



1.4.2021

**KYMENLAAKSON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 31.3.2021 klo 18.00

Paikka Teams-kokous sekä Kymenlaakson Osuuspankin Kotkan konttorin koustilat osoitteessa Kirkkotie 14

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla:  
Eerola Seppo, Korpijoki Ilmo ja Rokka Kati
- Teams-sovelluksen välityksellä:  
Alatalo Hanna, Auren Aija, Eerola Panu, Heikkilä Ari, Heikkinen Jari, Hippala Matti, Hirvonen Pasi, Härmäläinen Pentti, Inkilä Suvi, Kaunisto Ville, Komulainen Rita, Kunnaala-Hyrkki Vappu, Lamminmäki Lauri, Laurila-Ravi Anna, Lehtinen Tapio, Mäkinen Kirsi, Niemi Kari, Nyman Timo, Oksanen Heikki, Pirinen Riku, Pokki Sinikka, Puhakka Antti, Reiman Jenni, Rendlund Tarja, Soikkeli Risto, Soininen Kari, Tolsa Harri, Uotila Risto, Vainikka Juha, Vainio Vesa, Varjola Liisa, Vaurula Reijo ja Ylimäki Kalle

Poissa: Heino Tapio, Lantta Mikko, Lapatto Anni ja Pousi Juhani

Muut osallistujat:

- kokouspaikalla:  
Korhonen Juha, toimitusjohtaja
- Teams-sovelluksen välityksellä:  
Toikka Timo, hallintoneuvoston puheenjohtaja; Jaakkola Juha, hallituksen puheenjohtaja; Heimala Lauri, hallituksen varapuheenjohtaja; Heino Tuomo, hallituksen jäsen; Laukas Heidi, hallituksen jäsen; Suhonen Anne, hallituksen jäsen; Katainen Pekka, pankinjohtaja; Oksanen Minna, pankinjohtaja; Raivisto Pekka, varatoimitusjohtaja; Seppälä Henni, pankinjohtaja; Vesala Susanne, HR- ja viestintäjohtaja

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Juha Jaakkola avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestyin ja että kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien koontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

1.4.2021

---

Edelleen hallituksen puheenjohtaja kiitti henkilöstöä ja johtoa menestyksekkäästä vuodesta poikkeuksellisessa toimintaympäristössä.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

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

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Timo Nyman.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin varatoimitusjohtaja Pekka Raivisto.

Risto Uotila esitti pöytäkirjantarkastajaksi valittavan Jenni Reiman, joka esitys hyväksyttiin.

Heikki Oksanen esitti, että ääntenlaskijat valitaan tarvittaessa, mikä esitys hyväksyttiin.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Pidettiin nimenhuuto ja todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 3 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä on yhteensä 33 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- valtakirjalla ei ollut edustettuna kukaan.
- poissa oli 4 jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 26.3.2021 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Anni Lapatto ei ole ilmoittanut osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 26.3.2021 mennessä, joten hän ei siten voi osallistua kokoukseen. Todettiin myös, että kokoukseen määräpäivään mennessä ilmoittautunut Mikko Lantta ei ollut kokouksessa mukana.

### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin



1.4.2021

- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Sihteeri jakoi kokouskutsun näytölle. Todettiin, että kokouskutsu on 8.3.2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse kunkin ilmoittamaan sähköposti-osoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 2.2.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 2.2.2021

- asettanut määräpäivän 26.3.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään viittä (5) muuta edustajiston jäsentä. Todettiin, että suoraan Poikkeuslain nojalla jäsen voi edustaa enintään kolmea muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteinä. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 12.3.2021 alkaen pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/kymenlaakso](http://www.op.fi/kymenlaakso).

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 1: kokouskutsu 5.3.2021

Liite 2: ilmoitus jäsenille 5.3.2021

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty, kokouskutsuun kirjattu esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

1.4.2021

## 5 § Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Juha Korhonen esitteli katsauksensa, joka käsitti katsauksen talouden näkymiin, OP Kymenlaakson vuoteen 2020 ja muutamia nostoja vuodesta 2021.

Toimitusjohtajan alustuksen perusteella käytiin keskustelua:

- Kirsi Mäkinen kiitti seikkaperäisestä katsauksesta ja totesi digitaitojen opastuksen olleen hyvää ja osuneen sopivaan ajankohtaan.
- Ville Kaunisto totesi OP:n tehneen hyvää työtä covid-asiassa erityisesti yritysasiakkaiden osalta ja kannusti pankkia edelleen olemaan aktiivinen. Kaunisto kysyi osakesäästötilistä, jonka kysyntä on voimakkaasti kasvanut, milloin OP:n tuote oikein tulee markkinoille? Covid vaikuttaa erityisesti lapsiin ja nuoriin, koska harrastusten harjoittaminen on vaikeuksissa. Kaunisto toivoi toimitusjohtajalta tai hallitukselta linjauksia, miten OP voisi vaikuttaa asiaan. Olisiko mahdollista ottaa vielä näkyvämpi roolia asiassa?
- Toimitusjohtaja totesi, että Kauniston kysymyksiin voisi vastata linjoilla olleet pankinjohtaja Oksanen ja HR- ja viestintäjohtaja Susanne Vesala.
- Oksanen totesi yleisellä pankin pärjänneen hyvin sijoituspalvelujen myynnissä. Huomisesta alkaen op.fi:stä löytyy tietoa OP:n osakesäästötilistä. Tulossa on kilpailukyinen tuote.
- Vesala totesi pankissa olevan juuri nyt haettavana ”kaikki hyvä on parasta jaettava” -tuki kymenlaaksolaisille yhdistyksille ja yhteisöille. Toivottavasti hakemuksia tulee myös nuorille ja lapsille tarkoitettuihin hankkeisiin. Kaikki ideat ja ajatukset aiheen tiimoilta olisi tervetulleita.
- Hanna Alatalo kommentoi chat-palstalla, että hyvä tulos henkilöstötyytyväisyydessä.
- Tapio Lehtinen kommentoi chat-palstalla, että kaikenlainen harrastustoiminta on tärkeää. Älkää unohtako kulttuuriharrastuksia, musiikkia, teatteria ja kuvataidetta jne.
- Kalle Ylimäki välitti chat-palstalla linkin OP.fi-palvelun uutiseen koskien osakesäästötiliä.
- Kaunisto kommentoi chat-palstalla, että tämä oli loistava uutinen kaikille OP:n asiakkaille.
- Seppo Eerola ehdotti kaikille syntyneille lapsille avattavaksi lahjatiliä.

Todettiin, että vuoden 2020 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausun to, jotka oli toimitettu jäsenille kokouskutsun yhteydessä, oli käsitelty tarpeellisin osin.

Liite 3: Toimitusjohtajan katsaus

Liite 4: Tilinpäätös 2020 hallintoneuvoston lausuntoineen

Liite 5: Tilintarkastuskertomus 16.2.2021

## 6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2020 tilinpäätös.

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

1.4.2021

---

Hallitus on esittänyt, että tilikaudelta 2020 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %. Korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

#### **8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Kari Niemi ehdotti, että vastuuvapaus myönnetään kaikille tilivelvollisille.

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

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

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että

- Edustajiston jäsenten 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 ansiomenetykskorvausta.

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiona 898 euroa/kuukausi, varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota sekä hallintoneuvoston jäsenelle 395 euroa/kokous, joka maksetaan 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 ansiomenetykskorvausta.

Hallitus on esittänyt, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset palkkioista.

#### **10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

1.4.2021

---

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Tällä hetkellä jäseniä on 19.

Erovuorossa ovat Sanna Aatola, Birgitta Artell, Anton Kujala, Jari Nylund, Mervi Palmu, Kim Rosqvist, Sirkka Savukari ja Sovi Väätäjä.

- Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan 18 jäsentä.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenmäärästä.

- Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Sanna Aatola, Anton Kujala, Mervi Palmu, Kim Rosqvist ja Sirkka Savukari. Uusina jäseninä hallintoneuvoston jäseneksi on ehdotettu valittavaksi edustajiston jäsenen, ammattivalokuvaaja, everstiluutnantti (evp) Jari Heikkinen ja toimitusjohtaja Petri Piipari. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon uudelleen valittavista jäsenistä sekä uusista jäsenistä.

Liite 6: yhteenveto hallintoneuvostoon valittavaksi esitetyistä henkilöistä.

#### 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

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

Valittiin tilintarkastaja hallituksen esityksen mukaisesti.

Liite 7: tilintarkastajan antama suostumus 8.3.2021

#### 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus on esittänyt seuraavaa:

- Pankin taidekokoelma koostuu noin 400 teoksesta, jotka tällä hetkellä ovat isolta osin varastoituina. Hallitus esittää, että taide-esineitä lahjoitetaan Kymsote-Kiinteistöt Oy:lle enintään 100 000,00 euron arvosta (noin 200-250 kpl) laitettavaksi esille Kymsoten eri hoitolaitoksiin koko Kymenlaakson alueelle.
- Lisäksi hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 50 000,00 euron määräisistä muista lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja totesi, että merkittävä määrä pankin taide-esineistä on eri paikallisten taiteilijoiden tekemiä. Ajatuksena on tässä tuottaa niillä entistä enemmän iloa koko toimialueelle. Kyse on pankin yhteisölliseen rooliin liittyvästä hankkeesta.

Riku Pirinen totesi olevansa Kymsote-Kiinteistöt Oy:n hallituksen jäsenenä asiassa esteellinen eikä hän siten osallistu asiassa päätöksentekoon.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitykset lahjoituksista.

#### 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen



1.4.2021

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys. Varatoimitusjohtaja esitteli muutoksen keskeiset asiat. Muutos perustuu pääosin OP Ryhmän mallisääntöjen muutoksiin.

Pasi Hirvonen kysyi sääntöjen pykälän 16 muutoksen osalta, onko tarkoitus, että jatkossa hallintoneuvoston jäseniä ei valita eri alueilta?

Varatoimitusjohtaja vastasi, että jatkossakin hallintoneuvoston valinnat tehdään monimuotoisuuden pohjalta. Nyt poistettavaksi esitetyn määräyksen osalta kyse on ollut fuusion yhteydessä sovitusta lauseesta, joka on poikennut ryhmän mallisääntöistä. Pankki on muutoinkin tulevissa vaaleissa siirtymässä yhteen vaalipiiriin käytäntöön.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 8 mukaisiksi.

Liitteenä 8 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 9.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

Liite 8: yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 9: muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

## 14 § Muut asiat

Varatoimitusjohtaja kertoi, että vuosi 2021 on edustajiston vaalivuosi. Edustajiston vaalit toteutetaan yhdistelmävaalina, jossa äänestys tapahtuu joko sähköisesti verkossa tai postitse. Vaaleihin voivat osallistua 31.5.2021 mennessä omistaja-asiakkaiksi liittyneet. Edustajiston koko on edelleen 40 jäsentä, mutta tällä kerralla on vain yksi vaalipiiri. Varsinainen ehdokashankinta alkaa elo-syyskuussa ja kutsui nykyiset edustajiston jäsenet asettumaan uudelleen ehdolle. Ehdokkaat julkaistaan loka-kuun loppuun mennessä. Äänestys ja vaalien tulosten julkaisu tapahtuvat marras-kuussa.

Harri Tolsa kysyi, miten jatkossa määräytyy paikkajako edustajistossa, jos on vain yksi vaalipiiri? Löytyykö pieneltä paikkakunnalta, kuten Virolahti, enää ehdokkaita vaaleihin?

Varatoimitusjohtaja totesi, että paikkajako määräytyy suoraan ehdokkaiden äänimäärän mukaan siten, että 40 eniten ääniä saanutta tulee valituksi. Pienellä paikkakunnalla äänät helpommin keskittyvät.

Kaunisto jakoi Tolsan huolen asiassa. OP:n vahvuus on ollut laaja alueellinen kattavuus.

1.4.2021

---

Toimitusjohtaja totesi, että asiassa on esitetty hyviä nostoja ja asia huomioidaan vaalien markkinoinnin yhteydessä.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että pienten paikkakuntien vahvuus on, että ehdokas tunnetaan laajasti.

Liite 10: edustajiston vaaleja koskeva katsaus.

## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.43.

### Vakuudeksi

Timo Nyman  
puheenjohtaja

Pekka Raivisto  
sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen kokouskulkua vastaavaksi.

....., huhtikuun 4. päivänä 2021

Jenni Reiman  
pöytäkirjan tarkastaja