ETELÄ-KARJALAN OSUUSPANKKI
OP-Julkinen

Pöytäkirja 1/2019
11.4.2019

EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Torstai 11.4.2019 klo 18.00
Paikka	Lappeenrannan konttori, kokoustila Pahloinen
Läsnä	Liitteen 1 mukaisesti edustajiston jäseniä 36 ja muita 13.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho avasi kokouksen ja toivotti paikallaolevat tervetulleiksi. Timo kävi käsiteltävät asiat läpi. Timo kertoi OP Ryhmän uuden pääjohtajan Timo Ritakallion ryhtyneen toimeen. Strategiaa on linjattu uudelleen ja jatkossa keskitytään pankki- ja vakuutustoimintaan. Sairaalatoiminta jatkuu entisellään, toiminta on edelleen tappiollista, mutta kokoanisuudessaan ryhmälle hyödyllistä. Ritakallio laittoi johtoryhmän uusiksi ja sinne valittiin uusia nuoria ihmisiä. Samoin on tehty OP Etelä-Karjalan johtoryhmän kokoonpanossa. Keskusyhteisön hallintoa uudistetaan. Strategiassa on siirrytty jatkuvasti päivitettävään malliin ja tehdään tarvittaessa nopeita muutoksia. Ketterä on päivän sana muutoksessa. Pankissa suurin erä on henkilöstökulut, joita on saatu karsittua pehmeämmin keinoin eläköitymisten, uudelleen kouluttautumisen kautta ym. kautta. Henkilöstömäärä on nyt sopivalla tasolla. Pankin uusi johtoryhmä on tehnyt hyvää jälkeä. OP Ryhmässä on käynnissä kymmenottelu pankkien välillä ja R1 sarjassa OP Etelä-Karjala on ykkössijalla tällä hetkellä. Rakennekeskusteluja on viety eteenpäin. Toivottavasti ensi vuonna saadaan tehtyä päätös yhdistymisestä kokouksessa. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja ja hallituksen jäsenet esittäytyivät.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Paula Anttila esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin edustajiston jäsen Eeva Arvela. Muita esityksiä ei tullut, joten valittiin yksimielisesti edustajiston jäsen Eeva Arvela kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi valittiin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Paula Anttilan esityksestä pankinjohtaja Paula Arminen-Peltonen. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin edustajiston jäsenet Antti Erämo ja Raimo Väisänen. Äänten laskijoiksi valittiin edustajiston jäsenet Antti Erämo ja Raimo Väisänen.

3. Kokouksen koollekutsuminen ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty maaliskuun 26. päivänä 2019. Edustajiston jäsenistä 36 on paikalla kokouksessa. Tilinpäätösmateriaalit ovat olleet esillä pankin verkkosivuilla yli kuukauden ajan. Muut kokousmateriaalit kuten sääntömuutokseen liittyvät materiaalit toimitettiin kokouskutsun ja esityslistan mukana edustajiston jäsenille.

Todettiin, että kokous on kutsuttu koolle pankin sääntöjen 15. pykälän ja osuuskuntalain 5. luvun 20 pykälän mukaisesti ja kokous on laillinen ja päätösvaltainen.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin työjärjestys kokouskutsun yhteydessä toimitetun esityslistan mukaisesti.

Laatija
Etelä-Karjalan Osuuspankki
Paula Arminen-Peltonen
010 258 5606

Postiosoite
PL 44
53100 LAPPEENRANTA

Käyntiosoite
Kirkkokatu 9
LAPPEENRANTA

Puhelin
0102585110

Sähköposti/Internet
paula.arminen-peltonen@op.fi
op.fi

5. Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta 2018. Liite 2.

Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli pankin tilinpäätöksen 31.12.2018 ajankohdasta. Korkokatetta kertyi tilikaudella 2018 15.726 te. Korkokatteessa oli kasvua +2 %. Palkkiotuottoja kertyi 12.004 te, kasvua +5 %. Bonuksien määrä oli 3.990 te, kasvua +2 %. Palkkiokulut laskivat -16 %, joka johtui pitkälti korttitilityspalveluiden kulujen ja samoin tuottojen laskusta, kun liiketoiminnasta luovuttiin. Nettopalkkiotuottojen määrä oli 14.842 te, kasvua +6 %. Muut tuotot 5.249 te, laskua -37 %. Henkilöstökulut laskivat 5.876 te, -20 %. Muut kulut 13.400 te, kasvua +17 %. Kulut yhteensä 19.275 te, kasvua +2 %. Saamisten arvonalentumiset -51 te. Liikevoitto ennen bonuksia 16.593 te, laskua -12 %. Liikevoitto 12.603 te, laskua -15 %.

Korkokate jäi suunnitellusta korkotuottojen laskun vuoksi, joka taas johtuu marginaalien laskemisesta. Korkokate kuitenkin kasvoi kokonaisuudessaan. Tämä johtuu osaltaan toimitusmaksujen jaksottamisesta 7 vuoden ajalle korkokatteen puolelle. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista 5.745 te, toteutuivat pitkälti suunnitelman mukaisesti ja ovat lähinnä osuuspääoman korkoja keskusyhteisöltä. Palkkiotuottojen odotettiin kasvavan maltillisesti. Kasvun sijasta palkkiotuotot jäivät alle edellisen vuoden, tuotot ylitettiin vain luotonannossa, omaisuudenhoidossa, vakuutuksista ja muissa palkkiotuotoissa. Vahinkovakuutuksen tuotoissa jäätiin reilusti alle ennustetun tason. Korttitilityspalvelun myynti rasitti palkkiotuottoja.

Tuotot sijoituskiinteistöistä -757 te. Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja painoi alaskirjaukset Kiinteistö Oy Mariankulman kahvilasta. Liiketoiminnan muut tuotot 343 te, jotka palasivat normaaliin, kun erään ei kohdistunut satunnaisia tuottoja.

Hallintokulut laskivat kokonaisuudessaan. Henkilöstökulut laskivat -20 % ja olivat 5.876 te. Palkat laskivat 9,3 % eli 553 te. Suurempi vaikutus oli Ilmarisen palauttamalla eläkerahaston ylijäämällä 806 te, joka kirjattiin henkilöstökulujen hyvitykseksi. Toimistokuluja nostatti keskitettyjen palveluiden kulut. Poistot nousivat uusien konttorien uuden kaluston myötä + 47 %. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat selvästi ja olivat 2.625 te. Kuluja kasvattivat varsinkin valvontakustannusten nousu ja turvaamiskulut. Rahoitusvakausviraston vakausmaksu oli 466 te. Kulut ylittivät 531 te vuosisuunnitelman. Liikevoitto oli 12.603 te, laskua 15 %. Ilman kiinteistöistä tehtyjä arvonalentumisia 699 te, olisi liikevoitto kehittynyt ennustetta paremmaksi.

Tase 1.522.796 te, kasvua + 5,3 %. Luotot 1.174.287 te, kasvua +6,0 % ja talletukset 1.066.361 te, kasvua +5,6 %. Pankin vakavaraisuus oli 46,8 %, joka nousi vähän edellisestä vuodesta (46,0 %).

Tilintarkastuskertomuksessa tilintarkastajilla ei ole ollut huomautettavaa. Tilintarkastajien mukaan tilintarkastus on laadittu säännösten mukaisesti.

Petri Krohns esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä.

Hallintoneuvoston lausunto: Hallintoneuvosto on 7.2.2019 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2019 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 2018 vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tuloslaskelma tilikaudelta 1.1 – 31.12.2018 ja tase 31.12.2018 ajankohdasta.

7. Vastuuvapauden myöntäminen tilikaudelta 2018

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2018.

8. Tilikauden 2018 ylijäämän käyttäminen. Liite 2.

Etelä-Karjalan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 167.055.352,97 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 9.342.731,75 euroa.

Päätettiin yksimielisesti tilikauden 2018 ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti, johon hallintoneuvosto on yhtynyt:

- tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli 1.399.781,22 euroa ja lähdeveroa 487,50 euroa
- yhteensä 1.400.268,72 euroa
- loppu tilikauden ylijäämästä eli 7.942.463,03 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille

9. Palkkiot seuraavaan varsinaiseen kokoukseen asti

Nykyiset palkkiot:
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.

Tilintarkastajat laskun mukaan.

OP-ryhmän palkitsemisvaliokunta on päättänyt hallinnon palkkiosuosituksesta vuodelle 2019. Suosituksen mukaisia palkkioita on korotettu noin 3,5 %, joka vastaa rahoitusalan työehtosopimuksessa vuosina 2016-2018 sovittuja palkankorotuksia.

Nimitysvaliokunta esitys hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten palkkioiksi vuodelle 2019:
Edustajiston jäsenet 342 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston jäsenet 342 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 797 euroa/kk ja 342 euroa/kokous.
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 399 euroa/kk ja 342 euroa/kokous.

Tilintarkastajat laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti nostaa palkkioita ja vahvistaa ne esityksen mukaisesti seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

10. Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärä voi olla 15-24.

Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 19.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston kooksi 19 jäsentä.

11. Valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes. Vuonna 2019 hallintoneuvostosta on erovuorossa seuraavat henkilöt:

- Aineslahti Rauni, Arponen Pekka, Kekki Anni, Kärnä Jukka (eronnut 15.2.2019), Pakarinen Veli-Pekka, Peuhkuri Anssi, Saikko Juha

OP-ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta. Eri tehtävinä pidetään hallintoneuvoston

jäsenyyttä sekä hallintoneuvoston puheenjohtajuutta ja varapuheenjohtajuutta. Todettiin, että pankissamme tulee noudattaa tätä ohjeistusta.

Erovuoroisista jäsenistä Pekka Arponen ja Veli-Pekka Pakarinen ovat olleet hallintoneuvoston jäseninä yli 9 vuotta.

Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että Rauni Aineslahti, Anni Kekki, Anssi Peuhkuri ja Juha Saikko valitaan uudelleen hallintoneuvostoon.

Hyväksyttiin yksimielisesti kaikkien uudelleenvalinnat esityksen mukaisesti.

12. Tilintarkastajan valinta

Pankin tilintarkastajana toimii nykyisin KHT-yhteisö Ernst & Young Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Petri Hämäläinen.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan esitys, jota nimitysvaliokunta puoltaa: Tilikauden 2019 tilintarkastusyhteisöksi valitaan KHT-yhteisö Ernst & Young Oy. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkaa KHT Petri Hämäläinen.

Hyväksyttiin yksimielisesti tilintarkastusyhteisön ja päävastuullisen tilintarkastajan valinnat esityksen mukaisesti.

13. Sääntömuutos 2019

Hallitus esittää edustajistolle hyväksyttäväksi sääntömuutosta. Muutokset liittyvät sijoituspalvelulain pykälään ja tuotto-osuuksien sääntömääräysten tarkennukseen. Hallintoneuvostontehtävistä poistuu tarkastusvalionkunnan asettamisvelvollisuus. Jatkossa hallitus voi tarvittaessa valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan. Sääntöjä tarkennettu toimitusjohtajan sijaisen valinnan osalta. Siirrytään kaikilta osin noudattamaan ryhmän mallisääntöjä. Liite 3 ja 4.

Käytiin keskustelua Fit&Proper arvioinneista ja niiden sisällöstä tarkemmin.

Päätettiin yksimielisesti siirtyä kaikilta osin noudattamaan ryhmän mallisääntöjä. Hyväksyttiin hallituksen sääntömuutosesitys liitteiden mukaisesti.

14. Osuuspankin lahjoituksista päättäminen ja tiedoksi aiemman käytännön mukaisesti hallituksen tekemät lahjoituspäätökset Liite 5.

Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli hallituksen lahjoituspäätökset tilikaudelta 2018. Vuonna 2018 lahjoitukset yhteensä 67.115 euroa. Kaksi suurinta lahjoitusta kesäduuni 120:lle 15-17-vuotialle nuorelle OP Etelä-Karjalan piikkiin 33.900 euroa. 30.000 euron lahjoitus Saimaan ammattikorkeakoululle. Lisäksi lahjoituksia esim. lasten- ja nuorten toimintaan ja veteraaneille.

Pankin hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2019 lahjoituksina enintään 100.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Mikäli lahjoituksen määrä olisi tätä suurempi, tulisi siihen saada etukäteen tilintarkastajan kannanotto, että lahjoitus ei vaaranna pankin taloudellista tilannetta. Mikäli lahjoituksia suunniteltaisi tehtäväksi enemmän niin näihin tullaan etukäteen hakemaan edustajiston hyväksyminen.

Käydyssä keskustelussa pidettiin hyvänä lahjoitusten kohdentamista erityisesti lapsille ja nuorille sekä myös heidän taloustaitojen kehittämiseen. Yhdenvertaisuuden vuoksi lahjoituksia tulisi kohdentaa tarvittaessa kaikille tahoille eikä vain yhdelle taholle. Kesäduuni kampanjaan voisi kohdentaa entistä enemmän varoja, koska kysyntää tälle on. Kesätyöseteli -konsepti toimii hyvin.

Päätettiin yksimielisesti antaa hallitukselle valtuutus antaa tilikautena 2019 lahjoituksina enintään 100.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

15. Muut asiat

Rakennekehitysselvitys ja siihen liittyvän edustajistonjäsenille tehdyn kyselyn tulokset

Toimitusjohtaja Petri Krohns kertoi edustajistonjäsenille tehdystä kyselystä liittyen rakennekehitysselvitykseen, liite 6.

Petri esitteli rakennekehitysselvityksen taustoja. Selvitystyö käynnistettiin syksyllä 2018 ja tarkoituksena selvittää maakunnan kattavan osuuspankin tarpeellisuus. Selvityksessä on mukana OP Etelä-Karjalan lisäksi OP Luumäki, OP Parikkala, OP Savitaipale ja OP Simpele. Neuvottelut voivat johtaa siihen, että pankkien hallituksilta tulee yhdistymisesitys. Edustajistot tekevät päätöksen yhdistymisestä, paitsi Simpeleen osalta päätöksen tekee osuuskuntakokous.

Finanssialaa ajaa uudistumaan muuttuva sääntely ja valvonta, asiakaskäyttäytymisen muutos, kilpailuympäristön muutos ja teknologian kehittyminen. OP Ryhmässä on tapahtunut ja meneillään useita pankkien fuusioita. Ennakointi, muutoskyky ja riittävän varhainen omaehtoinen sopeutuminen mahdollistavat OP Ryhmän menestymisen myös tulevaisuudessa. Yhdistymisen tarkoituksena on turvata samalla talousalueella toimivien pankkien palvelukyky, kasvu ja tehokkuus, vahvistaa ja varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus, joustavuus ja henkilökohtaisuus kustannustehokkaasti yhä vaativammaksi muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa. OP Ryhmä on vahva kohtaamaan finanssisektorin muutokset.

Liite 7.

Käydyssä keskustelussa pidettiin hyvänä, että OP Etelä-Karjala on edelläkävijä muutoksessa.

Kokouksen lopuksi edustajiston jäsenet esittivät kysymyksiä ja antoivat palautetta seuraavista asioista

- Tilaisuus liittyen OP mobiilin käyttöönottamiseen oli hoidettu todella hienosti ja ammattimaisesti Imatralla, kiitokset tästä. Lisää koulutuksia on tulossa.
- Pankinjohtaja Ilona Iiskonmäki kertoi, että Lappeenrannan konttoriin tullaan avaamaan huhtikuun lopussa mobiilipalvelut, jossa autetaan asiakkaita maksamaan laskuja tableteilla ja muilla nykyaikaisilla

välineillä. Samalla opastetaan käteisen nostamiseen automaateilta. Henkilökunnalta on apua ja opastusta saatavilla aina tarvittaessa myös kassapalveluiden aukioloajan ulkopuolella.

- Pankin tulee turvata palvelut myös niille asiakkaille, joilla ei ole käytössä nykyaikaisia laitteita.
- Jos asiakkaalla ei ole omaa älylaitetta käytössä niin kirjastoissa on tarjolla laitteita, joilla pankkiasioita voidaan hoitaa. Vastuu on myös asiakkailla eikä ainoastaan pankilla.
- Edustajiston jäsen saanut palautetta vahinkovakuutuksen puhelinpalvelun pitkistä jonotusajoista sekä pankkikorttien toimimattomuudesta automaateilla.
- Palautetta kortin toimimattomuudesta pitkällä ulkomaan matkalla.
- Pankin viestinnässä on parannettavaa. Viestinnässä kaivataan asioiden konkretisointia, selkokieltä.
- Lasten ja nuorten syrjäytymisen estämisessä tulee pankin olla myös mukana.

Johtoryhmävastuiden uudelleenorganisointisuunnitelma

Johtoryhmävastuiden uudelleenorganisointisuunnitelma liittyy Ilona Iiskonmäen siirtymisestä työskentelemään OP Päijät-Hämeeseen. Paula Arminen-Peltonen ottaa vastuulleen henkilöasiakaspalvelut. Leo-Petteri Nevalainen yrityspalvelut. Varallisuudenhoitopalveluista vastaa jatkossa Petri Lankinen. Riskienhallinta ja compliance vastuu on edelleen Jussi Karjalaisella. Johtoryhmävastuiden muutokset käsitellään hallituksen kokouksessa huhtikuun lopussa ja ne on tarkoitus tulla voimaan 1.5.2019.

16. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Eeva Arvela kiitti kaikkia paikalla olleita ja päätti kokouksen kello 20.00.

Eeva Arvela
puheenjohtaja

Paula Arminen-Peltonen
sihteeri

Antti Erämo
pöytäkirjantarkastaja

Raimo Väisänen
pöytäkirjantarkastaja