

31.3.2022

KYMENLAAKSON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	30.3.2022 klo 18.00
Paikka	Kouvolatalo, Honkasali, Varuskuntakatu 11, 45100 Kouvola
Osallistujat	Edustajiston jäseniä oli paikalla 32. Lisäksi läsnä oli hallinnon ja johdon edustajia.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Jaakkola avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin Timo Nyman Kouvolaan tai tämän estyneenä ollessa Heikki J. Oksanen Kotkasta.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Heikki J. Oksanen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin varatoimitusjohtaja Pekka Raivisto. Pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin yksimielisesti Eero Mattila.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Pidettiin nimenhuuto ja todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 32 edustajiston jäsentä,
- poissa oli 8 jäsentä ja
- lisäksi läsnä oli hallintoneuvoston puheenjohtaja sekä hallituksen ja johdon jäseniä.

Liite 1: osallistujaluettelo

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on 10.3.2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse kunkin ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ja kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä ainakin 10.3.2022 alkaen pankin internetsivuilla www.op.fi/kymenlaakso.

Todettiin kokous osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaan koollekutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

31.3.2021

Liite 2: sähköposti 10.3.2022

Liite 3: kokouskutsu 8.3.2022

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty, kokouskutsuun kirjattu luettelo käsiteltävistä asioista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 § Toimitusjohtajan katsaus sekä vuoden 2021 tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvosto lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Juha Korhonen esitteli katsauksensa, joka käsitti katsauksen talouden näkymiin, OP Kymenlaakson vuoteen 2021 ja muutamia nostoja vuodesta 2022.

Toimitusjohtajan alustuksen perusteella käytiin keskustelua.

Pankinjohtaja Pekka Katainen kävi läpi kassa- ja neuvontapalvelujen muutokset. Kotkan konttorissa siirryttiin ajanvarausjärjestelmään kokeilumielessä jo kesällä 2021 sekä Kouvolan pääkonttorissa ja Haminan konttorissa vuoden alusta 2022.

Alustuksen pohjalta käytiin vilkasta keskustelua.

Todettiin, että vuoden 2021 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunto, jotka oli toimitettu jäsenille kokouskutsun yhteydessä, oli käsitelty tarpeellisin osin.

Liite 4: Toimitusjohtajan katsaus

Liite 5: Tilinpäätös 2021 hallintoneuvoston lausuntoineen ja tilintarkastusmerkintöineen

Liite 6: Tilintarkastuskertomus 15.2.2022

Liite 7: Pekka Kataisen esitys kassa- ja neuvontapalvelujen tarjoamisesta OP Kymenlaaksossa

Liite 8: Muistio keskustelujen keskeisestä sisällöstä

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2021 tilinpäätös.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen toteaa koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

31.3.2021

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

Puheenjohtajan pyynnöstä nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Timo Toikka valotti nimitysvaliokunnan palkkioesityksen taustalla olevia asioita. Esitys perustuu OP Ryhmän hallinnon palkkiosuositukseen ja on suosituksen mukainen.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenten palkkiot pidetään ennallaan. Kokouspalkkio olisi 395 euroa/kokous ja edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksettaisiin palkkiosuosituksen mukaisesti kokouspalkkio kaksinkertaisena. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan pankin hallinnolle vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu. OP Ryhmässä ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston palkkioista.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston palkkiot pidetään ennallaan. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiona 898 euroa/kuukausi, varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota sekä hallintoneuvoston jäsenelle 395 euroa/kokous, joka maksettaisiin myös puheenjohtajalle. Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan pankin hallinnolle vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu. OP Ryhmässä ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta.

Kysyttäessä Toikka kävi läpi hallintoneuvoston puheenjohtajan tehtäviä toimintavuoden aikana.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston palkkioista.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan saadun tarjouksen mukaan.

Hyväksyttiin hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioista.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 18 jäsentä, joista erovuoroisia on 9 jäsentä. Erovuorossa ovat Terhi Harjula, Visa Hongisto, Sari Keskinen, Jenni Liikkanen, Päivi Peltola, Mira Peussa, Jarmo Pousi, Juha Tanska ja Timo Toikka.

31.3.2021

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Visa Hongisto, Jenni Liikkanen, Mira Peussa, Juha Tanska ja Timo Toikka sekä uusina jäseninä Jenni Bäck ja Heidi Wass.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään sekä ehdokkaille on tehty FAP-arviointi ja heidät on nimitysvaliokunnan toimesta todettu luotettaviksi ja sopiviksi esitettyyn tehtävään sekä riippumattomiksi.

Puheenjohtajan pyynnöstä Toikka esitteli hallinnon valintojen valmisteluprosessia ja valintoihin liittyviä sääntelyn mukaisia linjauksia sekä pitkän ajan kehittämissuunnitelmaa. Kaikkien pankin päätöselinten kokoa on pienennetty vuosien varrella. Hallintoneuvoston jäsenten enimmäisaika hallinnossa voi olla kolme kautta eli yhteensä 9 vuotta. Hallinnon yläikäraja sääntöjen mukaan on 68 vuotta.

Päätettiin, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 16.

Todettiin, että

- kollektiivinen arviointi oli nimitysvaliokunnassa tehty,
- sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit oli asiassa huomioitu,
- FAP-arvioinnit oli tehty ja ehdokkaat todettu luotettaviksi ja sopiviksi,
- ehdokkaiden suostumus oli saatu,
- ehdokkaista oli esitetty kokousmateriaalissa riittävä esittely.

Päätettiin yksimielisesti, ettei läsnä olleiden edustajiston jäsenten Jenni Bäckin ja Heidi Wassin tarvitse poistua kokouspaikalta valintojen käsittelyn ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti, että nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Visa Hongisto, Jenni Liikkanen, Mira Peussa, Juha Tanska ja Timo Toikka sekä uusina jäseninä Jenni Bäck ja Heidi Wass.

Valinnan jälkeen hallintoneuvoston kokoonpano on kaikkiaan seuraava:

- Sanna Aatola,
- Jenni Bäck,
- Jari Heikkinen,
- Visa Hongisto,
- Anton Kujala,
- Hanna Lassila-Sramek,
- Jenni Liikkanen,
- Mervi Palmu,
- Mira Peussa,
- Petri Piipari,
- Kim Rosqvist,
- Sirkka Savukari,
- Juha Tanska,
- Sami Tikkanen,
- Timo Toikka ja
- Heidi Wass.

Liite 9: yhteenveto hallintoneuvostoon valittavaksi esitetystä henkilöstä.

31.3.2021

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Heikki Tuomi.

Valittiin tilintarkastaja hallituksen esityksen mukaisesti.

12 § Edustajiston jäsenten 2-4 kpl valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsemat kahdesta neljään jäsentä. Edustajiston valitsemien nimitysvaliokunnan jäsenten toimikausi kestää edustajiston koko toimikauden.

Tällä hetkellä edustajiston nimeäminä jäsenenä nimitysvaliokunnassa ovat olleet Timo Nyman ja Heikki J. Oksanen.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston nimeämiä jäseniä nimitysvaliokunnassa on kaksi ja että Nyman ja Oksanen valitaan nimitysvaliokunnan jäseniksi edustajiston koko toimikaudeksi.

Kysyttäessä Toikka kertoi mielipiteenään, että hallinnon pitkäaikaiseen kehittämissuunnitelmaan sitoutuminen edellyttää, että edustajiston nimeämien henkilöiden osalta noudatetaan myös pitkäjänteisyyttä.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys nimitysvaliokuntaan nimettävistä jäsenistä.

13 § Lahjoituksista ja lahjoitusvaltuudesta päättäminen

Osuuspankin edustajisto voi sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan päättää kohtuullisista lahjoituksista yleishyödyllisiin ja siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Hallitus voi käyttää sanottuihin tarkoituksiin varoja vain, jos lahjoitus on osuuspankin kannalta ja muut olosuhteet arvioiden vähäinen.

Hallitus esittää, että

1) Kaakkois-Suomen ammattikorkeakoululle lahjoitettaisiin enintään 70 000,00 euroa edellyttäen, että elintarviketekniikan insinöörikoulutusta koskeva kokonaisrahoitus saadaan kasaan;

2) hallitukselle annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2022 lahjoituksina enintään 150 000,00 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Esitetty valtuutuksen enimmäismäärä sisältää kohdassa 1) mainitun ehdollisen korkeakoululahjoituksen.



31.3.2021

Toimitusjohtaja Juha Korhonen totesi hallituksen käsitelleen kuluvaan viikkoon aikana myös Ukrainalle annettavaa lahjoitusasiaa. Vireillä on OP Ryhmän yhteinen lahjoitus-hanke, jossa myös OP Kymenlaakso olisi mukana. Myös pankin henkilöstöltä on tullut aloite asiassa. Lahjoituksella autettaisiin Suomeen tulleita ukrainalaisia. Lahjansaaja olisi Suomen Punainen Risti ja lahjoitettava summa olisi enintään 30 000,00 euroa. Summa sisältyisi edellä mainittuun vuosittaiseen lahjoituksen enimmäisvaltuutus-määrään.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys lahjoituksista ja lahjoitusvaltuudesta.

14 § Muut asiat

Eero Mattila esitti toiveena, että lisähenkilöstön palkkaamisesta pankkiin.

Niko Turunen totesi, että mobiilipalvelut toimivat osuuspankissa erinomaisesti ja pa-nostusta niiden toimivuuteen kannattaa tehdä kyberriskien kasvaessa. Uusiin toimin-tamalleihin kannattaa panostaa ja antaa niille mahdollisuus.

Jenni Bäck totesi, että myös uusi teamsin kautta toimiva verkkoneuvottelu toimii hy-vin.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.12.

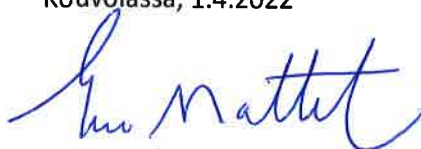
Vakuudeksi


Heikki J. Oksanen
puheenjohtaja


Pekka Raivisto
sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen kokouskulkua vastaavaksi.

Kouvolassa, 1.4.2022



Eero Mattila
pöytäkirjan tarkastaja