



22.3.2022

KESKI-SUOMEN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 22.3.2022 klo 17:30

Paikka Keski-Suomen Osuuspankin kokoushuone, osoitteessa Kankaankatu 17, Jyväskylä

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Ari Häkkinen, Eero Kananen, Hannu Koskinen, Noora Leppäketö, Tarmo Pekonen, Arvo Pietiläinen, Sanna Saarikko, Eila Tiainen, Kauko Tuupainen, Heini Utunen ja Tuulikki Väliniemi.
- Teams-sovelluksen välityksellä: Aimo Asikainen, Markku Autio, Matti Auvila, Tommi Auvinen, Aila Blomberg, Piia Flink-Liimatainen, Martti Hertteli, Irma Hirsjärvi, Ritva Häkkinen, Jukka Hämäläinen, Mika Ilvesmäki, Katja Isomöttönen, Markus Jormakka, Teppo Jämsen, Päivi Kaipomäki, Matti Kallioinen, Riku Kalmari, Mikko Laitinen, Marianne Lukkarila, Heikki Mäenpuro, Pekka Neittaanmäki, Timo Niskanen, Eila Nurmi, Rolf Nyholm, Jarmo Nyrönen, Tapio Puolimatka, Taneli Rautiainen, Maija Ruopas, Ahti Ruoppila, Seppo Ruotsalainen, Markku Ruuska, Pentti Räisänen, Mikko Seppälä, Maria Taipale, Esko Tammenoja, Tuisku Takala, Jyrki Tapper, Kati-Erika Timperi, Heli Toivonen, Pekka Torppa, Arto Tupala, Heikki Tynkkynen, Pasi Valoranta, Vili Varis ja Vesa Vänilä.

Muut osallistujat:

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

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.
- osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

22.3.2022

2 Kokouksen järjestäytyminen

Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Eila Tiainen ja sihteeriksi Katri Piilola sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Heini Utunen ja Eero Kananen.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

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 10 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Team –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 45 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.3.2022 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsen Mirja Hirvensalo ei ole ilmoittanut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.3.2022 mennessä. Edustajiston kokous päätti sallia Hirvensalolle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen. Todettiin, että kokouskutsu on 25.2.2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse edustajan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 25.1.2022 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 8.5.2021 voimaan tulleeeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19-epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 25.1.2022

- asettanut määräpäivän 15.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän



22.3.2022

osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen 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 25.2.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin Kankaankadun toimipisteessä ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/keski-suomi.

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

Liite 1.

Merkittiin, että Hannu Koskinen saapui kokoukseen paikan päälle kello 18:00

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että 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 2021, ja esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen.

Merkittiin, että edustaja Kauko Tuupainen poistui kokouksesta klo 18:10.

Edustaja Tuupainen palasi kokoukseen klo 18:13.

Toimitusjohtaja Sorri totesi, että tilikaudella 2021 asiakasliiketoiminnan tulos muodostui erinomaiseksi. Sitoutuneen pääoman tuotto oli OP Ryhmän parhaimmistoa ja CET 1-vakavaraisuustaso kyettiin ylläpitämään edellisen vuoden tasolla. Kustannustehokkuuteen ja hintakilpailukykyyn on kuitenkin edelleen kiinnitettävä huomiota.

Toimitusjohtaja Sorri korosti, että osuustoiminnallisen pankin tuloksentekovaade pohjautuu toimintakyvyn turvaavan vakavaraisuuden ylläpitämiseen. Tilikaudella 2021 pankin CET 1-vakavaraisuus nousi 34,8 prosenttiin. OP Ryhmä on ilmoittanut ottavansa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien latiatason vakavaraisuuslaskennassaan. Taustalla ovat keskustelut EKP:n kanssa sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRBA) soveltamisesta ja sen kehitystarpeista. Latiatason käyttöön otolla poistetaan IRBA-menettelyn tuomat pääomahyödyt tois-

22.3.2022

taiseksi, kunnes soveltamisessa havaitut puutteet ovat EKP:n mukaan kunnossa. Lattiatason käyttöönotto vuoden 2022 aikana laskee OP Ryhmän ja osuuspankkien vakavaraisuutta. OP Ryhmän vakavaraisuus alenee noin 3 prosenttiyksiköllä nykyisestä 18,2 prosentista. Pankkikohtaiset muutokset saadaan OP Ryhmän toimesta myöhemmin, mutta oletusarvoisesti OP Keski-Suomenkin CET 1-vakavaraisuus alenee selvästi. 15–20 prosentin muutos laskisi vakavaraisuuden välittömästi 27–29 prosentin tasolle tuotto-osuuspääomat huomioiden ja ilman tuotto-osuuksia noin 20–22 prosentin tasolle. Pankin riskiasema on edelleen hyvä, mutta laskennallisten riskipuskurien supistumisella on vaikutusta uusluotonannon suunnitteluun sekä toiminnan jatkuvaan tehostamistarpeeseen riittävän kannattavuuden varmistamiseksi.

Useat edustajiston jäsenet pyysivät välittämään henkilökunnalle lämpimät kiitokset hyvin tehdystä työstä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli 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 8.2.2022 hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Merkittiin, että tilinpäätös ja toimintakertomus tilikaudelta 2021 liitteineen on ollut nähtävillä osoitteessa www.op.fi/keski-suomi.

Liitteet 3–5.

6 Vuoden 2020 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistaminen

Edustajiston varsinaisen kokouksen puheenjohtaja Eila Tiainen avasi keskustelun vuoden 2021 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa 31.12.2021 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) 31.12.2021 olivat 190 160 291,70 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 191 103 811,64 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 14 745 150,14 euroa.

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 3 529 430,50 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 11.215 719,64 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todettiin, 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.



22.3.2022

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikauden 2021 tileistä ja hallinnosta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

9 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 12–21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 25 jäsentä.

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

Todettiin, että erovuorossa hallintoneuvoston jäsenistä ovat Riikka Antinaho, Matthias Fried, Petri Honkonen, Sanna-Mari Jyräkoski, Panu Kässä, Mari Purmonen, Liisa Kahilainen ja Virpi Ylälehto. Kukaan erovuoroisista ei ole toiminut hallintoneuvoston jäsenenä yhdeksää vuotta.

Nimitysvaliokunta esitti, että kaikki erovuorossa olevat henkilöt - Riikka Antinaho, Matthias Fried, Petri Honkonen, Sanna-Mari Jyräkoski, Liisa Kahilainen, Panu Kässä, Mari Purmonen ja Virpi Ylälehto – valitaan uudelleen seuraavaksi kolmevuotiskaudeksi.

Esityksen perusteluissa 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.

Jokaisesta hallintoneuvoston jäseneksi esitetystä henkilöstä on tehty OP Ryhmän ohjeistuksen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi. Nimitysvaliokunta totesi, että kaikki erovuoroiset ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella arvioidaan olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn.

Nimitysvaliokunta arvioi, että hallintoneuvostolla kokonaisuutena, jos esitetyt henkilöt tulevat valituksi, on riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus, ja se täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys, jonka mukaan hallintoneuvostoon kuuluu 25 jäsentä.

Edustajisto päätti yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nimittää hallintoneuvoston jäseniksi seuraavat henkilöt: Riikka Antinaho, Matthias Fried, Petri Honkonen, Sanna-Mari Jyräkoski, Liisa Kahilainen, Panu Kässä, Mari Purmonen ja Virpi Ylälehto.

Edustajisto totesi perusteluissaan, 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.

10 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tiintarkastusyhteisönä jatkaa tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy ja vastuutarkastajana KHT Lauri Kallaskari.

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

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

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala esitteli.

11 Lahjoituksesta päättäminen

Keski-Suomen Osuuspankin sääntöjen 29 §:n mukaan edustajiston kokous voi päättää lahjan antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena.

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.

12 Muut asiat

Todettiin, että tekniset järjestelmät estävät toistaiseksi osakesäästötilin siirtämisen kilpailijalta osuuspankkiin.

Kehittämisehdotuksena nostettiin esiin mahdollisuus saada suorat yhteystiedot toimihenkilöille henkilökohtaisen asioinnin helpottamiseksi.

13 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19:32.

Vakuudeksi

Jyväskylässä, 22. päivä maaliskuuta 2022



Eila Tiainen
puheenjohtaja



Katri Piilola
sihteeri



22.3.2022

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Heini Utunenkuun *13* päivänä 2022

Heini Utunen
pöytäkirjan tarkastaja

Eero Kananenkuun *23* päivänä 2022

Eero Kananen
pöytäkirjan tarkastaja