



30.3.2023

KITEEN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 30.3.2023 klo 17.30

Paikka Kiteen Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kiteentie 3, 82500 Kitee

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla:

- Jarmo Hukka
- Unto Hurskainen
- Ella Huttunen
- Olavi Kekkonen
- Matti Kuittinen
- Esa Lahtela
- Marjaana Miettinen
- Vilho Mikkonen
- Eelis Nenonen
- Niko Nyrhinen
- Ahti Paakkunainen
- Liisa Pirhonen
- Kalervo Rinne
- Kari Sarkkinen
- Henri Tahvanainen
- Kaisa Turunen
- Sini Törönen

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 17 jäsentä.

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

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite nro 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen varapuheenjohtaja Arja Saukkonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Esa Lahtela sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Kari Sarkkinen ja Olavi Kekkonen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Tommi Väinölä.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 17 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 17 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 17 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite nro 1).

2.3 Kokousmenettely

Käytiin läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 7.3.2023 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 7.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Kiteen Seudun Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kiteentie 3, 82500 Kitee ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-kitee.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 3).

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen esitteli vuotta 2022 koskevat myynti- ja tulostiedot erillisen talouskatsauksen avulla.

Jani Pakarinen totesi, että pankin tilinpäätös 2022 kokonaisuudessaan (liite nro 4) sekä tilintarkastuskertomus vuodelta 2022 ovat lähetetty ennakkoon edustajiston jäsenille ja niitä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla www.op.fi/kitee.

Korkokate em. ajankohtana oli 3760 te, eli 31,2 % suurempi kuin edellisvuoden vertailuajankohtana. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista olivat 1322 te, eli samansuuruiset vertailuajankohtaan verrattuna. Nettopalkkiotuotot laskivat 4,4 % ollen kokonaisuudessaan 1607 te. Rahoituskysyntä on kokonaisuudessaan jatkunut aiemmalla varsin vaisulla tasolla, joka hankaloittaa uusmyynnin näkökulmasta korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitystä. Palkkiotuotoista suuri osa on maksuliikenteeseen liittyviä tuottoja. Varallisuudenhoito tuottaa yhdessä rahoituksen lisämyyntituottojen kanssa myös suuren osan kokonaispalkkiotuotoista. Korttiliiketoiminnan tuotot ovat vertailuajankohtaa paremmalla tasolla ja rahoituksen palkkiotuotot ovat kokonaisuutena taas hieman vertailuajankohdan tason alapuolella. Sijoituskiinteistöjen nettotuotto jatkui tappiollisena ollen -525 te (-133 te), sijoituskiinteistöjen osalta on huomioitava tilikaudella 2022 toteutetut arvonalennukset. Liiketoiminnan kulujen osalta kulukokonaisuus oli 3787 te, eli 2,3% suurempi kuin vertailuajankohtana. Kulukokonaisuuteen vaikuttivat osaltaan oman käytön kiinteistöistä tehdyt alaskirjaukset ja muiden varmuuskulujen kasvaminen vertailuajankohdasta. Poistot ja arvonalentumiset olivat 208 te, eli 79 te vertailuajankohtaa suuremmat.

Odotettavissa olevat luottotappiot olivat 119 te, eli 135 te vertailuajankohtaa suuremmat.

Liikevoitto 12/2022 oli 2309 te, eli 17 te vertailuajankohtaa parempi. Tilikauden tulos oli 2587 te, eli 413 te vertailuajankohtaa parempi. Liikevoiton ja tilikauden tulosta vertailtaessa on huomioitava, että vuonna 2022 on toteutettu edellisvuotta enemmän kiinteistöjen alaskirjauksia ja toisaalta vuonna 2022 korkokate on tuottanut huomattavasti edellisvuotta enemmän.

Todettiin OP Kiteen pankkirating tilanteesta 12/2022, OP Kitee on pankkiratingluokassa 2. Lisäksi todettiin, että valvontarajojen osalta ei ole limiittien tai valvontarajojen ylityksiä. Keskittäjä- ja omistajaplius-asiakkaiden kehityksen osalta asiakaskunnan ikärakenne aiheuttaa haasteita.

Todettiin myös, että prosessipisteet compliancen ja rahoitusprosessin osalta olivat hyvällä tasolla.

Käsiteltiin hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto sekä todettiin, että vuoden 2022 tilintarkastuksen on suorittanut KPMG Oy Ab, vastuullisena tilintarkastajanaan KHT-tilintarkastaja Heikki Tuomi (liite nro 5).

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2022 tilinpäätös, jossa tilinpäätöksen mukainen osuuspankin taseen loppusumma oli 419 565 998,83 euroa, liikevoitto 2 308 514,77 euroa ja tuloslaskelman mukainen tilivuoden voitto 2 586 654,91 euroa sekä hyväksyttiin toimintakertomus.

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

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2022 oli 50 586 904,50 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 2 586 654,91 euroa.

Hallituksen tekemän ja hallintoneuvoston hyväksymän esityksen mukaisesti hyväksyttiin yksimielisesti tilikauden ylijäämä käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 442 569,89 euroa.

Tilikauden ylijäämästä jää 2 144 085,02 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 2022.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista. Edustajiston jäsenille maksetaan 280 euroa kokouspalkkiota/kokous, hallintoneuvoston

puheenjohtajalle maksetaan 635 euron kuukausipalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 280 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 § 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 2023 tilejä ja hallintoa tarkastamaan valittiin yksimielisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana Heikki Tuomi, KHT, KTM.

11 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 50.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

12 § Muut asiat

Todettiin vuoden 2023 osalta tilikauden päättyvän 31.3.2023, jonka vuoksi Kiteen Seudun Osuuspankin edustajisto kokousta vielä viimeisen kerran kesällä 2023.

Edustajiston jäsen Vilho Mikkonen esitti toiveen, että Kesäduuni OP:n piikkiin kampanjan tulisi kohdistua myös nykyistä vanhemmille nuorille.

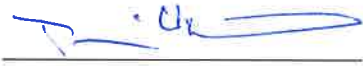
13 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.13

Vakuudeksi



Esa Lahtela
puheenjohtaja



Tommi Väinölä
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kiteellä, 4. 4. 2023



Kari Sarkkinen
pöytäkirjantarkastaja



Olavi Kekkonen
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Nro 1 Ääniluettelo
- Nro 2 Kokouskutsu
- Nro 3 Työjärjestys
- Nro 4 Tilinpäätös
- Nro 5 Tilintarkastuskertomus