden ylijäämästä jää 2 159 610,85 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuksien vuoden 2019 korot maksettiin 8.2.2021 EKP:n antamien suositusten mukaisesti. Vuoden 2020 tuotto-osuuksien korot voidaan maksaa aikaisintaan lokakuussa 2021 EKP:n antamien suositusten mukaisesti, mikäli EKP ei myöhemmin kuluvana vuonna pidennä tai muuta suosituksen sisältöä. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täytyvätkö koron maksun edellytykset ja mitkä ovat kulloinkin mahdollisesti voimassa olevat EKP:n suositukset koron maksulle.

Todetaan, ettei varsinaiselle osuusmaksulle makseta korkoa.

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

Edustajiston jäsen Martti Haaranen esitti vastuuvapauden myöntämistä hallitukselle, hallintoneuvostolle ja toimitusjohtajalle.

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilivuodelta 2020.

#### 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 620 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 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.

31.3.2021

---

Asiakkuusjohtaja Hanna Lajunen esitteli nimitysvaliokunnan tekemän hallintoneuvoston kollektiivisen arvioinnin, jossa todettiin, hallintoneuvostolla on kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus tehtävänsä hoitamiseen ja, että hallintoneuvosto on hoitanut roolinsa mukaiset tehtävät onnistuneesti. Hallintoneuvosto on riittävän monimuotoinen. Jäsenet edustavat eri ammattiryhmiä ja edustavat monipuolisesti pankin toiminta-alueita. 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. Lisäksi nimitysvaliokunta toteaa, että nykyisen hallintoneuvoston kokoonpano on pankin koko ja hallintoneuvoston toimivuus huomioiden sopiva. Erovuoroisista jäsenistä Maare Karjalainen, Markus Kontiainen ja Ritva Muukkonen ovat antaneet suostumuksen jatkolle, joten nimitysvaliokunta näkee luontevana pienentää pankin hallintoneuvoston jäsenmäärää 10 henkilöön.

Asiakkuusjohtaja Hanna Lajunen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen ehdokkaiksi hallintoneuvoston jäseniksi. Hanna Lajunen totesi nimitysvaliokunnan esittävän ehdokkaiksi hallintoneuvostoon valittavaksi uudelleen Maare Karjalaisen, Markus Kontiainen ja Ritva Muukkonen. Hanna Lajunen esitteli alla olevan mukaisesti kokoukselle ehdokkaat ja heidän taustoista keskeisimmät työ- ja luottamustehtävät sekä nimitysvaliokunnan johtopäätöksen, että kaikki esitetyt ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusstandardit:

Uudelleen valittavat:

**Nimi:** Karjalainen Maare

**Kotipaikka:** Kitee

**Syntymävuosi:** 1979

**Koulutus:** Kauppatieteiden maisteri

**Työtehtävä:** Toiminnanjohtaja

**OP:n hallintoelimet ja vuodet:** edustajisto 2017-2020, hallintoneuvosto 2020-

**Muut keskeiset luottamustehtävät:** Pohjois-Karjalan Ekonomit

Nimitysvaliokunta toteaa Maare Karjalaisen täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusstandardit ja hänellä on riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta tehtävän hoitamiseen. Maare Karjalainen on koulutukseltaan kauppatieteiden maisteri ja hänellä on monipuolista kokemusta kaupallisista tehtävistä ja johtotehtävistä.

Maare Karjalainen on antanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Maare Karjalainen on erovuorossa 2021. Maare Karjalainen on päivittänyt tietonsa ja allekirjoittanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen.

Nimitysvaliokunta ehdottaa Maare Karjalaisesta uudelleenvalittavaksi hallintoneuvostoon.



31.3.2021

---

**Nimi:** Kontiainen Markus  
**Kotipaikka:** Nurmes  
**Syntymävuosi:** 1959  
**Koulutus:** TM (teologian maisteri)  
**Työtehtävä:** kirkkoherra  
**OP:n hallintoelimet ja vuodet:** johtokunta 1991, edustajisto 2013-2014, hallintoneuvosto 2014-, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-  
**Muut keskeiset luottamustehtävät:** SPR:n piirihallituksen jäsen

Nimitysvaliokunta toteaa Markus Kontiaisen täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusstandardit ja hänellä on riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta tehtävän hoitamiseen. Markus Kontiainen on antanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Markus Kontiainen on toiminut pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana vuodesta 2015. Markus Kontiainen on erovuorossa 2021. Markus Kontiainen on päivittänyt tietonsa ja allekirjoittanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen.

Nimitysvaliokunta ehdottaa Markus Kontiaista uudelleenvalittavaksi hallintoneuvostoon.

**Nimi:** Muukkonen Ritva  
**Kotipaikka:** Kitee  
**Syntymävuosi:** 1954  
**Koulutus:** sisätauti-kirurginen sairaanhoitaja  
**Työtehtävä:** sairaanhoitaja  
**OP:n hallintoelimet ja vuodet:** edustajisto 2009-2015, hallintoneuvosto 2015-  
**Muut keskeiset luottamustehtävät:** -

Nimitysvaliokunta toteaa Ritva Muukkosen täyttävän hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusstandardit ja hänellä on riittävästi tietämystä, taitoa ja kokemusta tehtävän hoitamiseen. Ritva Muukkonen on antanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen, jossa hän vakuuttaa, ettei hänellä ole tiedossa seikkoja, jotka saattavat vaarantaa kelpoisuuden hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Ritva Muukkonen on erovuorossa 2021. Ritva Muukkonen on päivittänyt tietonsa ja allekirjoittanut hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus ja sopivuusarviointi-lomakkeen.

Nimitysvaliokunta ehdottaa Ritva Muukkosta uudelleenvalittavaksi hallintoneuvostoon.

### Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä ovat erovuorossa:

- Maare Karjalainen
- Markus Kontiainen
- Ritva Muukkonen
- Jaana Timonen



31.3.2021

Nimitysvaliokunta esittää ehdokkaiksi hallintoneuvostoon seuraavia henkilöitä:

- Maare Karjalainen
- Markus Kontiainen
- Ritva Muukkonen

Kaikki ehdokkaiksi esitetyt henkilöt ovat antaneet 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 2024 edustajiston valintakokoukseen.

Tämän jälkeen pöytäkirjaan merkittiin, että Kiteen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano 31.3.2021 alkaen on seuraava:

nimi	työtehtävä	toimikausi	kotipaikka
Esa Andersson	yrittäjä	kevät 2023	Kitee
Immi Helminen	liikkeenharjoittaja	kevät 2022	Kitee
Matti Laukkanen	toimitusjohtaja	kevät 2023	Kitee
Ritva Muukkonen	erikoissairaanhoitaja	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 2022	Tikkala

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Kokouksen puheenjohtaja Pekka Kostamo totesi, että hallitus on esittänyt tilintarkastajaksi valittavaksi suostumuksen mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana Heikki Tuomi, KHT, KTM ja tarvittaessa hänen varahenkilökseen Henrik Snellman, KHT.

Vuoden 2021 tilejä ja hallintoa tarkastamaan valittiin yksimielisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana Heikki Tuomi, KHT, KTM ja hänen varahenkilökseen Henrik Snellman, KHT.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastuviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.



31.3.2021

### 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteen 12 mukaisiksi.

Liitteenä 12 ovat osuuspankin sääntöjen pykälät 4 §, 7 §, 9 §, 13 §, 15 §, 16 § ja 30§ sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen pykälät 1 §, 3 §, 4 §, 6 §, 7 §, 8 §, 10 §, 11 §, 12 § ja 13 § kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteinä 13 ja 14.

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.

Liite 12. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liitteet 13-14. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

### 14 § Muut asiat

Edustajiston jäsen Martti Haaranen tiedusteli Tohmajärvellä lähes tyhjillään olevan vanhan Op:n liikekiinteistön ja kerrostalon kohtaloa.

Vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen totesi, että kerrostalossa on neljässä huoneistossa asukkaita, muiden asuinhuoneistojen ollessa tyhjillään. Tyhjillään olevien liikehuoneistojen vuokraus on myös haastavaa, mutta jonkin verran keskusteluita eri vaihtoehtoista on käyty. Uusia vuokralaisia ei kuitenkaan ole saatu.

### 15 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi

Pekka Kostamo

puheenjohtaja

Tommi Väinölä

sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kiteellä, huhti.....kuun 13 päivänä 2021

Sanna Hurri  
pöytäkirjan tarkastaja

Martti Haaranen  
pöytäkirjan tarkastaja

