

13.4.2021

---

**KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 13.4.2021 klo 18.30-21.08

Paikka Keski-Pohjanmaan Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Isokatu 6,  
67100 Kokkola

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla:  
Juha Alkio, Karl Anderson, Pauli Annala, Stefan Dahlvik, Viktoria Forsberg, Aki Haasala, Jani Huhtala, Veli-Matti Jylhä, Eero Klemola, Jouni Kultalahti, Kari Löfbacka, Terttu Niemelä, Virve Ojutkangas, Sirpa Orjala, Mauri Salo, Kirsi Toskala, Tapani Typpö ja Lauri A. Tähtinen
- Teams-sovelluksen välityksellä:  
Kristina Ahmas, Timo Alatupa (§:t 3-15), Ann-Sofi Granholm, Pyry Haapakoski, Markku Heikkilä, Jukka Hilli, Esa Isokoski, Vesa Isolankila, Tuula Junntila, Antti Keskisipilä, Juha Kippo, Kirsi Kokko, Mikko Korkeakoski, Mikko Korte, Pekka Käsälä, Tapani Kärjä, Tage Lassas, Ulla Lehtikangas, Anu Leppikangas, Hannu Leppälä, Johanna Lindvall, Leena Lokasaari, Virpi Manninen (§:t 5-15), Kyösti Marjanen, Tapani Mäkelä, Ritva Mäntymäki, Sanna Niska-Rahkola, Anna Nurmi-Lehto (1-10 §:t), Erkki Olkkola, Riitta Pellinen, Markus Polet, Antti Porko, Tomi Reinikainen, Tuukka Saarela, Eeva Salmela, Juha Salo, Rinna Santavuori, Heikki Saukko (1-14 §:t), Jukka-Pekka Tunkkari, Markku Tuura, Ahti Törmälä, Simo Törnvall, Mikko Yliverronen, Minna Yrjänheikki
- valtakirjalla:  
Eeva-Liisa Heusala Erkki Olkkolan edustamana, Mika Liias Minna Yrjänheikin edustamana ja Iiro Ojala Erkki Olkkolan edustamana

Muut osallistujat:

Marja-Liisa Kaakko, hallituksen puheenjohtaja (Teams)  
Leena Kinaret, hallituksen varapuheenjohtaja (Teams)  
Ari Antti-Roiko, hallituksen jäsen (Teams)  
Hannu Kärjä, hallituksen jäsen (Teams)  
Ari Lapinoja, hallituksen jäsen (Teams)  
Pertti Leskelä, hallituksen jäsen (Teams)  
Kirsti Oulasmaa, hallituksen jäsen (Teams)  
Jarmo Rasmus, hallintoneuvoston puheenjohtaja (Teams)  
Jyrki Rantala, toimitusjohtaja (kokouspaikalla)  
Jarmo Somero, varatoimitusjohtaja (Teams)  
Leena Pajumaa, riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri (kokouspaikalla)

13.4.2021

---

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko 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*, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Jouni Kultalahtea.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Jouni Kultalahti.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Leena Pajumaa.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Karl Andersson ja Sirpa Orjala.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös äänenlaskijoina.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

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

Todettiin, että

- Kokouspaikalla läsnä yhteensä 18 jäsentä
- Teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 42 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- Valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana läsnä yhteensä 3 jäsentä. Todettiin, että valtakirjojen määrä ei ylitä Poikkeuslain mukaista enimmäismäärää eli kolmea (3) per valtuutettu. Todettiin, että valtakirjat on esitetty ja ne liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

13.4.2021

---

Todettiin, että kymmenesosan äänimääräraja ei ylity yhdenkään valtuutettuna toimivan osalta. Valtuutetut voivat käyttää kaikkia heillä olevia ääniä kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.4.2021 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Soili Hautamäki, Juho Isopahkala, Kaarlo Kirsilä, Auli Mustikkamaa, Mikko Perttula, Elina Päivärinta ja Teemu Sauvula eivät ole ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.4.2021 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen.

Liitteet 1-3 Valtakirjat

### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähikohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanotonsa äänestettävään asiaan
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu. Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 26. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 9.2.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 9.2.2021

13.4.2021

---

- asettanut **määräpäivän** 8.4.2021, 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.

Todettiin, että suoraan Poikkeuslain nojalla jäsen voi edustaa enintään kolmea muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 1.3.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/keski-pohjanmaa](http://www.op.fi/keski-pohjanmaa). Lisäksi asiakirjat lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 26.2.2021. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 1.3.2021 alkaen pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/keski-pohjanmaa](http://www.op.fi/keski-pohjanmaa).

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

Merkittiin, että Timo Alatupa ilmoittautui kokoukseen Teams-yhteyden kautta tämän asian käsittelyn aikana klo 18.55 ja puheenjohtaja totesi hänet tunnistetuksi ja teams-yhteyden toimivan.

Liite 4 Kokouskutsu

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että kokouksessa esitetty esityslista vahvistettaisiin kokouksen työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 5 Esityslista

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

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2020 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Merkittiin, että Virpi Manninen ilmoittautui kokoukseen Teams-yhteyden kautta tämän asian käsittelyn aikana klo 19.30 ja puheenjohtaja totesi hänet tunnistetuksi ja teams-yhteyden toimivan.

Liite 6 Tasekirja

13.4.2021

---

**6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikauden voitto (virallisen taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että tilikaudelta 2020 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 777 321,19 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) 4 934 634,79 euroa jää edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuden korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

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

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

Merkittiin, että Marja-Liisa Kaakko, Leena Kinaret, Ari Antti-Roiko, Hannu Kärjä, Ari Lapinoja, Pertti Leskelä, Kirsti Oulasmaa, Jarmo Rasmus, ja Jyrki Rantala poistuivat kokouksesta tämän asian käsittelyn ajaksi.

**9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot**

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vuoden 2021 palkkioiksi, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 360 e, edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio 720 e, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkio 9 840 e (820 e/kk) ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 360 e.

Päätettiin, hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

**10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä.

Sulautumiseen liittyvän sääntöjen siirtymäsäännöksen perusteella sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä Kalajoen Osuuspankin ja Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvostot yhdistettiin siten, että Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston muodostavat:

- enintään seitsemäntoista (17) jäsentä Kalajoen Osuuspankista ja
- enintään kaksikymmentäneljä (24) jäsentä Keski-Pohjanmaan Osuuspankista.
- Tällä tavalla yhdistetyn Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on enintään neljäkymmentäyksi (41) jäsentä.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon 32 jäsentä.



13.4.2021

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvostoon valitaan Lea Kippo-Kovasin, Kalervo Kujala, Suvi Lehtikangas, Markus Maunula, Ari Muurauskangas, Virpi Niemelä, Riitta Ojala-Fors, Jarmo Rasmus, Petri Rintala, Jaana Siermala ja Konsta Tastula. Todettiin, että nimitysvaliokunta on todennut jokaisen valitun jäsenen täyttävän luotettavuus- ja sopivuusvaateet ja todennut kunkin riippumattomaksi. Todettiin myös, että nimitysvaliokunta on todennut hallintoneuvoston jäsenten täyttävän kollektiivina hallintoneuvoston osaamisvaatimukset sekä riippumattomuuden ja monimuotoisuuden vaatimukset. Kaikista jäsenistä, myös niistä, joiden kausi on kesken, on otettu Suomen Asiakastiedon kysely sekä päivitetty Osuuspankin Hallintoneuvoston luotettavuus- ja sopivuusarvio. Valintaperustelut ovat pöytäkirjan liitteenä.

Liite 7 Nimitysvaliokunnan perustelut

Merkittiin, että Anna Nurmi-Lehto poistui tämän asian käsittelyn jälkeen.

#### 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Merkittiin, että tilintarkastus on kilpailutettu. Käsiteltiin hallituksen suositus. Päätettiin valita tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. Päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Riitta Ulvinen.

#### 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 75 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

#### 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n.

muuttamiseksi liitteenä olevan 8 mukaisiksi.

Liitteenä 8 ovat pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 9.

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

13.4.2021

---

edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 8 Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 9 Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

## 14 § Muut asiat

1. Toimitusjohtaja Jyrki Rantala esitti katsauksen taloudesta ja pankin ajankohtaisista asioista.

Liite 10 Toimitusjohtajan katsaus.

2. Kokouksessa tiedusteltiin seuraavista asioista:

- Hinnoittelumuutoksista, mm. yritystileissä on yhteisöilläkin kuukausimaksu. Myös lainojen käsittely on ollut hidasta. Osakesäästötilin saaminen on OP Ryhmässä kestänyt kauan. Edellä mainituista on tullut negatiivista palautetta asiakkaita.
- Uudet ilmiöt, kuten kryptovaluutat ja vertaislainat ja niiden vaikutus osuuspankeille.

Toimitusjohtaja totesi, että osakesäästötilin viivästymisestä on annettu palautetta ja on harmillista, että se on viivästynyt. Sairauslomat ovat aiheuttaneet jonkin verran viivästyksiä asioiden käsittelyyn ja myös sääntely aiheuttaa viiveitä käsittelyyn. Hinnoittelussa ei ole todettavissa merkittäviä eroja kilpailijoihin. Kannattavuuden ja tehokkuuden on oltava kilpailijoiden tasolla. Kryptovaluuttojen osalta on kyse hyvin spekulatiivisesta asiasta. Valuutalle ei ole mitään arvon varmistajaa, kuten virallisilla valuutoilla. Kryptovaluutoissa liikkuu myös paljon pimeää ja rikollista rahaa. Monenlaisia kilpailijoita on maksuliikkeessä, vertaislainoissa jne. OP Ryhmä on ollut mukana joukkorahoituksessa ja kehittää toimintaansa myös uusien tuotteiden osalta. Myös sääntely on otettava huomioon eikä pankki voi olla mukana sellaisessa liiketoiminnassa, jota sääntely ei salli.

3. Henkilöstö ei aina pysty palvelemaan asiakkaita heidän äidinkielellään ja pyydettiin hallitusta ja johtoa pitämään huolta siitä, että pankin henkilökunnassa on riittävästi ruotsin kieltä osaavia. Toimitusjohtaja kertoi, että asia on tiedossa. Teerijärvellä palvelee henkilö, joka on ruotsin kielen taitoinen, mutta kaikissa asiantuntijapalveluissa ei ole riittävästi ruotsin kielen taitoisia. Asiaan on kiinnitetty huomiota ja pyritään kouluttamaan lisää ruotsin kielen taitoisia.
4. Pankki on auki viitenä päivänä viikossa ja todettiin sen olevan hyvää palvelua, sillä kassapalvelu on tärkeä monille. Joskus jonotusajat ovat liian pitkät, joten se kaipaisi parannusta. Pitkät asiat pitäisi käsitellä muualla kuin kassassa.
5. Tiedusteltiin, voitaisiinko yhdistyksille järjestää palveluita, joissa kulut olisivat edullisempia kuin yritystileillä. Toimitusjohtaja kertoi, että hinnoittelu perustuu siihen, että myös yhdistykset työllistävät pankkia ja sen vuoksi hinnoittelu on tehtävä työmäärän mukaan.
6. Kiitettiin johtoa ja henkilökuntaa siitä, että näin erikoisena aikana on jouduttu varmasti tekemään paljon järjestelyitä, että työt voidaan tehdä. Lisäksi hän palautti sitä, että koronan vuoksi edustajisto ei ole päässyt kokoontumaan yhdessä ja kalajokiset edustajiston jäsenet ovat jääneet vieraiksi.





13.4.2021

---

Merkittiin, että Heikki Saukko poistui kokouksesta tämän asian käsittelyn aikana klo 21.00.

### 15 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 21.08.

Vakuudeksi

Jouni Kultalahti  
puheenjohtaja

Leena Pajumaa  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kokkolassa, huhtikuun 13. päivänä 2021

Karl Andersson  
pöytäkirjan tarkastaja

Sirpa Orjala  
pöytäkirjan tarkastaja