

21.3.2024

---

## KYMENLAAKSON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	20.3.2024 klo 18.00-19.14
Paikka	Kohoa Synergiakeskus, Kauppalankatu 13, 45100 Kouvola
Osallistujat	Edustajiston jäseniä oli paikalla 34. Lisäksi läsnä oli hallinnon ja johdon edustajia.

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Jaakkola avasi kokouksen.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

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

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Timo Nyman. Pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin yksimielisesti Eero Mattila.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin varatoimitusjohtaja Pekka Raivisto.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Pidettiin nimenhuuto ja todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 34 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 34 ääntä,
- poissa oli 6 jäsentä ja
- lisäksi läsnä oli hallintoneuvoston puheenjohtaja sekä hallituksen ja johdon jäseniä.

Vahvistettiin osallistujaluettelo, joka toimii myös ääniluettelona.

Liite 1: osallistujaluettelo

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on 5.3.2024 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse kunkin ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat.

21.3.2024

---

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ja kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset sekä esittely hallintoneuvostoon esitetyistä henkilöistä on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä ainakin 5.3.2024 alkaen pankin internetsivuilla [www.op.fi/kymenlaakso](http://www.op.fi/kymenlaakso).

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

Liite 2: sähköposti 5.3.2024

Liite 3: kokouskutsu 4.3.2024

#### 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 2023 tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvosto lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Juha Korhonen esitteli katsauksensa, joka käsitti katsauksen talouden näkymiin, OP Kymenlaakson vuoteen 2023 ja OP Kaakkois-Suomen valmistelutilanteeseen. Talouden näkymät ovat tällä hetkellä vaisut, mutta edellytykset käänteelle parempaan ovat kuitenkin vahvistuneet. Tilikautena 2023 pankki oli jatkanut osallistumista erilaisiin vastuullisuustekoihin. Liikevoitto parani ja oli tilikautena 38,7 m€, josta asiakasliiketoiminnan liikevoitto 31,3 m€ ja omistamisen liikevoitto 7,4 m€. Erinomainen taloudellinen tulos perustui erityisesti korkokatteen vahvaan kehitykseen. Korkokate parani 105,3 % edellisvuodesta, kun taas nettopalkkiotuotot alenivat 16,5 %. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta tehtiin yhteensä 5,3 m€:n arvonalentumiset. Saamisten arvonalentumiset säilyivät edellisen vuoden tasolla heikentyneestä taloustilanteesta huolimatta. Luottojen kysyntä oli vaimeaa ja uusia luottoja tehtiin selvästi vähemmän kuin vuonna 2022. Asiakasvarojen määrä kasvoi 3,6 %. Pääosassa vuositavoitteista päästiin tavoitteeseen tai ainakin lähelle sitä. Riskien kehittymistä koskevien seurantarajojen kehitys oli tasapainoista. Pankin vakavaraisuus vahvistui 39,5 %:iin. OP Kaakkois-Suomen valmistelua on jatkettu siten, että pankin toiminta käynnistyy suunnitellusti 1.5.2024 alkaen. Samaan aikaan tapahtuu OP Kotien yhdistyminen OP Koti Kaakkois-Suomi Oy LKV:ksi.

Toimitusjohtajan alustuksen perusteella käytiin keskustelua. Keskustelua herätti muun muassa pankin hyvän tuloksen näkyminen asiakkaille, seniorien digitaitojen kehittäminen ja asiakaskokemuksen kehittyminen. OP Kaakkois-Suomen osalta keskusteltiin muun muassa vireillä olevista rekrytoinneista, joihin hakemuksia oli tullut satoja.

Todettiin, että vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunto, jotka oli toimitettu jäsenille kokouskutsun yhteydessä, oli käsitelty tarpeellisin osin.

21.3.2024

---

Liite 4: Toimitusjohtajan katsaus

Liite 5: Tilinpäätös 2023 hallintoneuvoston lausuntoineen ja tilintarkastusmerkintöineen

Liite 6: Tilintarkastuskertomus 13.2.2024

## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2023 tilinpäätös.

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

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus-pääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

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

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

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

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 korvausperusteiden 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 ansionmenetyskorvausta.

Hyväksyttiin yksimielisesti 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 korvausperusteiden 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 ansionmenetyskorvausta.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston palkkioista.

21.3.2024

---

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Hyväksyttiin yksimielisesti 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 15 jäsentä, joista erovuoroisia on 6 jäsentä. Erovuorossa ovat Sanna Aatola, Jari Heikkinen, Anton Kujala, Petri Piipari, Kim Rosqvist ja Sirkka Savukari.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Sanna Aatola, Jari Heikkinen, Anton Kujala, Petri Piipari, Kim Rosqvist ja Sirkka Savukari. Liitteenä yhteenveto esitetyistä henkilöistä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään sekä ehdokkaille on tehty FAP- arviointi (johdon ja hallinnon nimitys- ja FAP-arviointi osuuspankeissa - ohje) ja heidät on compliancen ja nimitysvaliokunnan toimesta todettu luotettaviksi ja sopiviksi esitettyyn tehtävään. Lisäksi kaikille hallintoneuvoston jäsenille on tehty vuosittainen FAP-ohjeen mukainen arviointi. Nimitysvaliokunta on katsonut, että hallintoneuvostolla kokonaisuutena on riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja hallintoneuvosto täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Keskustelussa todettiin, että hallintoneuvoston valinnat on nyt tarpeen tehdä, koska nykyisen hallintoneuvoston tulee joka tapauksessa käsitellä pankin lopputilitys 30.4.2024. Sen hallintokäsittely tapahtunee kesäkuun aikana.

Päätettiin yksimielisesti, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 15.

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, että nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Sanna Aatola, Jari Heikkinen, Anton Kujala, Petri Piipari, Kim Rosqvist ja Sirkka Savukari.

Valinnan jälkeen hallintoneuvoston kokoonpano on kaikkiaan seuraava:

- Sanna Aatola,
- Jenni Bäck,

21.3.2024

---

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

Liite 7: Yhteenveto hallintoneuvostoon valittavaksi esitetyistä henkilöistä.

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Kymenlaakson Osuuspankin hallitus valtuutti 21.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Kymenlaakson 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. Ehdokkaita arvioitiin 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 sopimusehtoa, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.

Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Kymenlaakson Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut, että pankin päävastuullisena tilintarkastajana toimisi KHT Riitta Ulvinen.



21.3.2024

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta.

## 12 § Esitys OP Kaakkois-Suomen edustajistolle neljästä jäsenestä OP Kaakkois-Suomen nimisvaliokuntaan

Sulautumiseen liittyvän järjestelyasiakirjan mukaan OP Kaakkois-Suomen nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajien ja varapuheenjohtajien lisäksi kahdeksan OP Kaakkois-Suomen edustajiston kokouksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joista neljä esitetään valittavaksi OP Etelä-Karjalan edustajiston 2021 vaaleilla valituista edustajista ja neljä esitetään valittavaksi OP Kymenlaakson edustajiston 2021 vaaleilla valituista edustajista.

Nimitysvaliokunta esittää, että OP Kaakkois-Suomen nimitysvaliokunnan jäseniksi esitetään Anne Hasua, Timo Nymania, Heikki J. Oksasta ja Kati Rokkaa.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys OP Kaakkois-Suomen nimitysvaliokuntaan esitetyistä henkilöistä.

## 13 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

## 14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.14 ja totesi, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävänä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivulla.

Vakuudeksi

Timo Nyman  
puheenjohtaja

Pekka Raivisto  
sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen kokouskulkua vastaavaksi.

Kouvola, 21.3.2024

Eero Mattila  
pöytäkirjan tarkastaja