



15.3.2022

## KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	15.3.2022 klo 18.30
Paikka	Kokkola-sali, Kauppatori 5, 67100 Kokkola
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla, Teams-sovelluksen välityksellä tai valtakirjalla edustettuina yhteensä 48 jäsentä.  Liite 1 osallistujat.

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko 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 kokousohallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Ritva Mäntymäki ja sihteeriksi Leena Pajumaa sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Eero Klemola ja Vesa Isolankila.

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

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 27 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 19 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 10.3.2022 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Rami Appelgren ja Sari Puutio eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 10.3.2022 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 1.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 3.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakkoilmoittautumis-velvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 3.2.2022

- asettanut määräpäivän 10.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 1.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-keski-pohjanmaa](http://www.op.fi/web/op-keski-pohjanmaa).

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

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

Merkittiin, että Simo Törnvall ilmoittautui kokoukseen Teams-sovelluksen välityksellä tämän asian käsittelyn aikana klo 18.45.

### 5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Toimitusjohtaja kertoi lisäksi tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeisenä olennaisena tapahtumana, että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso vakavaraisuuslaskennassa.

Useammassa puheenvuorossa toivottiin pankin huomioivan päätöksissään vastuullisesti maatalousyrittäjien haastava tilanne kuluvaan vuoteen.

Merkittiin tilinpäätös ja standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lattiason käyttöönotto vakavaraisuuslaskennassa tiedoksi. Liite nro 4.

Merkittiin, että Matti Leskelä ilmoittautui kokoukseen Teams-sovelluksen välityksellä tämän asian käsittelyn aikana klo 18.55.

Merkittiin, että Ari Antti-Roiko ilmoittautui kokoukseen Teams-sovelluksen välityksellä tämän asian käsittelyn aikana klo 18.56.

## 6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 % eli yhteensä 1 809 737,41 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 764 612,22 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

## 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, Ari Lapinoja, Pertti Leskelä, Kirsti Oulasmaa, Jarmo Rasmus ja Jyrki Rantala poistuivat kokouksesta tämän asian käsittelyn ajaksi.

## 9 § Toimitusjohtajan katsaus talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin

Toimitusjohtaja esitti katsauksen talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin liitteen nro 5 mukaisesti. Katsauksen teemoina olivat vastuullisuustilinpäätös, ESG, talouden näkymät sekä OP Ryhmä 120 vuotta.

Keskustelussa ESG:n todettiin aiheuttavan lisää regulaatiota ja sitä kautta lisää haasteita yrityksille, myös maataloille. Esille nousivat myös palvelumaksut ja se, olisiko tulevaisuudessa mahdollista antaa helpotusta palvelumaksuihin esim. omistaja-asiakkaille ja yhdistyksille.

Pankille esitettiin toive tukea maatalousyrittäjien jaksamista ja toimitusjohtaja kertoi, että jo nyt pankki on ollut organisoimassa maatalousyrittäjien talouskoulutusta. Lisäksi esitettiin toive, että pankki tekisi lahjoituksen Ukrainan auttamiseen.

Merkittiin, että tämän asian käsittelyn aikana Teams-yhteys kokouspaikalta Teamsin välityksellä osallistuviin katkesi klo 20.20. Toimitusjohtaja keskeytti puheenvuoron ja kirjautui uudelleen Teams-yhteyteen ja yhteyden todettiin palanneen klo 20.22.

## 10 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vuoden 2022 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) + kokouspalkkio 360 e ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 360 e.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

## 11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan suorittaman hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessin liitteen nro 6 mukaisesti. Toimitusjohtaja kertoi, että hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 31 jäsentä, sillä Kalajoen Osuuspankin sulautumisen yhteydessä sääntöihin tehtiin siirtymäsäännös, jonka mukaan 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. Yhdistetyn hallintoneuvoston toimikausi kestää vuoden 2021 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamisen jälkeen siihen saakka, kunnes valittu edustajisto on valinnut uuden hallintoneuvoston.

Todettiin, että koko hallintoneuvoston toimikausi päättyy siirtymäsäännöksen mukaisesti tähän kokoukseen ja edustajiston kokous valitsee uuden hallintoneuvoston.

Riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa esitteli FAP-prosessin ja nimitysvaliokunnan esitykset sekä perustelut liitteen nro 7 mukaisesti. Todettiin, että

- ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä (diat 14–17),
- että kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään, kaikista jäsenistä on otettu Suomen Asiakastiedon kysely, kaikki ovat täyttäneet Osuuspankin Hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeen ja FAP-arvioinnit on suoritettu
- että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty edustajistolle.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaita koskevat FAP-arvioinnit ja tehnyt liitteen 7 mukaiset havainnot ehdokkaista ja johtopäätökset siitä, miten ehdolla oleva henkilö täydentää hallintoelintä kollektiivina ottaen huomioon sopivuus ja monimuotoisuus. Nimitysvaliokunta toteaa, että esitetyt henkilöt täyttävät kollektiivina hallintoneuvoston osaamisvaatimukset. Hallintoneuvosto täyttää myös kollektiivina riippumattomuuden ja monimuotoisuuden vaatimukset. Ammatillinen jakauma on monipuolinen ja edustettuna ovat pankille tärkeitä sektorit: palkansaajat, yrittäjät ja maatalousyrittäjät. Alueellisesti korostuu vahva paikallisuus, mutta esitetyissä henkilöissä on mukana myös toimialueen ulkopuolella asuvia ns. etäasiakkaita. Sukupuolijakauma on tasainen (48 %/52 %). Ikäjakauman mukainen monimuotoisuus ei ole nimitysvaliokunnan mielestä optimaalinen, mutta todettiin, että se kuitenkin täyttää monimuotoisuuden vaatimukset. Esitettyjen henkilöiden keski-ikä on 49 vuotta. Nimitysvaliokunta on arvioinut eturistiriidat ja niiden hallintakeinot. Nimitysvaliokunta on todennut jokaisen valitun jäsenen täyttävän luotettavuus- ja sopivuusvaateet ja todennut kunkin jäsenen riippumattomaksi.

Tämän jälkeen edustajiston kokous teki seuraavat päätökset:

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita hallintoneuvostoon 21 jäsentä.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvostoon valitaan seuraavat jäsenet:

Autio Elina, Finni Anne-Mari, Gronoff Merja, Heikkilä Tiina, Kaitajärvi Joacim, Kippo-Kovasin Lea, Kivelä Merja, Komulainen Markku, Korte Terttu, Kujala Kalervo, Lehtikangas Suvi, Leppälä Susanna, Maunula Markus, Rahja Päivi, Rintala Petri, Rasmus Jarmo, Siermala Jaana, Sorvisto Marko, Tastula Konsta, Tofferi Petri ja Vihelä Mika.

Tämän jälkeen todettiin, että sääntöjen 16 §:n mukaan hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä. Hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes tai kahtena ensimmäisenä vuotena kolmannesta lähinnä oleva luku ja kolmantena vuotena loput, aluksi arvan ja sitten vuoron mukaan.

Sääntöjen mukaisesti edustajisto suoritti arvonnin, jolla ratkaistiin valittujen jäsenten toimikausi siten, että hallintoneuvostosta eroaa sääntöjen mukaisesti vuosittain kolmannes alkaen vuodesta 2023. Päätettiin, että valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikaudet päättyvät seuraavasti:

Seuraavien hallintoneuvoston jäsenten toimikausi päättyy v. 2023 uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä:

1. Kivelä Merja
2. Rasmus Jarmo
3. Rahja Päivi
4. Maunula Markus
5. Kaitajärvi Joacim
6. Tastula Konsta
7. Komulainen Markku

Seuraavien hallintoneuvoston jäsenten toimikausi päättyy v. 2024 uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä:

1. Kippo-Kovasin Lea
2. Finni Anne-Mari
3. Vihelä Mika
4. Autio Elina
5. Kujala Kalervo
6. Gronoff Merja
7. Leppälä Susanna

Seuraavien hallintoneuvoston jäsenten toimikausi päättyy v. 2025 uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä:

1. Korte Terttu
2. Heikkilä Tiina
3. Lehtikangas Suvi
4. Sorvisto Marko
5. Rintala Petri
6. Siermala Jaana
7. Tofferi Petri

## 12 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin valita tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti PricewaterhouseCoopers Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Riitta Ulvinen.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 75 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 14 § Muut asiat

1. Edustajiston jäseneltä tuli toivomus, että edustajiston jäsenet pidettäisiin ajan tasalla, jos pankin toimintaan tehdään muutoksia edustajan kotipaikalla.
2. Koronan vuoksi peruutetun tilinpäätösjuhlan tilalla on hallinnon jäsenille ja henkilökunnalle (+ avec) tarjolla liput Guardia Nueva -orkesterin konserttiin. Koronatilanteen helpottaessa pyritään järjestämään hallinnon yhteinen tilaisuus.

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 21.40.

Vakuudeksi



Ritva Mäntymäki  
Puheenjohtaja



Leena Pajumaa  
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.



Eero Klemola  
Pöytäkirjantarkastaja



Vesa Isolankila  
Pöytäkirjantarkastaja