

OP Suomenselkä

Edustajiston kokous

Pöytäkirja 1/2018

Aika: To. 22.3.2018 kello 18.30 – 19.45

Paikka: Pitokartano Verkkoranta, Verkkorannantie 65, 86800 Pyhäsalmi

Läsnä: Edustajiston jäsenet:

Aho Juha	Ahola Heikki
Alanko Simo	Autio Eero
Flankkila Timo	Humaloja Niko
Härmä Niina	Isoaho Kyösti
Junnikkala Raimo	Jussinniemi Jouni
Kallio Jorma	Karvonen Timo
Katajamäki Mika	Kumpulainen Janne
Kumpulainen Leena	Kuonanoja Jukka
Kyllönen Hannu	Laitinen Tarmo
Lampela Pertti	Lundberg Satu
Luonuansuu Kyösti	Luukkonen Jouko
Malila Katja	Manninen Leena
Niemi Esa	Nikula Mikko
Nousiainen Simo	Parttimaa Kaija
Salomaa Raimo	Saukko Marjatta
Sikala Riikka	Tenhunen Tiia
Tervakoski Marjo	Törölä Kirsti
Vahteala Maija	Vatjus Kaarina
Vinkki Sami	Vuorenmaa Janne
Ylikauma Matti	

Paikalla yhteensä 39 edustajiston jäsentä.
Läsnäololuettelo pöytäkirjan liitteenä nro 1.

Poissa: Ahlholm Anu
Halonen Virpi
Kaisto Milka

Lisäksi paikalla olivat:

Hallinnon ja johtoryhmä jäsenistä:
Niku Mika, hallintoneuvoston pj
Mehtälä Maria-Leena, hallintoneuvoston vpj
Manninen Veijo, hallituksen pj.

Suhonen Timo, toimitusjohtaja
Ruotoistenmäki Päivi, pankinjohtaja

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Veijo Manninen avasi kokouksen.

Kokousväki onnitteli toimitusjohtaja Timo Suhosta, joka oli 20.3.2018 OP Osuuskunnan vuosikokouksessa valittu OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäseneksi sekä tarkastusvaliokunnan jäseneksi.

2 § Riskienhallinnallisten asioiden esittely

Riskienhallintapäällikkö Elias Rask esitteli skypen välityksellä riskinhallinnallisia asioita. Liite nro 2.

3 § Kokouksen järjestäytyminen

6.2.2018 kokoontunut Nimitysvaliokunnan esittää edustajistolle, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin Raimo Salomaa.

Valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi Raimo Salomaa. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja Päivi Ruotoistenmäki ja pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Kyösti Luonuansuu ja Tiia Tenhunen. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

4 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu oli helmikuun 28 päivänä 2018 lähetetty sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus oli toimitettu kokouskutsun liitteenä edustajiston jäsenille.

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

5 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista (liite nro 3) vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esityksen mukaisesti.

6 § Vuoden 2017 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen esittely sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Timo Suhonen esitteli vuoden 2017 hallituksen toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, liite nro 4.

Avainlukuja vuodelta 2017:

Tulos ennen veroja	5,8 M€
Kulujen suhde tuottoihin, %	56,6
Omistaja-asiakkaita	15 631 (+912)
Keskittäjäasiakkaita	6 578
Rahoitustoiminta	592,5 milj. (+6,2 %)
Ydinvakavaraisuus	37,05 % (-2,5)
Tase	666,4 milj. (+10,3)
Talletukset	342,6 milj. (+8,2 %)
Pankkitoiminta	1.035 milj. (+7,0 %)
Oma pääoma	88,1 milj. (+4,4 %)

Todettiin hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto ja tilintarkastuskertomus, liite nro 5.

Koska edustajiston jäsenillä ei ollut huomauttamista esitettyihin asioihin, puheenjohtaja ilmoitti asian tietoon saaduksi ja loppuun käsitellyksi.

- 7 § Vuoden 2017 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen**
Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2017 tuloslaskelma ja tase.
- 8 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aiheutta**
Suomenselän Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 39.625.820,85 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 3.834.172,57 euroa.
- Päätettiin yksimielisesti taseen osoittama ylijäämä käyttää siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 959.441,60 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 2.874.730,97 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.
- 9 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta**
Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vuodelta 2017.
- 10 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle**
6.2.2018 kokoontunut Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että edustajiston jäsenille maksetaan sama palkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille eli 300 e/kokous.
- Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiot ovat OP Ryhmän suosituksen mukaiset ja pysyvät ennallaan eli
- hallintoneuvoston puheenjohtaja: 700 e/kk,
 - varapuheenjohtaja: kokouspalkkio eli 300 e/kokous
 - hallintoneuvoston jäsenet: 300 e/kokous.
- Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle maksetaan 300 e/kokous niistä hallituksen kokouksista missä ovat mukana.
- Tarkastusvaliokunta esittää, että tilintarkastajien palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaisesti.
- Kokouksella ei ollut muita esityksiä.
- Päätettiin yksimielisesti Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti palkkioista seuraavaa:
- hallintoneuvoston puheenjohtaja: 700 e/kk,
 - varapuheenjohtaja: kokouspalkkio eli 300 e/kokous
 - hallintoneuvoston jäsenet: 300 e/kokous.
- Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle maksetaan 300

e/kokous niistä hallituksen kokouksista missä ovat mukana.

Päätettiin yksimielisesti Tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti, että tilintarkastajien palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaisesti.

11 §

Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

6.2.2018 kokoontunut Nimitysvaliokunta esittää, huomioiden sääntöjen siirtymäsäännös 32 §, että siirtymäkauden aikana hallintoneuvoston paikkaluku on 21 jäsentä, joista Pyhäjärven jäsenalueelta valitaan 6 jäsentä, Haapajärven jäsenalueelta valitaan 6 jäsentä, Haapaveden jäsenalueelta valitaan 6 jäsentä ja Kärsämäen jäsenalueelta valitaan 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta toteaa, että hallintoneuvoston jäsenistä vuonna 2018 erovuorossa ovat:

Pyhäjärveltä:	Lapinoja Olli, Niskanen Jaana
Haapajärveltä:	Pulkinen Nina, Pietikäinen Tiina
Haapavedeltä:	Niku Mika, Ikola Ritva
Kärsämäeltä:	Lampela Martti

Nimitysvaliokunta toteaa, että kaikki em. henkilöt, pois lukien Martti Lampela ovat antaneet suostumuksensa uudelleen valinnalle.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäseniksi uudelleen erovuoroiset henkilöt eli:

Pyhäjärveltä:	Lapinoja Olli, Niskanen Jaana
Haapajärveltä:	Pulkinen Nina, Pietikäinen Tiina
Haapavedeltä:	Niku Mika, Ikola Ritva

Nimitysvaliokunta esittää uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi Kärsämäeltä Ville Kyllöstä. Nimitysvaliokunta toteaa, että Ville Kyllönen on antanut suostumuksensa tehtävään.

Kokoukselle ei ollut muita esityksiä.

Päätettiin yksimielisesti Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, huomioiden sääntöjen siirtymäsäännös 32 §, että siirtymäkauden aikana hallintoneuvoston paikkaluku on 21 jäsentä, joista Pyhäjärven jäsenalueelta valitaan 6 jäsentä, Haapajärven jäsenalueelta valitaan 6 jäsentä, Haapaveden jäsenalueelta valitaan 6 jäsentä ja Kärsämäen jäsenalueelta valitaan 3 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäseniksi valitaan:

Pyhäjärveltä:	Lapinoja Olli, Niskanen Jaana
Haapajärveltä:	Pulkinen Nina, Pietikäinen Tiina
Haapavedeltä:	Niku Mika, Ikola Ritva
Kärsämäeltä:	Kyllönen Ville

Merkittiin, että kaikki em. henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään, liite nro 6.

12 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

28.11.2017 kokoontunut Tarkastusvaliokunta esittää edustajistolle, että Oy KPMG Ab tilintarkastusyhteisö vastuutarkastajaan KHT Tapio Raappana ja varalla Heidi Heikkinen toimisivat tilintarkastajina vuonna 2018.

Kokoukselle ei ollut muita esityksiä.

Päätettiin yksimielisesti Tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti, että Oy KPMG Ab tilintarkastusyhteisö vastuutarkastajaan KHT Tapio Raappana ja varalla KHT Heidi Heikkinen toimivat tilintarkastajina vuonna 2018. Todettiin, että em. henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Liite nro 7.

13 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaa edustajiston toimikauden ajaksi

6.2.2018 kokoontunut Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että nimitysvaliokuntaan valitaan 1 jäsen per konttoripaikkakunta.

Päätettiin yksimielisesti valita Nimitysvaliokuntaan:

Pyhäjärveltä:	Jussinniemi Jouni
Haapajärveltä:	Niemi Esa
Haapavedeltä:	Luukkonen Jouko
Kärsämäeltä:	Luonuansuu Kyösti

14 § Valtuutus hallitukselle päättää lahjoituksista vuonna 2018

Päätettiin yksimielisesti, hallituksen esityksen mukaisesti, että pankin toimialueen kunnille tehdään 30.000 euron suuruinen lahjoitus käytettäväksi nuorten kesätyöllistämiseen sekä annetaan hallituksen 30.000 euron suuruinen lisävaltuutus tehdä lahjoitus käytettäväksi mahdollisesti johonkin yleishyödylliseen tarkoitukseen tai kohteeseen.

15 § Muut asiat

Kokouksella ei ollut muita asioita.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.45.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Haapajärvellä, 27.3.2018.



Raimo Saomaa
puheenjohtaja



Päivi Ruotoistenmäki
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kärsämäellä, ³4.4.2018



Kyösti Luonuansuu

Pyhäjärvellä, ³28.4.2018



Tiia Tenhunen