



ETELÄ-KARJALAN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON VARSINAINEN KOKOUS

Aika Maanantai 3.4.2023 klo 18.00
Paikka Lappeenrannan konttori, kokoustila Pahloinen
Läsnä Liitteen 1. mukaisesti edustajiston jäseniä 49 ja muita henkilöitä 15.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Sami Saarenketo avasi kokouksen ja toivotti paikallaolevat tervetulleiksi.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Paula Anttila esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin edustajiston jäsen Anni Lax-Urpelainen. Muita esityksiä ei tullut, joten valittiin yksimielisesti edustajiston jäsen Anni Lax-Urpelainen kokouksen puheenjohtajaksi, joka siirtyi heti johtamaan puhetta kokouksessa.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin yksimielisesti edustajiston jäsenet Pertti Lintunen ja Arto Tikka. Ääntenlaskijoiksi valittiin yksimielisesti samat henkilöt. Kokouksen sihteeriksi valittiin puheenjohtajan esityksestä Heikki Lahnaoja.

Kokouksen sihteeri suoritti nimenhuudon, paikalla oli 49 edustajiston jäsentä ja 15 muuta henkilöä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 49 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 49 ääntä. Päätettiin vahvistaa osallistujaluettelo ääniluetteloksi ja erillinen ääniluettelo laaditaan tarvittaessa, jos tulee muutoksia kokouksen kuluessa.

3. Kokouksen koollekutsuminen ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty 14.3.2023 kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Liite 2.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 21.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/web/op-etela-karjala/hallinto.

Kokous todettiin osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin työjärjestys kokouskutsun yhteydessä toimitetun esityslistan mukaisesti, sillä muutoksella, että esityslistan kohdat 7. ja 8. vaihtavat järjestystä. Liite 3.



5. Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta 2022.

Toimitusjohtaja Petri Krohns esitteli 2022 tilinpäätöksen.

Korkokate nousi edellisvuotta korkeammalle ollen n. 25 miljoonaa euroa, jossa kasvua 20,6%. Korkotuottoja kasvatti varainhankintaan liittyvien talletuskorkojen nousun viive suhteessa korkotason nousuun. Myös palkkiotuotot kasvoivat 5%. Nettopalkkiotuottoihin selvää nousua keskittyen korttiliiketoimintaan ja varallisuudenhoitoon. Palkkiotuottoja kertyi arvioitua enemmän ja vuoden ennuste ylittyi selvästi. Korttiliiketoiminnan kovasta kasvuennusteesta jäätin hiukan.

Hallintokulut nousivat edellisvuodesta mutta suunniteltua vähemmän, kulut ylittivät edellisvuoden vastaavat 200.000 euroa, mutta alittivat suunnitellun kulutason 140.000 eurolla. Henkilöstökulut laskivat hieman viime vuodesta, mutta ylittivät ennusteen 122.000 eurolla. Toimistokulut ja atk-kulut nousivat edellisvuodesta, mutta alittivat vuosisuunnitelman ennusteen. Edustus- ja markkinointikulujen ennakoitiin kasvavan huomattavasti koronarajoitteiden poistuttua, kasvu jäi kuitenkin maltilliseksi painottuen yhteiskunnallisiin lahjoituksiin.

Poistot toteutuivat odotetun mukaisesti. Arvonalentumiset laskivat viimevuotisesti, mutta ylittivät suunnitellun.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat huomattavasti, 0,9 miljoonaa euroa, johon suurimpina syinä olivat Parikkalan konttorin korjauskulut, sekä viranomaiskulut kuten talousrikostorjuntaan liittyvät muut turvaamiskulut, rahoitusvakaustalaston vakaumaksun korotus sekä SNP- maksu. ECL kirjauksia tehtiin edellisvuotta enemmän, nettomääräisiä uusia kirjauksia tehtiin 2,6 M€. Vuoden aikana tehtiin lopullisia luottotappiokirjauksia 0,4 miljoonaa euroa.

Tilintarkastuskertomus oli puhdas.

Keskustelua herätti korkotason ja etenkin talletuskorkojen kehitys.

Lisäksi Petri Krohns esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä;

Hallintoneuvosto on 2.2.2023 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2022 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Etelä-Karjalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa.

Edustajisto hyväksyi yksimieleisesti kaikki kohdat.

Liite 4.

6. Tuloslaskelman ja taseen 2022 vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa pankin tuloslaskelma tilikaudelta 1.1 – 31.12.2022 ja tase 31.12.2022 ajankohdasta.

7. Tilikauden 2022 ylijäämän käyttäminen.

Etelä-Karjalan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 237 280 876,00 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 12 147 241,01 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden ylijäämä käytetään siten, että:

Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia eli 2 292 443,37 euroa.



Loppu tilikauden ylijäämästä eli 9 854 797,64 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Lisäksi hallitus antoi selostuksen tilikauden jälkeisistä merkittävistä seikoista:

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Liite 5.

Hyväksyttiin yksimieleisesti hallituksen esitykset. Lisäksi merkittiin tiedoksi hallituksen selvitys em. asioista.

8. Vastuuvapauden myöntäminen tilikaudelta 2022

Esteelliset henkilöt poistuivat kohdan käsittelyn ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

9. Palkkiot seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen asti

Nykyiset palkkiot:

Edustajiston jäsenet 360 euroa/kokous.

Hallintoneuvoston jäsenet 360 euroa/kokous.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 840 euroa/kk ja 360 euroa/kokous.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 420 euroa/kk ja 360 euroa/kokous.

OP-ryhmän palkitsemisvaliokunnan palkkiosuosituksessa hallinnon palkkiosuosituksia korotettiin alan palkkakehityksen mukaisesti 2%:lla vuodelle 2023. Hallituksen palkkioesitystä tehtäessä taulukkoa tulkittiin virheellisesti niin, ettei korotusta suositeltaisi, jolloin nimitysvaliokunta ei esittänyt korotusta hallituksen palkkioihin vuodelle 2023, jonka mukaisesti hallintoneuvosto päätti pitää hallituksen palkkiot ennallaan. Tämän vuoksi nimitysvaliokunta esittää myös hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten palkkioiden pitämistä ennallaan, jolloin palkkioiksi esitetään seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka:

Edustajiston jäsenet 360 euroa/kokous.

Hallintoneuvoston jäsenet 360 euroa/kokous.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 840 euroa/kk ja 360 euroa/kokous.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 420 euroa/kk ja 360 euroa/kokous.

Tilintarkastajat laskun mukaan.

Nimitysvaliokunta esittää lisäksi, että nyt huomioimatta jäänyt korotus voidaan ottaa huomioon päätetessä 2024 palkkioista.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys ja vahvistaa palkkiot esityksen mukaisesti seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.



10. Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä
- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärä voi olla 15–24.
- Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 23 fuusiosopimuksen mukaisesti.
- Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston kooksi 23 jäsentä.
11. Valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon
- Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Paula Anttila esitteli nimitysvaliokunnan esityksen.
- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes. Vuonna 2023 hallintoneuvostosta on erovuorossa seuraavat henkilöt:
- Sari Halko, Kati Häyhä, Markus Iitiä, Niina Nurkka, Kari Paldanius, Ari Pekka Rytönen, Mona Taipale, Juha Tynkkynen, Antti Vilkkio, Raimo Väisänen ja Sauli Väisänen.
- Erovooroisten määrä ei kuitenkaan jakaudu tasaisesti eroamisista ja fuusiosta johtuen. Esityksessä huomioidaan erovooroisten määrien tasaaminen siten, että uusina jäseninä esitetyistä yhden toimikausi päättyy 2024 ja yhden 2025.
- OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta. Eri tehtävinä pidetään hallintoneuvoston jäsenyyttä sekä hallintoneuvoston puheenjohtajuutta ja varapuheenjohtajuutta.
- Markus Iitiä ja Sauli Väisänen eivät voi jatkaa OP ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden suosituksen mukaisesti, koska heidän hallintoneuvoston jäsenyys on kestänyt yli yhdeksän (9) vuotta. Lisäksi Sari Halko on ilmoittanut, että ei ole enää käytettävissä.
- Hallintoneuvoston itsearvion mukaan ammatillinen, alueellinen ja ikäjakauma tulee olla kattava. Paula Anttila esitteli uusina jäseninä esitetyt henkilöt ja esitetyt uudet jäsenet täyttävät hallintoneuvoston itsearviossa asetetut edellytykset.
- Pankin compliance on todennut kaikkien esitettävien henkilöiden täyttävän valintakriteerit eikä kenenkään osalta ole tullut ilmi seikkoja, jotka olisivat omiaan aiheuttamaan eturistiriitoja tai muuten vaarantaisi tehtävän hoitamista. Henkilöt täydentävät myös kollektiivisesti hallintoneuvoston ikä-, sukupuoli- ja koulutusjakaumaa sekä alueellista jakaumaa. Liite 6.
- Nimitysvaliokunta esittää erovuossa olevista jäsenistä uudelleen valittavaksi Kati Häyhää, Niina Nurkkaa, Kari Paldaniusta, Ari Pekka Rytöstä, Mona Taipaleta, Juha Tynkkystä, Antti Vilkkioa ja Raimo Väisästä. Uusina jäseninä nimitysvaliokunta esittää valittavaksi Mika Ahtiaista, Riitta Sikiötä ja Mari Ylhäistä siten, että Mari Ylhäinen on erovuorossa 2024 ja Mika Ahtiainen 2025.
- Kaikki esitetyt henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- Esteelliset henkilöt poistuivat kokouksesta päätöksen ajaksi.
- Hyväksyttiin yksimielisesti kaikki hallintoneuvoston jäsenten valinnat esityksen mukaisesti.

12 Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Valitaan 1 kpl edustajiston jäseniä osuuspankin nimitysvaliokuntaan, koska yksi nimitysvaliokunnan jäsenistä Mari Ylhäinen tuli valituksi hallintoneuvoston jäseneksi. Edustajistosta valittavien jäsenten toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan. Nimitysvaliokuntaan kuuluu kolme edustajiston jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee pankin hallinnon henkilövalinnat. Nimitysvaliokunta kokoontuu keskimäärin noin 4 kertaa vuodessa.

Juha Willberg esitti Liisi Alhoa nimitysvaliokunnan jäseneksi.

Koska muita esityksiä ei tullut, valittiin Liisi Alho yksimielisesti nimitysvaliokunnan jäseneksi.

13 Tilintarkastajan valinta

Hallitus esittää valittavaksi tilikauden 2023 tilintarkastusyhteisöksi KHT-yhteisö KPMG Oy:tä ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Heikki Tuomea. KPMG OY, päävastuullisena tilintarkastajana Heikki Tuomi on toiminut pankin tilintarkastajana tilikaudesta 2020 alkaen ja KPMG Oy toimii myös keskusyhteisön tilintarkastajana.

Hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Etelä-Karjalan Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Etelä-Karjalan Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Etelä-Karjalan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

14 Lahjoituksista päättäminen

Petri Krohns esitteli hallituksen esityksen lahjoituksista.

Pankin hallitus esittää, että edustajiston kokous myöntäisi hallitukselle valtuuden osallistumiseen LUT:n sähkötekniikan professuurin tukemiseen viiden vuoden aikana yhteensä 200.000 eurolla sekä nuorten kesätöiden tukeminen kesällä 2023 kesätyösetelien muodossa 56.000 eurolla.

LUT:n sähkötekniikan professuurin tukeminen liittyy siihen, että LUT:lle ehdotetaan perustettavaksi Sähkötekniikan osastolle Lappeenrannan kampukselle lahjoitusvaroin professuuri "Uusiutuvan sähköntuotannon systeemitekniikka ja sovellukset". Professuuri olisi maassamme ensimmäinen laatuaan ja se myös tukisi osaltaan uusiutuvan sähköntuotannon ja tähän perustuvan teollisuuden kehittämistä. Tilintarkastajan lausunto lahjoituksesta on myönteinen. Liite 7.

Lisäksi hallitus esittää, että edustajiston kokous myöntäisi hallitukselle valtuuden yhteensä 100.000 euron lahjoitusten myöntämiseen pankin yhteisölliseen rooliin liittyen. Valtuus olisi voimassa seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

Keskustelussa kysyttiin kaupungin panostusta, ja tuotiin esiin, että yleisvaltuus voisi olla suurempikin inflaatiokehityksenkin johdosta. Toimitusjohtaja kertoi, että kaupunki on panostamassa professuuriin, mikäli lahjoitus näyttäisi jäävän vajaaksi. mutta tässä on ensisijaisesti tarkoitus elinkeinoelämän näyttää, että he hoitavat lahjoitusasian ja nyt näyttää siltä, että miljoonan euron kokonaistavoite olisi saavutettavissa. Ryhmän



suositus yleisvaltuuden maksimimäärästä on kasvanut 100.000 eurosta 200.000 euroon mutta hallitus ehti päättää esityksestä ennen korotusta.

15 Muut asiat

Muissa asioissa ei tullut esiin käsiteltäviä asioita tai muuta keskustelua.

18. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Anni Lax-Urpelainen kiitti kaikkia paikalla olleita ja päätti kokouksen kello 19.05.

Anni Lax-Urpelainen
puheenjohtaja

Heikki Lahnaoja
sihteeri

Pertti Lintunen
pöytäkirjantarkastaja

Arto Tikka
pöytäkirjantarkastaja