



EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Keskiviikko 9.9.2020 klo 18.00
Paikka	Lappeenrannan konttori, kokoustila Pahloinen sekä MS Teams- yhteys
Läsnä	Liitteen 1 mukaisesti edustajiston jäseniä 67 ja muita 17.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho toivotti läsnäolijat tervetulleeksi historialliseen fuusion jälkeiseen kokoukseen. Läsnä oli ensimmäistä kertaa Parikkalan ja Simpeleen vaalipiirien edustajat. Korona jyllää edelleen ja tämän takia osa osallistujista osallistuu kokoukseen etäyhteydellä, paikan päällä Lappeenrannassa oli noin 40 osallistujaa. Timo Alho onnitteli edustajisto fuusiosta, vaikka Luumäen OP:n edustajisto äänesti kahdesti fuusiota vastaan. Maakunnallinen pankki pystyy kuitenkin tarjoamaan palveluita laajemmin kuin yksittäinen pankki. Tällä hetkellä talous ysähtelee mutta odotus on, että tästä nousta. Yhdistyneiden pankkien vahva vakavaraisuus auttaa kantamaan heikompien aikojen yli.

Edustajiston roolia esitellään muissa asioissa, etenkin kun Simpeleellä ei aikaisemmin ole ollut edustajistoa.

Markkinointiasiantuntija Mona Bebek esittäytyi ja kertoi valokuvauksesta. Edustajistosta on tarkoitus julkaista kuva pankin sosiaalisen median kanavissa.

Timo Alho julisti kokouksen avatuksi.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Paula Anttila esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin edustajiston jäsen Laura Evälahti. Muita esityksiä ei tullut, joten valittiin yksimielisesti edustajiston jäsen Laura Evälahti kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen sihteeriksi valittiin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Paula Anttilan esityksestä Heikki Lahnaoja. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin edustajiston jäsenet Eeva Arvela ja Onni Honkasalo. Ääntenlaskijoiksi valittiin edustajiston jäsenet Eeva Arvela ja Onni Honkasalo.

3. Kokouksen koollekutsuminen ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokoontumisrajoitusten yhteisöjen vuosikokousten järjestämiselle aiheuttamien ongelmien vuoksi oikeusministeriössä on valmisteltu *Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi* (jäljempänä poikkeuslaki). Eduskunta on hyväksynyt lain 24.4.2020 ja laki tuli voimaan 1.5.2020 ja sen on voimassa 30.9.2020 asti. Poikkeuslakia sovelletaan sellaiseen kokoukseen, johon kutsu on toimitettu poikkeuslain mukaisena, ja joka pidetään poikkeuslain voimassa ollessa.

Pankin hallitus on poikkeuslain mukaisesti päättänyt 16.6.2020 kokouksessaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen liittyen seuraavista asioista ja kokous on kutsuttu koolle tämän mukaisesti:

Laatija Etelä-Karjalan Osuuspankki Heikki Lahnaoja 010 258 5509	Postiosoite PL 44 53100 LAPPEENRANTA	Käyntiosoite Kirkkokatu 9 LAPPEENRANTA	Puhelin 0102585110	Sähköposti/Internet heikki.lahnaoja@op.fi op.fi
--	--	--	-----------------------	---



- Kokoukseen voi osallistua ja ensisijaisesti toivotaankin osallistumista etäyhteyden välityksellä. Käytettävä etäväline on MS Teams.
- Kokoukseen voi osallistua myös Lappeenrannan konttorilla voimassa olevat kokoontumisrajoitteet huomioiden. Kokouksen puheenjohtaja ja sihteeri ovat Lappeenrannan konttorilla.
- Postitse kokoukseen ei voi osallistua.
- Ennakoilmoittautuminen ei ole kokoukseen osallistumisen edellytys.
- Sallitaan, että yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kuutta edustajiston jäsentä itsensä lisäksi.

Kokouskutsu on lähetetty liitteineen edustajiston jäsenille viikkoa ennen kokousta. Lisäksi kokousasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla viikko ennen kokousta. Kokous todettiin poikkeuslain mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Päätettiin lisäksi puheenvuorojen pyynnöstä MS Teamsin chatin välityksellä tai pyytämällä puheenvuoroa suullisesti.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin työjärjestykseksi kokouskutsun yhteydessä toimitettu esityslista. Liite 2.

5. Hallintoneuvoston täydentäminen sulautumissopimusten mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Paula Anttila esitteli laajennetun nimitysvaliokunnan esityksen uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi.

Sulautumissuunnitelmassa on sovittu, että uuden pankin hallintoneuvostoon tulee kaksi jäsentä kummastakin fuusioituvasta pankista.

Laajennettu nimitysvaliokunta esitti uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi:

- OP Parikkalan vaalipiiristä Sari Halkoa ja Juha Tynkkystä
- OP Simpeleen vaalipiiristä Kati Häyhää ja Ari-Pekka Rytöstä

Kyseisten henkilöiden Fit & Proper -arvioissa ei ole ollut huomauttamista.

Esitys hyväksyttiin yksimielisesti. Liite 3.

6. Sääntömuutoksesta päättäminen

Jussi Karjalainen esitteli sääntömuutoksen, joka mahdollistaa osallistumisen jatkossakin tietoliikenneyhteyden välityksellä edustajiston kokoukseen. Lisäksi mallisääntöihin tehtiin muita teknisluonteisia uudistuksia ja ne sisältävät myös siirtymäsäännökset fuusioon liittyen. Toimintaympäristön ja yhteiskunnan jatkuvan muutoksen takia tiedossa on, että mallisääntöjä tullaan päivittämään taas ensi vuonna ja seuraava sääntömuutos tulee jo seuraavan edustajiston kokouksen hyväksyttäväksi.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä muutetut säännöt pankin uusiksi säännöiksi. Liite 4.

7. Muut asiat

Toimitusjohtajan katsaus

Petri Krohns esitteli itsensä, toimitusjohtajana 2014 alkaen ja EKOP:ssa töissä 1993 alkaen.

Petri Krohns esitteli pankin tuloksen heinäkuulta 2020. Muissa kuluissa, joihin sisältyy muun muassa keskusyhteisön veloittamat maksut ja valvontaan liittyvät maksut joihin pankilla ei juurikaan ole mahdollisuutta vaikuttaa. Lisäksi muihin kuluihin sisältyy oman kiinteistön arvonalentuminen. Kuluissa on nousupainetta näiden annettujen kulujen osalta. Saamisten arvonalentumiset ovat myös nousseet. Tähän on osin vaikuttanut korona, toinen vaikutus on ollut maksukyvyttömyyden uusi arviointimalli. Elokuussa saamisten arvonalentumiset on jopa jo hieman palautuneet. Liikevoitto on pudonnut tippunut 10 meur:osta 6,5 meur:oon. Suurimmat selittävät tekijät tähän ovat pääkonttorin 5. kerroksen ulosvuokrauksesta aiheutunut arvonalentumiskirjaus sekä saamisten kasvaneet arvonalentumiset.

Petri Krohns kertoi fuusion integraatiovaiheen edenneen hyvin ja ryhmän mallien mukaisesti. Hän esitteli myös integraatiovaiheen työryhmät ja heidän työtään. Yhteensä 8 työryhmää on kokoontunut kevättalvesta lähtien. Ryhmät ovat käsitelleet teknisiä kysymyksiä, hr-asioita, myynnin johtamista, sääntelyn noudattamiseen varmistamista Integraatiovaiheessa hallituspäätöksiä vaatineet asiat on päätetty pankkien hallituksissa ja muut asiat on päätetty liiketoiminnassa ja työryhmissä yhdessä.

Ryhmän mallin mukaisten työryhmien lisäksi integraatiovaiheessa on kokoontunut yhteisöllisen roolin työryhmä, joka on käsitellyt pankin yhteisölliseen rooliin ja sen toteutukseen liittyviä kysymyksiä. Näistä mainittiin nuorten työllistymistä tukevat kesäsetelit, alueellisten hankkeiden tukeminen ja muut tapahtumat.

Lisäksi esiteltiin uuden pankin organisaatiokaavio ja johtoryhmä. Tästä lähetetään vielä tarkemmin tiedote. Liite 5.

Nimitysvaliokunnan täydentäminen

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Paula Anttila esittäytyi myös uuden pankin edustajistolle. Paula Anttila kertoi asuvansa Ruokolahdella ja on Simpeleen apteekin apteekkari. Pitkä kokemus OP:n hallinnosta, ensin edustajiston jäsenenä ja sen jälkeen hallintoneuvoston ja hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsenenä ja hallintoneuvoston puheenjohtajan vuodesta 2018 alkaen.

Nimitysvaliokunta ei normaalisti päättää omasta täydentämisestä, Laajennettu nimitysvaliokunta käsitteli kuitenkin nimitysvaliokunnan täydentämisen sulautumissopimusten mukaisesti.

- Fuusiosuunnitelmassa on sovittu, että uuden pankin nimitysvaliokuntaan tulee toisesta fuusioituvasta pankista hallintoneuvoston puheenjohtajistoon kuuluva jäsen ja toisesta fuusioituvasta pankista edustajistoon kuuluva jäsen.
- Nimitysvaliokunta esitti uudeksi nimitysvaliokunnan jäseneksi OP Simpeleen vaalipiiristä Riitta Siitosta. Puheenjohtajistoon kuuluva jäsen tulee valituksi, kun hallintoneuvosto päättää varapuheenjohtajastaan.

Laajennetun nimitysvaliokunnan esitys hyväksyttiin yksimielisesti. Liite 6.

Edustajiston rooli

Hallituksen Puheenjohtaja Timo Alho kertoi edustajiston roolista. Osuuskunta on pääomavaltainen yhtiömuoto. Osuuskunnan osuuspääoman määrää ei ole ennalta määrätty, Osuuskunnan luonteeseen kuuluu sekin, että jäsenmäärää pyritään kasvattamaan ja sen myötä myös osuuspääomaa. Tarkoituksena on edistää omistaja-asiakkaiden taloudellista menetyksiä ja hyvinvointia. Osuuskuntamuoto voisi olla tässä jakamistalouden ajassa hyvin ajankohtainen yhtiömuoto. Osuuskunnat ovat omistajiensa hallitsemia, edustajisto tai



osuuskunnan kokousylimpänä päätöksentekuelimenä, joissa päätökset tehdään jäsen ja ääni- periaatteella kun taas osakeyhtiössä osake ja ääni- periaate. Hallintoneuvosto esittelee asiat edustajistolle, ja jos ei luotamusta synny, edustajisto voi päättää toisin kuin hallintoneuvosto esittää. Osuuskunnassa hyöty ja tuotto tulee palveluiden käytön kautta esim. bonuksina. Osakeyhtiössä ei vaadita palveluiden käyttämistä, tuloksen jakaminen perustuu osakkeiden omistukseen. Edustajiston tehtävänä on tilinpäätöksen vahvistaminen, vastuuvapauden myöntäminen, ylijäämän käyttämisestä päättäminen, lahjoituksista päättäminen, tuotoinstrumenttien koroista päättäminen, hallintoneuvoston jäsenten valinta ja hallinnon palkkioista päättäminen.

Timo Alho kertoi myös, että pankin hallituksen kokouksessa aina yhtenä kohtana kokemusten vertailua mitä hallituksen jäsenet ovat kuulleet asiakkailta. Näin myös hallituksen jäsenille annettu palaute menee eteenpäin ja tulee käsiteltyä.

Eroja osuuskunnan ja osakeyhtiö välillä. Osuuskunnassa hyöty ja tuotto tulee palveluiden käytön kautta esim. bonuksina. Osakeyhtiössä ei vaadita palveluiden käyttämistä, tuloksen jakaminen perustuu osakkeiden omistukseen. Alho rohkaisi antamaan palautetta, koska se vie pankkitoimintaa eteenpäin.

Hallinnon roolien ja yhteistyön kehittämiseksi on suunnitteilla mahdollisesti epävirallisia Teams-kokouksia, joilla edesautetaan paremman keskusteluyhteyden luomista hallinnon eri tasojen välille. Tavoitteena on tuoda edustajistoa lähemmäksi hallintoneuvostoa ja hallitusta. Liite 7.

Keskustelussa ilmi tulleita asioita

Keskustelussa nousi esiin useammassa puheenvuorossa, että sulautumisen suunnittelu ja toteutus on sujunut hyvin sekä asiakkaiden että henkilökunnan näkökulmasta. Samoin keskusyhteisöstä on saatu hyvää palautetta.

Pankin yhteisöllisestä roolista keskusteltiin myös ja haluttiin varmistaa, että esimerkiksi Hippo-kisat järjestetään edelleen koko pankin toimialueella. Hippo-kisat jouduttiin perumaan koronan takia mutta uutena niiden tilalla järjestettiin virtuaalitapahtuma.

Jatkuvasti kohoavat ryhmän palveluveloitukset herättivät keskustelua ja Petri Krohns totesi niiden johtuvan osaltaan järjestelmien korjausvelasta ja valvojan vaateista uusiin järjestelmiin. Keskusyhteisön tuottamien palveluiden palvelumaksuilla ole kuitenkaan tarkoitus tehdä voittoa. Kulujen kehitys kuitenkin huolestuttaa.

Korona-rahoitusten hinta herätti myös keskustelua. Petri Krohns totesi hinnoittelun olevan asiakaskohtainen ja perustuu asiakkaan maksukykyyn ja riskiin. Korona- kriisin alussa myös rahamarkkinoilla oli häiriöitä ja rahan hinta nousi, nyt kuitenkin tilanne on kuitenkin tasoittunut.

Kokouksen päätteeksi sulautumissopimuksen mukaisesti täydennettävään hallitukseen esitetyt Parikkalan ja Simpeleen edustajat Pekka Europaeus ja Timo Saukkonen esittäytyivät edustajistolle.

Timo Saukkonen Simpeleeltä, metsänhoitaja. Simpeleen osuuspankin hallinnossa vuodesta 2000, hallintoneuvoston puheenjohtajana vuodesta 2011 ja hallituksen puheenjohtajana vuodesta 2018. Ryhmä tullut tutuksi lisäksi OP osuuskunnan hallintoneuvoston jäsenenä. Lisäksi useita muita hallintojäsenyyksiä esimerkiksi Metsäliitto osuuskunnan hallituksen varapuheenjohtaja ja Pellervo ry:n hallituksen jäsen.

Parikkalasta Pekka Europaeus, Parikkalan osuuspankin hallituksessa 2010 lähtien, josta puheenjohtajana viimeiset 8 vuotta. Ammatiltaan agrologi, työura alkoi sukutilan viljelyllä ja sukupolven vaihdoksen jälkeen toiminut osakkaana ja toimitusjohtajana Simmes Oy:ssä.



8. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Laura Evälahti kiitti kaikkia paikalla olleita ja päätti kokouksen kello 19.49.

Laura Evälahti
puheenjohtaja

Heikki Lahnaoja
sihteeri

Eeva Arvela
pöytäkirjantarkastaja

Onni Honkasalo
pöytäkirjantarkastaja