Aika	25.3.2021 klo 18.00	
Paikka	Kemin Seudun Osuuspankki Kokoushuone Valtakatu 14, Kemi	
Osanottajat	Reijo Aapajärvi Erkki Alatalo *) Tuomo Granat Raija Haapa Helena Hamari *) Seppo Hoskari Teija Jestilä *) Hannu Kankaanpää *) Raimo Keskikallio Seppo Kilpiäinen Veikko Kumpumäki Marja-Leena Laitinen Eeva Lääkkö *) Tuomo Marttila *) Matti Nikkilä *) Lotta Nurmela *) Eeva-Maija Puro Risto Rimpisalo *) Hannu Roivainen Raimo Simoska *) Harri Suojärvi *) Jere Urpunen *) Reeta Willig Sami Zerni *)	
Lisäksi läsnä	Juha Ylimaunu *)	hallintoneuvoston puheenjohtaja
	Jarkko Parpala *)	hallituksen jäsen
	Juhani Isoherranen *)	hallituksen varapuheenjohtaja
	Annaleena Laakso *)	hallituksen jäsen
	Heikki Palosaari	toimitusjohtaja
	Hannu Pirkola	asiakkuusjohtaja

Läsnä oli kaikkiaan 24 edustajiston jäsentä. Merkittiin, että Eeva-Maija Puro edusti valtakirjalla Reijo Aapajärveä ja Marja-Leena Laitinen Raija Haapaa. Valtakirjat otettiin pöytäkirjan liitteiksi 1 ja 2). Merkittiin lisäksi, että osanottajaluetteloon *)-merkityt henkilöt osallistuivat kokoukseen Teams-etäyhteydellä.

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Jarkko Parpala avasi kokouksen ja toivotti edustajiston jäsenet tervetulleiksi kokoukseen.

2 § KOKOUKSEN PUHEENJOHTAJAN, SIHTEERIN, PÖYTÄKIRJANTARKASTAJIEN JA ÄÄNTENLASKIJOIDEN VALINTA

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita kokouksen puheenjohtajaksi Hannu Roivainen. Sihteeriksi valittiin Hannu Pirkola ja pöytäkirjantarkastajiksi sekä äänten laskijoiksi Raimo Keskikallio ja Reeta Willig.

3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että pankin hallitus on 8.2.2021 pitämässään kokouksessa päättänyt kutsua edustajiston kokouksen koolle 25.3.2021 ja että erillinen kokouskutsu, esityslista, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston jäseneksi ehdotettujen henkilöiden esittely oli helmikuun 24. päivänä 2021 lähetetty sähköpostin välityksellä kaikille edustajiston jäsenille. Lisäksi todettiin, että sääntömuutosesityksen pääasiallinen sisältö ilmeni esityslistasta ja että muutettu sääntöehdotus ja vaalijärjestys oli lähetetty kokouskutsun liitteenä. Kokouskutsussa todettiin, että pankin tilinpäätösasiakirjat olivat 24.2.2021 alkaen jäsenten nähtävillä pankin internet-sivuilla www.op.fi/kemi. Vastaavasti ilmoitus edustajiston kokouksesta ja kokouksessa käsiteltävänä olevan sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö on ollut jäsenten nähtävillä pankin internet-sivuilla 24.2.2021 lukien.

Todettiin, että Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista. osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi (seur. poikkeuslaki) on tullut voimaan 3.10.2020 (677/2020). Poikkeuslain nojalla pankin hallituksen päätöksen mukaisesti kokoukseen oli mahdollista osallistua kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla sekä valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä ja että kymmenesosan äänimäärä ei ylity yhdenkään valtuutettuna toimivan osalta.

Em. poikkeuslain nojalla pankin hallitus päätti 22.2.2021 pitämässään kokouksessa, että edustajiston kokoukseen osallistumisen edellytyksenä on ilmoittautuminen etukäteen. Todettiin, että kaikki osallistujat ovat ilmoittautuneet asetetussa määräajassa.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain säännösten mukaisesti koko koon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Edustajiston jäsenille etukäteen lähetetty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § TILINPÄÄTÖKSEN ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Heikki Palosaari esitteli kokoukselle vuoden 2020 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Luettiin hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto. Lisäksi esitettiin tilintarkastuskertomus (liite 4).

Merkittiin, että Raimo Simoska poistui etäyhteydestä klo 18.45 ja palasi yhteyteen klo 18.50.

---

6 § TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tuloslaskelma ja tase vuodelta 2020.

Merkittiin, että Erkki Alatalo ja Eeva Puro ilmoittivat esteellisyytensä päätöksentekoon ja poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Poistuminen kokoustilasta järjestettiin etäyhteydellä kokoukseen osallistuneiden osalta siten, että henkilöt katkaisivat etäyhteyden asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

7 § PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) per 31.12.2020 olivat 36 694 456,13 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 812 942,90 euroa.

Tilikauden voitto päätettiin käyttää hallituksen esityksen mukaisesti siten, että jäsenosuusmaksuille ei makseta korkoa ja että tuotto-osuusmaksuille maksetaan vuotuista korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 495 691,39 euroa. Loppuosa tilikauden voitosta (ylijäämästä) eli 1 317 251,51 euroa päätettiin jättää edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2020 maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

8 § VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE EDELLISELTÄ TILIKAUDELTA

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2020 tileistä ja hallinnosta.

Merkittiin, että Erkki Alatalo ja Eeva Puro ilmoittivat esteellisyytensä päätöksentekoon ja poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja, hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja poistuvat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Poistuminen kokoustilasta järjestettiin etäyhteydellä kokoukseen osallistuneiden osalta siten, että henkilöt katkaisivat etäyhteyden asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

9 § EDUSTAJISTON JÄSENTEN, HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN JA JÄSENTEN SEKÄ TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT SEURAAVALLE TOIMIKAUDELLE

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti päätettiin yksimielisesti vahvistaa seuraavaksi toimikaudeksi hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi 670 €/kuukausi sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 300 €/kokous, mutta kuitenkin niin, että kokouksen puheenjohtajana toimivan edustajiston jäsenen kokouspalkkio maksetaan kaksinkertaisena. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset päätettiin maksaa verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta eikä päivärahaa vaan kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Maksettavat kuukausipalkkiot päätettiin aikaisemman käytännön mukaisesti eläkevakuuttaa Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa, mutta yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta.

Tilintarkastajan tarkastuspalkkio päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti maksaa laskun mukaan.

Merkittiin, että Juha Ylimaunu ilmoitti esteellisyytensä päätöksentekoon ja poistui kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Poistuminen kokoustilasta järjestettiin etäyhteydellä kokoukseen osallistuneiden osalta siten, että henkilöt katkaisivat etäyhteyden asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

10 § HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN JA JÄSENTEN VALITSMINEN HALLINTONEUVOSTOON

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistaa 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti (esittely ehdokkaista liitteenä 5) hallintoneuvostoon valittiin yksimielisesti toimikaudeksi 2021-2024 erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen keminmaalainen maatalous- ja koneyrittäjä **Sakari Alakärppä**, kemiläinen farmaseutti **Reetta Ranta**, simolainen maatalousyrittäjä **Marko Repo** sekä kemiläinen Senior Adviser **Juha Ylimaunu** sekä edellisten lisäksi uusina jäseninä toimikaudeksi 2021-2022 kemiläiset hallintojohtaja **Marja Kynsijärvi** ja toimitusjohtaja **Harri Suojärvi**.

Ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Merkittiin, että nimitysvaliokunta on esitystä tehdessään arvioinut kaikkien ehdokkaiden täyttävän hallintoneuvoston jäseneltä edellytettävät kelpoisuusvaatimukset eikä kenenkään kohdalla täyty hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskestoa koskeva aika. Esitystä valmistellessaan valiokunta ei ole havainnut heidän osaltaan mitään eturistiriitoja tai riippuvuuksia, jotka voisivat muodostua valinnan esteeksi. Nimitysvaliokunnan käsityksen mukaan hallintoneuvosto esitetyssä kokoonpanossaan täyttää riittävän monimuotoisuuden vaatimukset niin, että siihen valittujen henkilöiden riittävän monipuolisen osaamisen ja kokemuksen ohella alueellinen edustavuus, sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus täyttyvät.

Merkittiin, että Harri Suojärvi ja Juha Ylimaunu ilmoittivat esteellisyytensä päätöksentekoon ja poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Poistuminen kokoustilasta järjestettiin etäyhteydellä kokoukseen osallistuneiden osalta siten, että henkilöt katkaisivat etäyhteyden asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Merkittiin, että Teija Jestilä poistui hetkellisesti etäyhteydestä klo 19:22 ja palasi yhteyteen klo 19:23.
---

11 § TILINTARKASTAJAN JA MAHDOLLISEN VARATILINTARKASTAJAN VALINTA

Tilintarkastajaksi valittiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti
KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö ja sen päävastuulliseksi tarkastajaksi Tapio Raappana, KHT.

12 § EDUSTAJISTON JÄSENEN VALITSEMINEN NIMITYSVALIOKUNTAAN EDUSTAJISTON TOIMIKAUDEN AJAKSI

Edustajisto on 15.2.2018 pitämässään kokouksessa valinnut jäseniksi nimitysvaliokuntaan Teemu Alatalon, Teija Jestilän, Marja-Leena Laitisen ja Tuomo Marttilan. Jäsenyys on edustajiston toimikauden mittainen. Tultuaan 24.11.2020 valituksi pankin hallituksen jäseneksi Teemu Alatalon jäsenyys edustajiston jäsenenä nimitysvaliokunnassa on lakannut. Nimitysvaliokunnan työjärjestykseen perustuen päätettiin yksimielisesti valita Hannu Roivainen nimitysvaliokunnan jäseneksi edustajiston toimikauden jäljellä olevaksi ajaksi.

13 § OSUUSPANKIN LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Päätettiin yksimielisesti, hallituksen esityksen mukaisesti antaa pankin hallitukselle valtuutus antaa tilikauden 2021 aikana lahjoituksina enintään 50.000 € yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

14 § SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen sekä niihin sisältyvän vaalijärjestyksen muuttamiseksi oheisen liitteen mukaisiksi (liite 6). Yhteenveto sääntömuutoksista liitteenä 7.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

15 § MUUT ASIAT

Toimitusjohtaja Heikki Palosaari esitti ajankohtaiskatsauksen pankin uusista tuotteista sekä tilastoja asiakaskäyttäytymisen muutoksesta pankin päivittäispalveluiden osalta, minkä jälkeen käytiin keskustelua erityisesti ikäihmisten pankkipalvelutarpeisiin vastaamisesta pankin palvelutarjonnan siirtyessä yhä enemmän digitaalisiin palveluihin. Samassa yhteydessä Palosaari esitteli jäsenille vuoden 2021 edustajiston vaaleihin liittyvän aikataulun.

Etäyhteydellä kokoukseen osallistuvien jäsenten osalta annettiin pankin johdolle palautetta heikosta kuuluvuudesta silloin, kun keskusteluun osallistuvat kokoustilassa paikalla olevat, kauempana mikrofonista istuvat edustajiston jäsenet.

16 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.12 ja kiitti edustajiston jäseniä aktiivisesta osallistumisesta kokouksen aikana.

Hannu Roivainen
puheenjohtaja

Hannu Pirkola
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä 30. päivänä Maalikuuta 2021

Raimo Keskikallio
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä 8. päivänä Kesäkuuta 2021

Reeta Willig
pöytäkirjantarkastaja