



EDUSTAJISTON KOKOUS

| | |
|--------|--|
| Aika | Maanantai 9.4.2018 klo 18.00 |
| Paikka | Imatran Kylpylä, Ukonniemi -kabinetti, Imatra |
| Läsnä | Liitteen 1 mukaisesti edustajiston jäseniä 44 ja muita 15. |

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho avasi kokouksen. Hän kertoi lyhyesti pankin keskeisimmistä asioista kuluneen vuoden ajalta. Tilikausi oli kohtuullisen hyvä, samaa tasoa kuin aiemmatkin vuodet. Viime vuosina on ollut paljon muutoksia ja muutoksia tulee jatkossakin. Henkilöstömäärää tullaan vähentämään, jotta kulutavoitteet saavutetaan. OP Ryhmä on ottanut vahvaa etunojaa digimuutoksessa. Tämä tarkoittaa isoja muutoksia pankkien rakenteisiin. Robotit on jo otettu käyttöön pankeissa. Jatkossa henkilökuntaa tarvitaan lähinnä asiantuntijoita pankkityössä. Onko perinteisiä pankkeja jatkossa ollenkaan.

OP on panostanut vahvasti uusiin liiketoimintoihin. Lääkäriasema avautuu ensi syksynä Lappeenrannassa. Tämä tulee olemaan meille merkittävä etu. Pankeilla on kova kulukuuri menossa. ICT-kulut ovat kasvaneet merkittävästi liittyen mm. vanhojen ohjelmistojen päivittämiseen ja regulaatiohankkeisiin. OP kulkee kehityksen kärjessä ja on suunnannäyttäjänä. Pankki on joutunut tekemään kovia päätöksiä liittyen konttoreiden kassatoimintojen sulkemiseen. Päätös on aiheuttanut paljon keskustelua. Korkotaso on pysynyt edelleen alhaisella tasolla. Lainojen marginaalit ovat laskeneet ja tulevat todennäköisesti jatkossakin uusien haastajien vuoksi pysymään alhaisella tasolla.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jukka Kärnä esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin edustajiston jäsen Pertti Lintunen. Muita esityksiä ei tullut, joten valittiin yksimielisesti edustajiston jäsen Pertti Lintunen kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja Jukka Kärnän esityksestä pankinjohtaja Paula Arminen-Peltonen. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin edustajiston jäsenet Mika Ahtiainen ja Arto Väliketo. Ääntenlaskijoiksi valittiin edustajiston jäsenet Mika Ahtiainen ja Arto Väliketo.

3. Kokouksen koollekutsuminen ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty maaliskuun 23. päivänä 2018 erityistä kutsuaikaa noudattaen. Edustajiston jäsenistä 44 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.



Rajoitettu käyttö (hallinto)

6. Tuloslaskelman ja taseen 2017 vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tuloslaskelma tilikaudelta 1.1 – 31.12.2017 ja tase 31.12.2017 ajankohdasta.

8. Tilikauden 2017 ylijäämän käyttäminen

Etelä-Karjalan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 159.299.789,66 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 13.102.316,79 euroa.

Päätettiin yksimielisesti tilikauden 2017 ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti, johon hallintoneuvosto on yhtynyt:

- tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli 1.445.947,35 euroa ja lähdevero 487,50 euroa
- yhteensä 1.446.434,85 euroa
- loppu tilikauden ylijäämästä eli 11.655.881,94 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille

16. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Pertti Lintunen kiitti kaikkia paikalla olleita ja päätti kokouksen kello 19.47.

Pertti Lintunen
puheenjohtaja

Paula Arminen-Peltonen
sihteeri

Mika Ahtiainen
pöytäkirjantarkastaja

Arto Väliketo
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat

Lappeenrannassa 20.4.2018


Jussi Karjalainen


Heikki Lahnaoja