



## EDUSTAJISTON VARSINAINEN KOKOUS

Aika 4.4.2019 klo 18.00  
Paikka Hotelli Sveitsi, Hyvinkää

Osallistujat Edustajiston jäsenistä olivat läsnä:

Ahonen Lea  
Ahopelto Anne  
Alanko Timo  
Anttila Tuomas  
Haapamäki Jaakko  
Hagelin Marika  
Handolin Helena  
Jokela Maarit  
Kaasalainen Erkki  
Kallio Eveliina  
Kalmi Petri  
Koivunen Pentti  
Komulainen Pirjo  
Korpela Aki  
Korpi-Halkola Elina  
Kosonen Sani  
Lappalainen Anu  
Lappalainen Esko  
Linros Juri  
Markkanen Lassi  
Mellin Terhi  
Niinikoski Pertti  
Paavola Meeta  
Palonen Iina  
Palviainen Kiti  
Ruislehto Kirsti  
Ruoti Hannele  
Salminen Vesa  
Tenkanen Sanna  
Untamo Lauri  
Vehter Marjo  
Virmala Timo  
Vuori Jouko

Poissa olivat Arto Hägg, Vesa Koivunen, Urpo Rauhala, Samuli Ruusu, Veikko Seuna, Kaija Tuuri ja Nina Vaasvainio.

Lisäksi paikalla olivat Juhani Rinta-Kartano, Veera Eskelin, Matti Punnari, Aleks Heikkilä, Ulla-Mari Karhu, Marjo Kiukkonen, Jukka Vainio, Eevi Määttä ja Eero Joensuu.



## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Veera Eskelin avasi kokouksen.

## 2 § Puheenjohtajan ja pöytäkirjan tarkastajien valinta

Valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi **Petri Kalmi** ja pöytäkirjan tarkastajiksi **Esko Lappalainen** ja **Kirsti Ruislehto**, jotka toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina. Kutsuttiin kokouksen sihteeriksi Eero Joensuu.

## 3 § Päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin kokouksen osallistujat nimenhuudoin.

Todettiin, että kokouskutsu on 4.3.2019 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse ja ilmoitus jäsenille oli julkaistu 4.3.2019 pankin op.fi -verkkosivuilla.

Lisäksi todettiin, että sulautumissuunnitelma liitteineen ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävillä 4.3.2019 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin op.fi -verkkosivuilla.

Kokous todettiin osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

## 4 § Mäntsälän Osuuspankin ja Keski-Uudenmaan Osuuspankin sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 1) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Mäntsälän Osuuspankin ja Keski-Uudenmaan Osuuspankin välisen sulautumisen 13.12.2018 allekirjoitetun ja 24.1.2019 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

## 5 § Päätetään sääntömuutoksesta

Edellisessä 4 §:ssä sekä 28.2.2019 pidetyssä edustajiston kokouksessa on päätetty Uudenmaan Osuuspankin säännöt vahvistettavaksi uusien mallisääntöjen mukaiseksi. Jotta mallisääntömuutos pystytään rekisteröimään jo Keski-Uudenmaan Osuuspankin osalta ja ennen sulautumisen täytäntöönpanoa, niin hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys, että Keski-Uudenmaan Osuuspankin sääntöjen muuttamiseksi seuraavasti (liite 2):

- Toimialaan kirjattu (2 §) sijoituspalvelulain pykäläviittaus jätetään tarpeettomana pois
- Tuotto-osuuksia ei palauteta osuudenomistajille kriisitilanteessa tapahtuvissa yhtiömuutosten muutosta, sulautumista tai muuta yritysjärjestelyä koskevissa tilanteissa, vaan niitä vastaan annetaan uusia osuuksia tai osakkeita, ellei viranomaisen päätöksestä tai laista muuta johdu (8 §)
- Toimitusjohtajan sijaisen valintaa koskevia sääntöjä on tarkennettu ja lisäksi vapauttaminen -termi on korvattu termillä erottaminen (18 § ja 23 §)
- Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnasta luovutaan (poistetaan 18 §:n 5 kohta) ja tarkastusvaliokunta valitaan jatkossa tarvittaessa hallituksen keskuudesta (lisätään 19 §:ään uusi 6 momentti)

## 6 § Tilinpäätöksen käsittely

Toimitusjohtaja **Juhani Rinta-Kartano** esitti vuoden 2018 tilinpäätöksen pääkohdat

Esitettiin tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

## 7 § Tilivuoden 2018 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilivuoden 2018 tuloslaskelma ja tase

## 8 § Vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

## 9 § Vuosituloksen käsitteleminen

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 149 239 508,39 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 7 104 821,47 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 2 461 820,53 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 4 643 000,94 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

## 10 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, -varapuheenjohtajan ja -jäsenten palkkio sekä tilintarkastajan palkkio

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti palkkiot huomisesta alkaen seuraavasti:

Edustajiston jäsenten nykyinen kokouspalkkio 360 €/kokous korotetaan 375 €/kokous.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan nykyinen palkkio 9.900 €/v, korotetaan 10.150 €/v ja palkkio maksetaan edelleen puolivuosittein.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan palkkio nykyinen palkkio 4.950 e/v korotetaan 5.075 €/v ja palkkio maksetaan edelleen puolivuosittein.

Hallintoneuvoston jäsenten nykyinen kokouspalkkio 360 €/kokous korotetaan 375 €/kokous

Päätettiin, että kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston omien toimi-/valiokuntien kokouksista, ellei jäsenelle makseta jo kiinteää kuukausikorvausta (hallintoneuvoston pj ja vpj).

Lisäksi päätettiin, että



- erillistä päivärahaa taikka majoituskustannuksia ei makseta hallintohenkilöille/edustajille osallistumisesta kokouksiin taikka koulutustilaisuuksiin. Tilaisuuksissa järjestetään mahdolliset ruokailut ja majoitukset aina pankin kustannuksella.
- matkakulut maksetaan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.
- hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan vuosipalkkiot työeläkevakuutetaan.

Päätettiin tilintarkastajalle maksettavaksi palkkio laskun mukaan.

## 11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Päätettiin hallintoneuvoston lukumäärä pidettäväksi ennallaan, eli 19 henkilöä.

## 12 § Erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten valinta

Päätettiin, että kaikki erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet valitaan uudelleen, eli uudelleen valittiin: **Eloranta Susanna, Karhu Ulla-Mari, Kiukkonen Marjo, Kukkola Jussi, Passi Tomi, Riola Jouko, Toikkanen Hannu ja Vanhatalo Tuula,**

Uudelleenvalintoja perusteltiin sillä, että pankissa on vireillä sulautuminen Länsi-Uudenmaan Osuuspankin ja mahdollisesti Mäntsälän Osuuspankin kanssa. Sulautumisasiakirjoissa on määritetty, että Keski-Uudenmaan Osuuspankin nimeämien hallintoneuvoston jäsenten nykyinen määrä 19 tulee supistumaan 14 henkilöön syksyllä 2019. Lisäksi tuolloin tulee kaikki 14 hallintoneuvoston jäsentä erovuoroisiksi. Tiedossa ei ole syksyyn 2019 mennessä yhtään hallintoneuvoston kokousta. Tämän perusteella siirtymäajaksi ei tehdä hallintoneuvostoon muutoksia ja muutokset toteutetaan vasta syksyn 2019 valintoja tehtäessä.

Lisäksi todettiin, että kaikista valittavista henkilöistä on tehty hallintoneuvoston fit & proper selvitys.

Johdon ja hallinnon Fit & Proper -ohjeen sekä Esteellisyys Osuuspankin hallinnossa -ohjeen perusteella nousi esiin Marjo Kiukkosen asema mahdollisen kilpailevan yrityksen hallinnossa. Marjo Kiukkonen kuuluu Tradeka Osuuskunnan hallitukseen, jonka osuuskunta puolestaan omistaa Tradeka-Yhtiöt Oy:n ja joka puolestaan omistaa Tradecare Oy:n. Tradecare Oy on ostanut Med Group Oy:n, joka harjoittaa kotiin vietäviä hoivapalveluja, ensihoitoa ja julkisen terveydenhuollon palveluihin liittyvää toimintaa. Siten arvioitavaksi tuli kyseisen konsernin kilpaileva toiminta OP Ryhmän Pohjola Terveys -liiketoiminnan kanssa. OP Group compliance Officer Rami Kinnala on antanut 12.3.2019 pyynnöstä lausunnon, jonka perusteella edellä mainittua toimintaa ei ole tarpeen pitää OP Ryhmän ulkopuolisen terveyspalveluyrityksen tai jonkin muun OP Ryhmän kanssa samalla toimialalla toimivan yrityksen hallituksen jäsenyytenä.

## 13 § Tilintarkastajan valinta

OP Ryhmän Keskusyhteisö on antanut suosituksen tilintarkastajan valinnasta. Sen mukaan tavoitteena on, että vuonna 2022 Keskusyhteisön tilintarkastus kilpailutetaan ja valitaan vuosille 2024-2028 yksi tilintarkastusyhteisö koko OP Ryhmään. Tämän edellytyksenä on, että OP Ryhmässä on yksi tilintarkastusyhteisö hyvissä ajoin ennen tulevaa kilpailutusta.

OP Osuuskunnan (Keskusyhteisö) tilintarkastajana toimii KPMG Oy Ab. Rotaatiosääntöjen vuoksi KPMG ei voi jatkaa keskusyhteisön tarkastajana enää vuonna 2024.

OP Keskusyhteisön hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta suositaa, että kaikki osuuspankit valitsevat vuosille 2019–2023 saman tilintarkastusyhteisön kuin OP Osuuskunnalla on, eli KPMG Oy Ab:n.

Rotaatiosäännösten mukaan Keski-Uudenmaan Osuuspankki voi pitää nykyisen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:n tilintarkastajana vuoteen 2024 asti. Lisäksi nykyinen vastuullinen tilintarkastaja Juha-Pekka Mylen on toiminut pankin tilintarkastajana 1 vuoden, joten hänen osalta vastuunalaisen tarkastajan 7 vuoden rotaatiosäännökset eivät estä uudelleen valintaa.

Tämän perusteella päätettiin tilintarkastajaksi valita uudelleen tilintarkastusyhteisö **KPMG Oy Ab** ja vastuulliseksi tilintarkastajaksi **KHT Juha-Pekka Mylen**.

#### 14 § Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Päätettiin valtuuttaa hallitus antamaan tilikautena 2019 lahjoituksina enintään 100.000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

#### 15 § Ajankohtaista pankkipalveluista

Eevi Määttä ja Jukka Vainio pitivät esityksen ajankohtaisista pankkipalveluista.

#### 16 § Muut asiat

Kokoukseen tuli tieto, että Mäntsälän Osuuspankin edustajisto ei ollut hyväksynyt edellä esitettyä sulautumista omalta osaltaan. Todettiin, että tämän vuoksi suunniteltu sulautuminen toteutuu vain Länsi-Uudenmaan Osuuspankin ja Keski-Uudenmaan Osuuspankin osalta ja se ei toteudu Mäntsälän Osuuspankin ja Keski-Uudenmaan Osuuspankin osalta.

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi



Petri Kalmi  
puheenjohtaja



Eero Joensuu  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.



Esko Lappalainen  
pöytäkirjan tarkastaja



Kirsti Ruislehto  
pöytäkirjan tarkastaja

