



Aika	22.5.2024	klo 18.00
Paikka	Kemin Seudun Osuuspankki Kokoustilat Valtakatu 14, Kemi	
Osanottajat	Reijo Aapajärvi Wilma Alatalo Tuomo Granat Helena Hamari Teija Jestilä Tuomo Jäärni Hannu Kankaanpää Raimo Keskikallio Veikko Kumpumäki Marja-Leena Laitinen Tuomo Marttila Matti Nikkilä Juha Puro Risto Rimpisalo Raimo Simoska Jarno Vuorinen Erkki Wittaniemi Sami Zerni	
Lisäksi läsnä	Kalle Helske Juha Ylimaunu Jaakko Ovaskainen Marko Koivusaari	hallintoneuvoston puheenjohtaja hallituksen puheenjohtaja toimitusjohtaja pankkilakimies

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu avasi kokouksen ja toivotti edustajiston jäsenet tervetulleiksi kokoukseen.

2 § KOKOUKSEN PUHEENJOHTAJAN, SIHTEERIN, PÖYTÄKIRJANTARKASTAJIEN JA ÄÄNTENLASKIJOIDEN VALINTA

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita kokouksen puheenjohtajaksi Veikko Kumpumäki. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi Marko Koivusaaren. Pöytäkirjantarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Teija Jestilä ja Raimo Keskikallio.

Todettiin, että läsnä oli 18 edustajiston jäsentä edustaen yhteensä 18 ääntä (ääniluettelo liitteenä 1).

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.5.2024 mennessä.

3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että pankin hallitus on 19.2.2024 pitämässään kokouksessa päättänyt kutsua edustajiston kokouksen koolle 22.5.2024 ja että erillinen kokouskutsu, esityslista, sääntömuutosehdotus, yhteenveto keskeisimmistä esitetyistä sääntömuutoksista ja hallintoneuvoston jäseneksi ehdotettujen henkilöiden esittelyt oli 30.4.2024 lähetetty sähköpostin välityksellä kaikille edustajiston jäsenille. Lähetys sisälsi liitteinä lisäksi pankin tilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen. Kokouskutsussa todettiin, että pankin tilinpäätösasiakirjat olivat 1.5.2024 alkaen jäsenten nähtävillä pankin internet-sivuilla www.op.fi/kemi.

Kokous todettiin lain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Edustajiston jäsenille etukäteen lähetetty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § TILINPÄÄTÖKSEN ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Jaakko Ovaskainen esitteli kokoukselle vuoden 2023 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä. Lisäksi esitettiin tilintarkastuskertomus (liite 3). Toimitusjohtaja esitteli myös katsauksen pankin tilanteeseen (liite 4).

Raimo Keskikallio kysyi toimitusjohtajalta, miten suuren riskin järjestämättömien saamisten tilanne aiheuttaa. Toimitusjohtaja totesi järjestämättömien saamisten tilanteen johtuvan pitkälti yhden ison yritysasiakaskokonaisuuden tilanteesta, ja arvioi luottotappioriskin olevan maltillinen.

Keskusteltiin hyvästä tuloksesta. Tuomo Marttila pohti, pitäisikö omistajien hyötyä enemmän hyvästä tuloksesta. Raimo Keskikallio muistutti pankin toimialueen tukemisesta. Risto Rimpisalo totesi, että vaikka lahjoituksia annetaankin, tulee pankin silti varautua tulevaan.

6 § TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tuloslaskelma ja tase vuodelta 2023.

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

Hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu esitteli asian.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 44 914 854,28 euroa, josta tilikauden voitto oli 6 312 754,00 euroa.

Tilikauden voitto päätettiin käyttää hallituksen esityksen mukaisesti siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 692 142,83 euroa. Tilikauden voitosta jää 5 620 611,17 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2023 tileistä ja hallinnosta.

Merkittiin, että hallintoneuvoston puheenjohtaja Kalle Helske ja hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu poistuivat asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi kokoustilasta.

9 §

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

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kalle Helsken esittelemänä päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi 700,00 euroa/kuukausi ja hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 310 euroa/kokous, mutta kuitenkin niin, että edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivan jäsenen kokouspalkkio maksetaan kaksinkertaisena. Mikäli hallintoneuvoston jäsen tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta hänelle kokouspalkkiota. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset hyväksyttiin maksettavaksi verohallituksen vahvistamien verovapaiden korvauserusteiden mukaisesti. Matkakustannukset hyväksyttiin korvattavaksi todellisten kulujen perusteella tai omaa ajoneuvoa käyttäen matkaan käytettyjen ajokilometrien perusteella pankin toimialueen sisällä. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta eikä päivärahaa vaan kuhunkin kokoukseen tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Aikaisemman käytännön mukaisesti maksettavat kuukausipalkkiot päätettiin eläkevakuuttaa Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa, mutta yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta.

Tilintarkastajan tarkastuspalkkio päätettiin yksimielisesti, hallituksen esityksen mukaisesti maksaa kohtuullisen laskun mukaan.

Raimo Keskikallio totesi, että korotukset ovat prosentuaalisesti erisuuruisia. Risto Rimpisalo totesi, että edustajan palkkio on pieni tulokseen nähden. Raimo Keskikallio totesi tilintarkastajan palkkion olevan hyvin kohtuullinen liikevaihtoon nähden.

10 §

HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN JA JÄSENTEN VALITSEMINEN HALLINTONEUVOSTOON

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistaa 15 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kalle Helsken esittelemänä (edustajiston jäsenille etukäteen toimitettu esittely ehdokkaista liitteenä 5) hallintoneuvostoon valittiin yksimielisesti toimikaudeksi 2024-2027 erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen keminmaalainen maatalous- ja koneyrittäjä Sakari Alakärppä, oululainen psykologi Tuula Huhtala, kemiläinen verosihteeri Pirita Hyötylä, kemiläinen ympäristöpäällikkö Pipsa Maikkula sekä kemiläinen toimitusjohtaja Antti Tyystälä.

Erovuoroisten jäsenten lisäksi hallintoneuvostoon valittiin yksimielisesti uusina jäseninä toimikaudeksi 2024-2026 keminmaalainen projekti-insinööri Juho Isoherranen sekä toimikaudeksi 2024-2025 keminmaalainen restonomiopiskelija Noora Åhman.

Sekä erovuoroiset että uudet ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Merkittiin tiedoksi, että kaikki em. ehdokkaat ovat täyttäneet heiltä pyydytetyt hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeet ja heistä on lisäksi otettu tarvittavat viranomaiskyselyt, joiden perusteella nimitysvaliokunta on todennut, ettei saaduista tiedoista ilmennyt mitään sellaista, mikä muodostaisi esteen heidän valinnalleen vaan heidät katsottiin sopiviksi ja luotettaviksi hoitamaan hallintoneuvoston jäsenen tehtävää eikä kenenkään uudelleen valittavan henkilön kohdalla täyty hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto koskeva aika. Heillä katsottiin olevan koulutus-, työ-, ammatti- ja mahdollisista hallintotehtävistä saatuun kokemukseen perustuen riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävää ja he kaikki ovat sitoutuneet täydentämään osaamistaan Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä.

Valintaprosessissa nimitysvaliokunnan tavoitteena on ollut varmistaa, että ehdolla olevat uudet jäsenet täydentävät omalla osaamisellaan ja kokemuksellaan hallintoneuvostoa kollektiivina ottaen huomioon heidän sopivuutensa sekä hallintoneuvoston monimuotoisuusvaatimukset. Nimitysvaliokunta katsoo, että hallintoneuvosto esitettyssä muodossaan täyttää monimuotoisuuden vaatimukset, sillä esitettyjen henkilöiden ammatillinen jakauma on

monipuolinen, alueellisen edustavuuden osalta esityksessä on korostunut vahva paikallisuus, mutta myös toimialueen ulkopuolella asuvien asukkaiden edustus. Uusien jäsenten ikärakenteeseen on kiinnitetty erityistä huomiota ja sukupuolten jakauma hallintoneuvostossa valintojen jälkeen on (53%/47%).

Nimitysvaliokunnan arvion mukaan sekä uudelleen valittavat että uudet jäsenet ovat kaikki pankista riippumattomia. Valintaesitystä valmistellessaan valiokunta ei ole havainnut heidän osaltaan mitään eturistiriitoja tai riippuvuuksia, jotka voisivat muodostua valinnan esteeksi. Pankin luottamustehtävässä toimiessaan mahdollisia eturistiriitilanteita on todella harvoin, mutta toimiessaan muussa luottamustehtävässä jäsenen on huolehdittava itsensä jääväämistä, mikäli niissä käsitellään pankkia koskevia asioita.

Sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy toimikauden päättymisvuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Päätöksessä on huomioitu voimassaoleva sääntely, pankin säännöt ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.

Hallintoneuvoston kokoonpano on edellä tehtyjen valintojen jälkeen seuraava: Alakärppä Sakari, Annala Mikko, Helske Kalle, Huhtala Tuula, Hyötylä Pirita, Isoherranen Juho, Kuula Jukka, Kynsijärvi Marja, Maikkula Pipsa, Nurmela Lotta, Peltoniemi Juha, Puro Kai, Taanila Hanna-Kaisa, Tyystälä Antti ja Åhman Noora.

Helena Hamari kertoi olevan ilahduttavaa, että hallintoneuvostoon on löytynyt nuorempia jäseniä.

11 § TILINTARKASTAJAN JA MAHDOLLISEN VARATILINTARKASTAJAN VALINTA

Pankkilakimies Marko Koivusaari esitteli asian.

Todettiin, että

- Kemin Seudun Osuuspankin hallitus valtuutti 23.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Kemin Seudun Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaista ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaista arviointiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuseusekettä, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Kemin Seudun Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden

1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Kemin Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Päätettiin yksimielisesti, hallituksen esitykseen mukaisesti antaa pankin hallitukselle valtuutus antaa lahjoituksina 100.000 € yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutusaika alkaa edustajiston kokouksen päättymisestä ja päättyy seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen vuonna 2025.

Edustajiston jäseniltä tuli pankin hallitukselle harkittavaksi lahjoitusten mahdollisia käyttökohteita. Puheenjohtaja Veikko Kumpumäki esitti uuden Kemi Areenan tukemista, lisäksi esitettiin muun muassa nuorten urheiluharrastusten ja vanhusten tukemista.

13 § SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin pankkilakimies Marko Koivusaaren esittelemänä hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 6 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 6 on yhteenveto sääntömuutoksista.

Liitteenä 7 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Tuomo Marttila totesi ikäpykälän poistumisen olevan hyvä asia.

14 § OSUUSPANKKIEN TULEVAISUUSTYÖRYHMÄN 2.0 LOPPURAPORTTI

Merkittiin tiedoksi tulevaisuustyö 2.0 loppuraportti (liite 8) hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunun esittelemänä.

15 § VAIHTOEHDOT LUOTTOHALLINNON JA RISKIENHALLINNAN JÄRJESTÄMISEKSI TULEVAISUUDESSA

Merkittiin tiedoksi toimitusjohtaja Jaakko Ovaskaisen esittelemänä hallituksen pankin toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle antaman toimeksiannon johtopäätökset luottohallinnon ja riskienhallinnan järjestämiseksi tulevaisuudessa (liite 9).

Raimo Keskikallio kysyi, mitä vaihtoehtoja pankilla on. Juha Ylimaunu totesi esityksen mukaisesti vaihtoehtoja olevan kaksi: Fuusio tai luottohallinnon järjestäminen itsenäisesti. Marja-Leena Laitinen kysyi, onko Pohjolan OP lähestynyt. Juha Ylimaunu totesi, että juna on nyt mennyt ja seuraavan kerran tunnustelut saattaisivat alkaa aikaisintaan ensi keväänä.

Pohjois-Suomessa on enää kolme itsenäistä pankkia, jotka eivät ole mukana fuusiohankkeessa. Raimo Keskikallio kysyi, mikä hinta on junalipulla seuraavaan junaan. Juha Ylimaunu ei osannut arvioida. Risto Rimpisalo piti konkreettista esitystä vaihtoehtoista informatiivisena ja totesi, että edustajiston päätöstä helpottaa, kun tietoa saadaan hyvissä ajoin, eivätkä asiat tule yllätyksenä.

Todettiin, että keskustelua asiasta jatketaan yksityiskohtaisemmin 6.6.2024 edustajiston kokous- ja keskustelutilaisuudessa.


16 § MUUT ASIAT

Torstaina 6.6.2024 klo 18 järjestetään edustajiston kokous- ja keskustelutilaisuus. Edustajiston jäsenille lähetetään sähköpostitse tarkemmat ohjeet ilmoittautumista varten.

17 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.51.


Veikko Kumpumäki
puheenjohtaja


Marko Koivusaari
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä 3. päivänä kesäkuuta 2024


Teija Jestilä
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä 3. päivänä kesäkuuta 2024


Raimo Keskikallio
pöytäkirjantarkastaja