

VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	10.3.2017 kello 18.00
Paikka	Lappeenrannan konttori, kokoushuone Pahloinen
Osanottajat	Liitteen 1 mukaisesti edustajiston jäseniä 55 ja muita 12

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho avasi kokouksen. Kokouksen aluksi katsottiin pankin uuteen Lappeenrannan konttoriin liittyvä esittelyvideo. Videon jälkeen Timo Alho kertoi lyhyesti pankin keskeisimmistä asioista kuluneen vuoden ajalta. Tilinpäätöksen käsittelyn lisäksi tänään on käsittelyssä poikkeuksellinen asia; Savitaipaleen Osuuspankin mahdollinen sulautuminen pankkiimme. Savitaipaleen Osuuspankin edustajiston kokous alkoi samaan aikaan ja saamme heidän päätöksensä tietoomme kokouksen kuluessa.

Timo Alho kertoi pankkitoimialan muutoksesta. Digitaalisuus ja moniosaajuus ovat tämän ajan keskeisiä käsitteitä. Uutta kilpailua tulee sekä toisilta toimialoilta että ulkomailta. Vastaavasti OP Ryhmä on laajentamassa liiketoimintaansa uusille toimialoille. Pankin tulokunto on hyvä ja kertaeristä oikaistu tulostaso on säilynyt vakaana viime vuodet. Palkkiotuottojen merkitys on lähes yhtä suuri kuin korkokatteen merkitys. Tämän konttorin lisäksi pankilla on suhteellisen uudet toimitilat Joutsenossa. Lisäksi Imatralle on parhaillaan valmistumassa uudet toimitilat, joten tilojen puolesta asiat alkavat olla hyvässä kunnossa. Johtoryhmällä on hallituksen vahva tuki ja uskomme, että pärjäämme tässä muuttuvassa toimintaympäristössä.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin edustajiston jäsen Risto Varala. Muita esityksiä ei tullut, joten valittiin yksimielisesti edustajiston jäsen Risto Varala kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi valittiin puheenjohtaja Risto Varalan esityksestä pankinjohtaja Jussi Karjalaisen. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin edustajiston jäsenet Kari Paldanius ja Kari Kaarna. Ääntenlaskijoiksi valittiin edustajiston jäsenet Juha Huoso ja Erkki Meuronen.

Puheenjohtaja Risto Varala totesi, että kokouksen päätöksistä voi laittaa tietoa sosiaaliseen mediaan vasta kokouksen päätyttyä.

3. Kokouksen koollekutsuminen ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty helmikuun 7. päivänä 2017 erityistä kutsuaikaa noudattaen. Edustajiston jäsenistä 55 on paikalla kokouksessa. Kokousmateriaalit ovat olleet esillä pankin verkkosivuilla yli kuukauden ajan.

Todettiin, että kokous on kutsuttu koolle pankin sääntöjen 16. pykälän ja osuuskuntalain 5. luvun 20 – 21 pykälien mukaisesti ja kokous on laillinen ja päätösvaltainen.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin työjärjestys kokouskutsun yhteydessä toimitetun esityslistan mukaisesti.

5. Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta 2016

Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli pankin tilinpäätöksen 31.12.2016 ajankohdasta. Korkokatetta kertyi tilikaudella 2016 15,1 milj. euroa. Korkokate oli edellisen vuoden tasolla, mutta ennustetta alempi. Nettopalkkiotuottojen määrä oli 14,6 milj. euroa. Palkkiotuottojen määrä on hiukan edellistä vuotta korkeampi, mutta ei aivan tavoitetasolla. Muut tuotot laskivat selvästi kertaluontoisten erien pienennyttä ja olivat 7,1 milj. euroa.

Henkilöstökulut olivat sekä edellistä vuotta että ennustetta alemmalla tasolla ollen 8,1 milj. euroa. Muut kulut olivat 9,7 milj. euroa ylittäen sekä edellisen vuoden tason että ennusteen. Muiden kulujen kasvu johtui ennen kaikkea uudesta ICT-kehityskulusta ja Joutsenon entisen konttorikiinteistön purkukuluista. Saamisten arvonalentumisia kirjattiin 1,2 milj. euroa, mikä on hiukan edellistä vuotta alempi, mutta hiukan ennustetta korkeampi taso.

Pankin liikevoitto tilikaudelta 2016 oli ennen OP-bonuksia 17,7 milj. euroa ja OP-bonusten maksamisen jälkeen 13,9 milj. euroa. Varsinaisen liiketoiminnan tulos oli hyvin lähellä tilikauden 2015 tasoa. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva 48,1 %.

Petri Krohns kävi läpi hallituksen tekemät yleishyödylliset lahjoituspäätökset, kertoi asiakaskokemuksen parantumisesta (NPS-taso 68) ja esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä. Liite 2.

Hallintoneuvoston lausunto: Hallintoneuvosto on 2.2.2017 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2017 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Etelä-Karjalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

6. Tuloslaskelman ja taseen 2016 vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tuloslaskelma tilikaudelta 1.1 – 31.12.2016 ja tase 31.12.2016 ajankohdasta. Liite 3.

7. Vastuuvapauden myöntäminen tilikaudelta 2016

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2016.

8. Tilikauden 2016 ylijäämän käyttäminen

Etelä-Karjalan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 148.547.258,86 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 11.873.289,44 euroa.

Päätettiin yksimielisesti tilikauden 2016 ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti, johon hallintoneuvosto on yhtynyt:

- lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 0,50 prosenttia eli yhteensä 8.616,81 euroa
- tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli 1.459.059,01 euroa ja lähdevero 487,50 euroa
- yhteensä 1.468.163,32 euroa
- loppu tilikauden ylijäämästä eli 10.405.126,12 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille

9. Palkkiot seuraavaan varsinaiseen kokoukseen asti

Edustajiston ja hallintoneuvoston palkkiot ovat tällä hetkellä seuraavat:

- edustajiston jäsenet 330 euroa/kokous
- hallintoneuvoston jäsenet 330 euroa/kokous
- hallintoneuvoston puheenjohtaja 770 euroa/kk ja 330 euroa/kokous
- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 385 euroa/kk ja 330 euroa/kokous
- tilintarkastusyhteisö laskun mukaan

Nimitysvaliokunnan esitys: Palkkiot pidetään ennallaan.

Päätettiin yksimielisesti pitää palkkiot ennallaan ja vahvistaa ne esityksen mukaisesti seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

10. Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Pankin säännöt 19 §:n mukaan hallintoneuvostoon koko on 21 – 30 jäsentä. Tällä hetkellä hallintoneuvostossa on 25 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston kooksi vahvistetaan 25 jäsentä, mutta mikäli Savitaipaleen Osuuspankin sulautuminen toteutuisi, siinä tapauksessa 26 jäsentä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jukka Kärnä totesi, että sulautuminen ei toteudu, Savitaipaleen Osuuspankin edustajisto on juuri päättänyt asiasta. Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston kooksi 25 jäsentä.

11. Valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Nimitysvaliokunta esittää kaikkien erovuoroisten uudelleenvalintaa, kaikilta on saatu suostumus: Evälahti Jukka, Iitiä Markus, Kaarna Antti, Melto Timo, Stubbe Pirjo, Talka Anu, Urpalainen Emilio, Viskari-Lippojohti Ulla, Väisänen Sauli.

Hyväksyttiin yksimielisesti kaikkien uudelleenvalinnat esityksen mukaisesti.

12. Tilintarkastajan valinta

Pankin tilintarkastajana toimii nykyisin KHT-yhteisö Ernst & Young Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jari Havukainen.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan esitys, jota nimitysvaliokunta puoltaa: Tilikauden 2017 tilintarkastusyhteisöksi valitaan KHT-yhteisö Ernst & Young Oy. Päävastuulliseksi tilintarkastajaksi palaa kahden tilikauden tauon jälkeen KHT Petri Hämäläinen.

Hyväksyttiin yksimielisesti tilintarkastusyhteisön ja päävastuullisen tilintarkastajan valinnat esityksen mukaisesti.

13. Edustajiston edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokuntaan edustajiston edustajiksi edelleen edustajiston jäsenet Seppo Eteläpää ja Antti Vilko.

14. Osuuspankin lahjoituksista päättäminen ja tiedoksi aiemman käytännön mukaisesti hallituksen tekemät lahjoituspäätökset

Hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2017 lahjoituksina enintään 100.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Hyväksyttiin yksimielisesti lahjoitusten antamisvaltuus hallitukselle esityksen mukaisesti.

Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli kokouksen kohdassa viisi hallituksen lahjoituspäätökset tilikaudelta 2016 (liite 2).

15. Sulautumissuunnitelman hyväksyminen ja hallintoneuvoston jäsenen valinta

Hallitus esittää Etelä-Karjalan Osuuspankin ja Savitaipaleen Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksymistä. Todettiin, että sulautuminen ei toteudu, koska Savitaipaleen Osuuspankin edustajisto on hylännyt esityksen. Päätettiin kuitenkin yksimielisesti, että hyväksytään hallituksen esitys, vaikka sulautuminen ei toteudukaan. Tässä tilanteessa ei tarvitse valita Savitaipaleen Osuuspankin edustajaa pankin hallintoneuvoston jäseneksi. Liite 4.

16. Sääntömuutos

Hallitukselta oli edustajistolle kaksi sääntömuutosesitystä riippuen siitä, toteutuuko Savitaipaleen Osuuspankin sulautuminen vai ei. Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli edustajistolle toimitetutusta sääntömuutosesityksistä sen mikä oli tarkoitettu tilanteeseen, että Savitaipaleen Osuuspankin sulautuminen ei toteudu. Hyväksyttiin yksimielisesti uudet säännöt ja niihin liittyvä vaalijärjestys liitteen mukaisesti. Liite 5.

Lisäksi Petri Krohns kertoi edustajistolle hallintoneuvoston päätökset marraskuussa 2017 pidettäviin edustajiston vaaleihin liittyen. Vaalipiirejä on vain yksi ja edustajiston koko alenee 70 jäsenestä 50 jäseneen. Liite 6.

17. Muut asiat

Kokouksen lopuksi edustajiston jäsenet esittivät kysymyksiä ja antoivat palautetta seuraavista asioista:

- Mikä on Lappeenrannan Pormestarinkorttelin kiinteistöjen kohtalo?
- Joustavista aukioloajoista myönteistä palautetta
- Havaintoja vahinkovakuutuskilpailijoiden aktiivisuudesta
- Mikä on Imatran Napinkulman kiinteistön kohtalo?
- Puheluiden jonotusajat ovat olleet liian pitkiä
- Lappeenrannan konttorin yhteydessä olevassa kaupungin City-parkissa ei ole parkkimaksuautomaattia autohallissa vaan se on vain katutasolla

18. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Risto Varala kiitti kaikkia paikalla olleita ja päätti kokouksen kello 19.00.

Risto Varala
puheenjohtaja

Jussi Karjalainen
sihteeri

Kari Kaarna
pöytäkirjantarkastaja

Kari Paldanius
pöytäkirjantarkastaja