

24.3.2021

---

**KESKI-SUOMEN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON KOKOUS**

|              |  |
|--------------|--|
| Aika         | 23.3.2021 klo 17:30  |
| Paikka       | Keski-Suomen Osuuspankin Wanha Sauna, osoitteessa Kauppakatu 22, Jyväskylä   |
| Osallistujat | Edustajiston jäsenistä läsnä: <ul style="list-style-type: none"><li>- kokouspaikalla: Hannu Koskinen, Sirkku Laurila, Lea Leppänen ja Kauko Tuupainen</li><li>- Teams-sovelluksen välityksellä: Mikko Akselin, Juhani Anttonen, Aimo Asikainen, Markku Autio, Esko Halla-Aho, Maire Hautanen, Anne Heikkilä, Martti Hertteli, Irma Hirsjärvi, Kaisa Hyytiäinen, Jukka Hämäläinen, Pentti Hämäläinen, Mika Ilvesmäki, Katja Isomöttönen, Asko Juuti, Sanna Jylänki, Juha Jämsen, Teppo Jämsen, Matti Kallioinen, Anni Kalmari, Riku Kalmari, Mika Kautiainen, Heini Kemppainen, Tapio Keski-Petäjä, Joni Kotilainen, Salla Kumpulainen, Tarja Kärki, Outi Lahti, Arto Lepistö, Tony Melville, Juha Metsänen, Heikki Mäenpuro, Timo Niskanen, Eila Nurmi, Rolf Nyholm, Jarmo Nyronen, Jani Närhi, Sirpa Närhi, Matti Ojala, Karri Paananen, Mari Paananen, Tomi Pasanen, Antti Pennala, Arvo Pietiläinen, Terhi Pulli, Matti Pöppönen, Esko Pöyhönen, Mirja Riipinen, Eija Rossi-Rautiainen, Janne Rutanen, Markku Ruuska, Pentti Räisänen, Sanna Saarikko, Erkki Savolainen, Juha Siekinen, Otto Takala, Eila Tiainen, Kati-Erika Timperi, Tuomo Toikkanen, Heli Toivonen, Arto Tupala, Heikki Tynkkynen, Mauno Vanhala, Elli Veijanen, Jari Vesterinen, Viivi Viljakainen, Kari Vuorenmaa, Vesa Vätilä ja Tuulikki Väliniemi</li></ul> |

## Muut osallistujat:

- Kokouspaikalla toimitusjohtaja Pasi Sorri
- Teams-sovelluksen välitykselle Anssi Kuoppala, hallituksen puheenjohtaja, sekä hallituksen jäsenistä Pauliina Takala, Kirsi Huusko, Tarja Lahdenvesi, Kimmo Ojala, Mauri Savolainen ja Katja Sorri, hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Sanna-Mari Jyräkoski, henkilöstön edustajina Annamari Österberg ja Kimmo Martikainen, sekä riskienhallintajohtaja Katri Piilola

## 1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestelyin.

24.3.2021

---

- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

## 2 Kokouksen järjestäytyminen

### Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Terhi Pulli.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Katri Piilola.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Aimo Asikainen ja Timo Niskanen.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

### Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 4 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Team -sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 70 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2021 mennessä.

### Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen. Todettiin, että kokouskutsu on 15.2.2021, ja päivitetty versio 17.2.2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse edustajan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 26.1.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

24.3.2021

---

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 26.1.2020

- asettanut määräpäivän 16.3.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea ( 3 ) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että osuuskuntalaissa edellytetyt asiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 15.2.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla [www.op.fi/keski-suomi](http://www.op.fi/keski-suomi).

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 1.

#### 4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 2.

#### 5 Vuoden 2020 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Pasi Sorri antoi edustajistolle tilannekatsauksen vuodesta 2020, ja esitteli vuoden 2020 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen.

Merkittiin, että Tuulikki Väliniemi poistui kokouksesta klo 17:59.

Toimitusjohtaja Sorri esitteli myös hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta, jonka mukaan hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Keski-Suomen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen takia huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyi kokouksessaan 9.2.2021 hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Merkittiin, että tilinpäätös ja toimintakertomus tilikaudelta 2020 liitteineen on ollut nähtävillä osoitteessa [www.op.fi/keski-suomi](http://www.op.fi/keski-suomi).

Liitteet 3-5.

24.3.2021

---

**6 Vuoden 2020 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistaminen**

Edustajiston puheenjohtaja Pulli avasi keskustelun vuoden 2020 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa 31.12.2020 päättyneeltä tilikaudelta laaditut tuloslaskelma, tase, konsernituloslaskelma ja konsernitase esittelyn mukaisesti.

**7 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta**

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2020 olivat 176.984.719,57 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 179.981.835,06 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 12.514.218,19 euroa.

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 3.611.624,24 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 8.904.204,33 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todetaan, että osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala esitteli.

**8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Päätettiin myöntää vastuuvapaus tilikauden 2020 tileistä ja hallinnosta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

**9 Edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenten, sekä näiden puheenjohtajien palkkiot**

Hyväksyttiin edustajiston jäsenen kokouspalkkioksi 420 euroa kokoukselta, ja edustajiston puheenjohtajalle kokouspalkkiota 840 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 960 euroa ja kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 480 euroa ja 420 euroa kokouspalkkiota, sekä hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta ja edustajiston puheenjohtajalle 840 euroa kokoukselta.

Lisäksi päätettiin, että hallintoneuvoston vaalilautakuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio 420 euroa kokoukselta.

Todettiin, että vahvistetut palkkiot perustuvat hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2021.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli.

Merkittiin, että Tuulikki Väliniemi liittyi takaisin kokoukseen klo 18:35.

24.3.2021

---

## 10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli.

Liite 6.

Todettiin, että Keski-Suomen Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu 20 – 40 jäsentä. Hyvän hallinnon periaatteiden mukaan osuuspankin jäsenmäärän ollessa yli 25 000 jäsentä, hallintoneuvoston koko tulisi olla 15–24 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 22 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän (9) vuotta.

Todettiin, että erovuorossa hallintoneuvoston jäsenistä ovat Jenni Ahvenlampi, Jenni, Jukka Kinon, Jari Colliander, Jari, Ulpu-Johanna Kananen, Seppo Ruotsalainen, Hillevi Suutala ja Ilkka Terimaa. Hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto yhdeksän (9) vuotta tulee täyteen Jukka Kinoksen, Seppo Ruotsalaisen ja Hillevi Suutalan osalta.

Nimitysvaliokunta esitti, että

- hallintoneuvoston koko on 24 jäsentä, ja että

- hallintoneuvostoon valitaan Jenni Ahvenlampi, Jari Colliander, Ulpu-Johanna Kananen, Ilkka Terimaa, Mikko Akselin, Hannu Kantonen, Asko Juuti, Outi Lahti ja Johanna Vertainen.

Nimitysvaliokunta totesi, että se on valintaa valmistellessaan kiinnittänyt erityistä huomiota esitettyjen henkilöiden hallintoelimen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. monipuolisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä. Esitetyt henkilöt ylläpitävät hallintoneuvoston monimuotoisuutta monipuolisella osaamisella, kokemuksella, alueellisella edustettavuudella. Samalla huomiota on kiinnitetty sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävään edustukseen.

Merkittiin, että Heini Kemppainen liittyi kokoukseen klo 18:45.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys, jonka mukaan hallintoneuvostoon kuuluu 24 jäsentä.

Edustajisto päätti yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nimittää hallintoneuvoston jäseniksi seuraavat henkilöt: Jenni Ahvenlampi, Jari Colliander, Ulpu-Johanna Kananen, Ilkka Terimaa, Mikko Akselin, Hannu Kantonen, Asko Juuti, Outi Lahti ja Johanna Vertainen.

Edustajisto totesi, että kaikki em. henkilöt täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä vaadittavat kelpoisuusehdot; he ovat hyvämaineisia ja luotettavia, heillä on hyvä ammatillinen tai yhteiskunnallinen kokemus sekä mahdollisuus riittävään, tehtävän edellyttämään ajankäyttöön. Lisäksi kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Hallintoneuvosto täyttää kollektiivina sen tehtävien mukaiset osaamis- ja kokemusvaatimukset.

## 11 Tilintarkastajan palkkiot

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilintarkastajan palkkio maksetaan laskun mukaan.

24.3.2021

---

## 12 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala esitteli.

Liite 7.

Hallituksen puheenjohtaja Kuoppala totesi, että pankin toimintaan vaikuttavat EU-tasoiset säännökset tilintarkastusyhteisön vaihtamisesta, minkä vuoksi KPMG Oy Ab:ta ei enää voida valita pankin tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2021. Neljältä lakisääteiseltä tilintarkastusyhteisöltä pyydettiin tarjoukset tilintarkastuksesta. Näistä kolme vastasi lähetettyyn tarjouspyyntöön.

Edustajisto yhtyi yksimielisesti hallituksen esitykseen, ja pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:n ja vastuutarkastajaksi KHT Lauri Kallaskarin.

## 13 Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 4, 7, 9, 13, 15, 16 ja 30 §:ien, sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1, 3, 4, 6-8, 10, 11, 12 ja 13 §:ien muuttamiseksi liitteiden 8 ja 9 mukaisiksi.

Lisäksi sääntöjen 32 § poistetaan.

Liitteet 8 ja 9.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 10.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

## 14 Muut asiat

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Hyväksyttiin hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Juho Jämsen poistui kokoukseen klo 19.21.

Nimitysvaliokunnan jäsenistä Mikko Akselin, Asko Juuti ja Outi Lahti tulivat valituksi hallintoneuvostoon, minkä vuoksi nimitysvaliokuntaa on täydennettävä kolmella henkilöllä. Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja esitti, että nimitysvaliokuntaan valitaan Arto Lepistö, Tuomo Toikkanen ja Viivi Viljakainen.

## 15 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19:35.



23.3.2021

Vakuudeksi

Jyväskylässä, 24. päivä maaliskuuta 2021

Terhi Pulli  
puheenjohtaja

Katri Piilola  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

....., *MARRS 25* kuun ..... päivänä 2021

Aimo Asikainen  
pöytäkirjan tarkastaja

....., *hekv 1* kuun ..... päivänä 2021

Timo Niskanen  
pöytäkirjan tarkastaja