



20.3.2025

KAAKKOIS-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	20.3.2025 klo 18.00
Paikka	Kouvolan Lakritsin toimitalo, 2. krs, osoitteessa Salpausselänkatu 57, 45100 Kouvola
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 67 jäsentä. Muita osallistujia yhteensä 18 henkilöä. Osallistujaluettelo on pöytäkirjan liitteenä (Liite 1) Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Sami Saarenketo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksestä yksimielisesti Timo Nyman, joka siirtyi johtamaan puhetta. Päätettiin valita yksimielisesti pöytäkirjantarkastajiksi Kari Soininen ja Risto Uotila, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Heikki Lahnaojan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 67 edustajiston jäsentä (Liite 1).

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 67 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on toimitettu edustajiston jäsenille 11.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 21.2.2025 tekemät päätökset:
- Hallitus on päättänyt ettei kokoukseen ole mahdollista osallistua etäyhteydellä.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 11.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Kaakkois-Suomen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kouvolaankatu 16, 45100 Kouvola ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-kaakkois-suomi/hallinto.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Juha Korhonen esitteli ensin pankin ja OP ryhmän vuotta 2024 yleisellä tasolla sekä syksyn edustajiston vaaleja.

OP Kaakkois-Suomen osalta vuosi 2024 meni erittäin hyvin ja koko joukkueelle voi antaa erinomaisen arvosanan. Lisäksi kiitos teille edustajistolle fuusiopäätöksestä, kun on nähnyt mihin maailma ja sääntely menee vuodenkin aikana. Voi todeta, että olemme olleet hyvissä ajoin liikenteessä. Kaiken keskiössä on laadukas ja tehokas toiminta, jonka pitää näkyä myös asiakkaalle. Sääntely haastoi meitä kuluneena vuotena etenkin rahoitusprosessissa. Henkilöstö oli myös kovilla. Kulukehityksen suhteen on tehtävä viisaita ratkaisuja. Osa ulkoistetuista palveluista ollaankin siirtämässä takaisin pankkiin ryhmän keskitetyistä palveluista. Tämä parantaa palvelua ja tuo kulusäästöjä. Vastuullisuus integroidaan tuotteisiin niin rahoituksessa kuin sijoitustuotteissa. Osaava ja innostunut hyvinvoiva henkilöstö. kaikista haasteista huolimatta saimme henkilöstön draivi-indeksistä hyvän tuloksen. Vuositavoitemittarissa valtaosa mittareita on vihreällä, vaikka joukossa onkin myös punaisella olevia ja osaan on vaikuttanut suhdanne. Pankkirating on myös tärkeä mittari joka kuvastaa,

keskinäisen vastuun periaatetta. Kuvaa kannattavuutta, laatua ja vakavaraisuutta. Olemme pankkiratingluokassa 1, eli parhaassa luokassa 8-portaisella asteikolla.

OP Ryhmän vuosi oli menestyksenkäs kuten pankillakin. Bonukset ja palvelumaksualennukset näkyivät hyötyinä asiakkaille.

OP Ryhmän maailmankuvassa ollaan palaamassa verkkaiseen kasvuun. Toivotaan, että tilanne paranee mutta pitää varautua myös siihen, että kasvu on hidasta ja voi kääntyä huonompaankin suuntaan välillä. Asiakaskäyttäytymisen muutos on edelleen keskiössä ja vaatimukset kasvavat. Teknologiassa tekoälyavusteinen palvelu ja kyberturvallisuus korostuu. Tekoälypohjaiset työvälineet auttavat tehostamisessa aluksi ja myöhemmin muokkaa koko työkuva alalla. Sääntely haastaa ja suoja.

Lopuksi Juha Korhonen kertoi tuleviin edustajiston vaaleihin liittyen, että hallintoneuvosto on valinnut vaalilautakunnan, joka kokoontuu ensimmäisen kerran ennen kesäkautta. Pankin jäsenenä tulee olla viimeistään 31.5.2025, jotta on äänioikeutettu ja vaalikelpoinen.

Liite 5.

Talousjohtaja Antti Mansikka esitteli tilinpäätöksen numerotasolla todeten, että aineisto on ollut internetsivuilla nähtävillä. Vuoden 2023 vertailuluvut ovat OP Etelä-Karjalan ja OP Kymenlaakson luvuista yhdistetty ja samoin alkuvuosi 2024 toukokuun alkuun asti, jolloin fuusio toteutettiin.

Korkokate kasvoi edelleen n.5%, ollen noin 109 meur, vaikka vuonna 2024 korot olivat jo hieman kääntyneet laskuun. Siitäkin huolimatta viime vuosi oli korkokatteelle hyvä. Palkkiotuotot laskivat, joka johtuu osittain asuntokaupan matalasta tasosta ja sen myötä asuntoluottoihin liittyvien palkkioiden kertymän laskusta. Laskuun vaikutti myös OP Ryhmän päätös olla perimättä päivittäispalveluiden palkkioita, jonka vaikutus oli n. 4 meur vuodessa, joka on mennyt suoraan asiakkaiden hyödyksi. Varainhoidossa ja esim. korttiliiketoiminnassa kehitys on ollut positiivista. Muut tuotot, jotka koostuvat sijoituksista ryhmään eli OP Osuuskunnan osuuspääoman koroista, kehittyivät myös positiivisesti.

Henkilöstökulut kasvoivat noin 400 teur. Tiedossa oli, että henkilöstömäärä tulee kasvamaan ja siihen nähden muutos oli pieni. Muut hallintokulut jatkoivat kasvuaan. Tässä erässä on ICT- toimisto- ja keskitettyjen palveluiden kulut. Poistojen ja arvonalentumisten suurin erä liittyy kiinteistöihin, Lappeenrannan konttorikiinteistöstä on tehty 3,4 meur alaskirjaus, vuonna 2023 alaskirjattu summa oli huomattavasti suurempi, noin 10 meur, kun ennen fuusiota kiinteistöjä kirjattiin alas. Kulut yhteensä olivat noin 60 meur, jossa laskua vuodesta 2023 oli noin 3 meur.

Liikevoitto ennen bonuksia oli noin 86 meur, bonukset huomioiden noin 75 meur, jossa kasvua vertailuvuoteen 2023 4-5%. Paras tulos OP Kaakkois-Suomelle

tässä vaiheessa. Vertailu vuosisuunnitelmaan toteutui lähes 100%:sesti. Palkkiotuottojen osalta ennustettiin heikompaa kuin toteuma, eli hankalassa markkinatilanteessa on tehty hyvää työtä. Myös palkkakuluissa jäätin alle vuosisuunnittelun. Muissa hallintokuluissa jäätin alle vuosisuunnittelun. Rorac oli piirun verran vajaa 30%. Kaikki muut olivat positiivisia, lukuun ottamatta arvonalentumisia. Kulut - tuotot suhde oli 45, joka on myös hyvällä tasolla. Vakavaraisuus kehittyi vuoden aikana hyvin, ollen vuoden vaihteessa 41,4%, joka on myös erinomainen tulos.

Tilintarkastuskertomus oli puhdas.

Lisäksi Antti Mansikka esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä;

Hallintoneuvosto on 10.2.2025 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2025 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Kaakkois-Suomen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa.

Keskustelussa pankin toimiva johto vastasi edustajiston jäsenten esittämiin kysymyksiin liittyen luottotappioihin, luottokantaan, ryhmän megatrendeihin tekoälyn hyödyntämiseen, OP ryhmän rakennekehitykseen ja sääntelyn kiristymiseen, bonusjärjestelmän uudistukseen, pankin sijoituskiinteistöjen myynteihin, kryptovaluuttoihin suhtautumiseen, pienyritysten ja yhdistysten palvelumaksuihin sekä rahoituksen käsittelyaikoihin liittyen.

Merkittiin tiedoksi tilinpäätös (Liite 6), toimintakertomus (Liite 7), tilintarkastuskertomus (Liite 8) sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta 2024 (Liite 9).

6 Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tuloslaskelma tilikaudelta 1.1 – 31.12.2024 ja tase 31.12.2024 ajankohdasta.

7 Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Kaakkois-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 553 592 704,54 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 46 477 519,71 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden ylijäämä käytetään siten, että:

Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 5 811 105,50 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Loppu tilikauden ylijäämästä, eli 40 666 414,21 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Lisäksi hallitus antoi selostuksen tilikauden jälkeisistä merkittävistä seikoista:

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

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti hallituksen esitykset. Lisäksi merkittiin tiedoksi hallituksen selvitys tilikauden jälkeisistä merkittävistä seikoista. Liite 9.

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

9 Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kim Rosqvist esitteli nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset.

Nimitysvaliokunta esittää, että:

Edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 482 euroa/kokous, sama kokouspalkkio maksetaan myös nimitysvaliokunnan jäsenille.

Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 482 euroa/kokous, sama kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsenille.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 1398 euroa/kk ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 699 euroa/kk.

Palkkiot ovat OP Ryhmän palkkiosuosituksen mukaiset.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin palkkiot yksimielisesti nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksen mukaisesti. Liite 10.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 23 jäsentä, joista erovuoroisia 8 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kim Rosqvist esitteli nimitysvaliokunnan esityksen.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä.

Todettiin, että erovuorossa olevat jäsenet ovat Mika Ahtiainen, Jari Heikkinen, Visa Hongisto, Heidi Laukas, Niina Nurkka, Ari Pekka Rytönen, Katja Saarinen ja Heidi Wass. Lisäksi hallitukseen valinnan johdosta hallintoneuvostosta eronneen Mona Taipaleen tilalle tulee valita uusi jäsen.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat jäsenet Mika Ahtiainen, Jari Heikkinen, Visa Hongisto, Heidi Laukas, Niina Nurkka, Ari Pekka Rytönen, Katja Saarinen ja Heidi Wass, sekä Anni Lax-Urpelainen Mona Taipaleen tilalle.

Nimitysvaliokunta on hyväksynyt ehdokkaiden Fit & Proper-arviot ja todennut, ettei esteitä kenenkään uudelleen valinnalle ja monimuotoisuus- sekä eturistiriitänäkökulmat ja osaaminen on huomioitu huolellisesti ja toteutuvat hyvin. Henkilöt täydentävät hallintoneuvoston kollektiivisen arvion mukaisesti hallintoneuvoston ikä-, sukupuoli- ja koulutusjakaumaa sekä alueellista jakaumaa ja osaamista. Kaikkien osalta esitettyjen osalta myöskään jäsenyyden suositeltu enimmäiskesto ei ylity. Hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi on suoritettu loppuvuodesta 2024.

Pankin compliance-vastaava on lisäksi todennut, että kaikki henkilöt täyttävät valintakriteerit sekä täydentävät hallintoneuvoston kollektiivista osaamista, eikä kenenkään osalta ole tullut ilmi toimikausien määrän, Fit & Proper- lomakkeiden tai SAT-raporttien perusteella seikkoja, jotka olisivat omiaan aiheuttamaan eturistiriitoja tai muuten vaarantaisivat tehtävän hoitamisen. Kyseiset henkilöt ovat myös osoittaneet verkkokurssisuoritusaktiivisuudellaan ja kokouksiin osallistumisaktiivisuudellaan motivaationsa tehtävään.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Käsiteltiin liitteen mukainen ehdokkaiden esittely.

Valinnoista käydyssä keskustelussa todettiin nimitysvaliokunnan esitys perusteelliseksi ja hallintoneuvoston kokoonpano esitetyssä muodossa monimuotoiseksi, osaavaksi ja sopivaksi. Todettiin myös, ettei toimikausien maksimimäärä ylity kenenkään esitetyn osalta, eikä eturistiriitoja ole tullut ilmi.

Todettiin myös, että, hallintoneuvoston jäsenen määritelty 9 vuoteen maksimikesto ei ylitä kenenkään esitetyn osalta.

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston kooksi 24 jäsentä.

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys ja valittiin Mika Ahtiainen, Jari Heikkinen, Visa Hongisto, Heidi Laukas, Niina Nurkka, Ari Pekka Rytkönen, Katja Saarinen ja Heidi Wass uudelleen hallintoneuvoston jäseniksi sekä Anni Lax-Urpelainen Mona Taipaleen tilalle hallintoneuvoston jäseneksi.

Liite 11 ja 12.

11 Tilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Kaakkois-Suomen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkitään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Riitta Ulvinen.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti ja valittiin PricewaterhouseCoopers Oy tilintarkastajaksi sekä merkittiin tiedoksi päävastuullinen tilintarkastaja, KHT Riitta Ulvinen.

12 Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan, mikäli tarvitaan täydennystä

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kim Rosqvist esitteli nimitysvaliokunnan esityksen.

Nimitysvaliokuntaa tulee täydentää edustajiston jäsenellä Etelä-Karjalan alueelta, mikäli Anni Lax-Urpelainen tulee valituksi hallintoneuvoston jäseneksi, jolloin jäsenyys nimitysvaliokunnassa päättyy.

Nimitysvaliokunta esittää edustajiston varsinaiselle kokoukselle Elli Kaiposen valintaa nimitysvaliokunnan jäseneksi.

Päätettiin yksimielisesti valita Elli Kaiponen nimitysvaliokunnan jäseneksi.

13 Lahjoituksista päättäminen

Pankinjohtaja Susanne Vesala esitteli hallituksen esityksen lahjoitusvaltuudesta.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 600.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys ja myönnettiin hallitukselle valtuudet myöntää yhteismäärältään enintään 600.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Susanne Vesala esitteli myös vuoden 2024 vastuullisuustekoja ja lahjoitusvaltuuden käyttöä sekä suunnitelmia lahjoitusvaltuuden käytöstä ja vastuullisuusteoista vuodelle 2025.

Liite 13.

14 Muut asiat

Muissa asioissa Erkki Räsänen totesi vielä, että tämä on tämän edustajiston viimeinen kokous ja esitti kiitokset kaikille edustajiston jäsenille ja pankille.

15 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.36.

Vakuudeksi



Timo Nyman
Puheenjohtaja



Heikki Lahnaoja
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kouvola 14.2025



Kari Soininen
Pöytäkirjan tarkastaja



Risto Uotila
Pöytäkirjan tarkastaja