

13.3.2025

---

**KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	13.3.2025 klo 18.30
Paikka	Kokkolasali, Kauppatori 5, 67100 Kokkola
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä paikalla oli 41 jäsentä. Osallistujalista on liitteessä numero 1.

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen****a. Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Hanna-Lea Ahlskog sekä pöytäkirjan-tarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Sirpa Orjala ja Antti Porko. Kokouksen puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin juristin Juha Rinta-ahon.

**b. Kokouksen osallistujat**

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 41 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 41 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan. Ääniluettelo liitteenä numero 2.

Todettiin, että edellä mainittujen lisäksi paikalla olivat hallintoneuvoston puheenjohtaja Jarmo Rasmus, hallituksen puheenjohtaja Marja-Liisa Kaakko ja hallituksen varapuheenjohtaja Leena Kinaret, hallituksen jäsen Joacim Kaitajärvi, hallituksen jäsen Kirsti Oulasmaa, pankin toimitusjohtaja Jyrki Rantala, pankin asiakkuuspäällikkö Henna Hälvä ja pankin riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa.

**c. Menettelytavat**

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

**3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen**

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Kokouskutsu on liitteessä numero 3. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 27.2.2025 sähköpostitse. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävä asiat ja päätösehdotukset.

13.3.2025

---

Todettiin, että kokouskutsussa mainitut tilinpäätösasiakirjat ovat olleet 3.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Keski-Pohjanmaan Osuuspankin internetsivuilla nähtävinä osoitteessa [www.op.fi/keski-pohjanmaa](http://www.op.fi/keski-pohjanmaa). Muut kokousasiakirjat on toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse kutsun liitteenä.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi. Esityslista on liitteenä numero 4.

#### 5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala esitteli vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Tilinpäätöksestä käydyssä keskustelussa todettiin, että tulos oli erinomainen. Tilikauden 2024 liikevoitosta (24,3 miljoonaa euroa) jaetaan 4,5 miljoonaa euroa OP-bonusina asiakkaille ja tuotto-osuuksien korkoina 3,5 miljoonaa euroa. Keskustelua käytiin myös pankin informaatioteknologiaan liittyvistä kuluista sekä vakuutena olevien kiinteistöjen arvioimisesta.

Merkittiin tilinpäätös tiedoksi. Toimitusjohtajan esitys on liitteenä numero 5.

#### 6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 %, eli yhteensä 3 473 030,39 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 11 420 164,99 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

13.3.2025

---

## 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, Joacim Kaitajärvi, Leena Kinaret, Kirsti Oulasmaa, Jarmo Rasmus ja Jyrki Rantala poistuivat kokouksesta tämän asian käsittelyn ajaksi.

## 9 § Toimitusjohtajan katsaus talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala esitti katsauksen talouteen ja pankin ajankohtaisiin asioihin.

Rantala esitteli ensiksi 3.4.2025 järjestettävässä ylimääräisessä kokouksessa käsiteltävän Keski-Pohjanmaan Osuuspankin ja Vaasan Osuuspankin yhdistymissuunnitelman vaikutuksia ja toteutusta sekä osuuspankkien rakennekehitystä Suomessa yleisesti. Tämän yhteydessä käytiin keskustelua muun muassa henkilöstön mielipiteistä, kaksikielisyydestä, mahdollisista fuusiota edeltävistä rekrytoinneista sekä Vaasan Osuuspankin edustajiston tahtotilasta ja todettiin, että suunnitelma on edennyt positiivisessa hengessä.

Tämän lisäksi Jyrki Rantala esitteli pankin vastuullista vaikuttavuutta sekä sitä, miten edustajiston antamaa lahjoitusvaltuutta on käytetty vuonna 2024. Pankki on mm. lahjoittanut tilikauden aikana 29 987 euroa yhdistyksille hyvien tekojen tekemistä varten, järjestänyt aktiivisesti Hippon tapahtumia yhteistyössä alueen urheiluseurojen kanssa ja saanut innostettua n. 1 200 lasta ja nuorta liikkumaan, lahjoittanut 10 000 euroa haavoittuvassa elämäntilanteessa oleville perheille joulun rakentamista varten, mahdollistanut kuudellekymmenelle 15–20 -vuotiaalle nuorelle kesätyön paikallisissa yrityksissä ja yhdistyksissä sekä kerännyt 136 koulureppua Reppu joka selkään -keräykseen.

Ajankohtaisina asioina käsiteltiin myös kevään 2025 näkymiä talouden, asiakaskäyttäytymisen, kilpailuympäristön, teknologian ja sääntelyn näkökulmasta. Rantala esitteli myös asuntomarkkinoiden tilannetta ja uskoi vuoden 2025 olevan mahdollinen elpymisvuosi. Lisäksi esiteltiin OP Ryhmän brändivisio 2025.

Esitys merkittiin tiedoksi.

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vuoden 2025 palkkioiksi seuraavat: edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 400 e, edustajiston

13.3.2025

---

kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio 800 e, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkio 920 e/kk + kokouspalkkio 400 e ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 400 e. Lisäksi noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen mukaisia palkkionmaksun täsmennyksiä ja muita palkitsemista koskevia suosituksia.

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

Nimitysvaliokunnan esitys ja hallituksen esitys ovat liitteessä numero 6.

## 11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessia ja nimitysvaliokunnan esitystä koskeva esittely on liitteessä numero 7.

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala esitteli nimitysvaliokunnan tehtävät sekä hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessin. Valiokunnan on arvioitava ohjeistuksen mukaisesti esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito, riittävä ajankäyttö tehtävään sekä se, että esitettävät henkilöt ovat riippumattomia tehtävän edellyttämällä tavalla. Rantala esitteli myös hallintoneuvoston tehtävät ja roolin osuuspankin hallinnossa.

Jyrki Rantala kertasi kokoukselle hallintoneuvoston jäsenyyteen liittyvät sääntömääräykset ja ohjeiden mukaiset määräykset ja suositukset. Hallintoneuvoston kuuluu sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä ja tällä hetkellä hallintoneuvostossa on 17 jäsentä.

Kokouskutsussa on todettu, että erovuorossa on 7 jäsentä hallintoneuvoston 17 jäsenestä ja kutsussa on ollut nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäseniksi.

Tämän jälkeen asiakkuuspäällikkö Henna Hälvä esitteli nimitysvaliokunnan suorittaman Fit & Proper -arvioinnin liitteen nro 7 mukaisesti ja nimitysvaliokunnan esityksen perusteluineen liitteen nro 8 mukaisesti.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaita koskevat FAP-arvioinnit ja todennut, että kullakin ehdokkaalla on riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Nimitysvaliokunta on tehnyt johtopäätökset siitä, miten ehdolla oleva henkilöt täydentävät hallintoelintä ottaen huomioon sopivuus ja hallintoneuvoston monimuotoisuus. Nimitysvaliokunta toteaa, että esitetyt henkilöt täyttävät kollektiivina hallintoneuvoston osaamis- ja kokemusvaatimukset. Hallintoneuvosto täyttää kollektiivina riippumattomuuden ja monimuotoisuuden vaatimukset. Ammatillinen jakauma on monipuolinen ja edustettuna ovat pankille tärkeät sektorit: palkansaajat, yrittäjät ja maatalousyrittäjät. Alueellisesti korostuu vahva paikallisuus, mutta esitetyissä henkilöissä on mukana myös toimialueen ulkopuolella asuvia asiakkaita. Sukupuolijakauma on suosituksen mukainen (9 kpl eli 56 % naisia

13.3.2025

---

ja 7 kpl eli 44 % miehiä). Valintojen jälkeen hallintoneuvoston keski-ikä on 49 vuotta. Nimitysvaliokunta on arvioinut eturistiriidat ja todennut, ettei eturistiriitoja ole. Nimitysvaliokunta on todennut jokaisen ehdokkaan täyttävän luotettavuus- ja sopivuusvaatteet ja todennut kunkin jäsenen riippumattomaksi.

Todettiin, että

- erovuorossa ovat Tiina Heikkilä, Terttu Korte, Suvi Lehtikangas, Petri Rintala, Jaana Siermala, Marko Sorvisto ja Petri Tofferi
- Marko Sorvisto on ilmoittanut, että hän ei jatka hallintoneuvostossa
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevista Tiina Heikkilä, Terttu Korte, Suvi Lehtikangas, Petri Rintala, Jaana Siermala ja Petri Tofferi
- ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä
- 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
- sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty edustajistolle ja otetaan valinnassa huomioon.

Tämän jälkeen edustajiston kokous teki seuraavat päätökset:

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16 jäsentä.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita hallintoneuvostoon Tiina Heikkilä, Terttu Korte, Suvi Lehtikangas, Petri Rintala, Jaana Siermala ja Petri Tofferi. Päätöksen perusteena ovat nimitysvaliokunnan esityksen mukaiset perusteet suoritetusta FAP-arvioinnista. Sääntöjen 16 §:n mukaan hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan esitys liitteenä nro 8.

Hallintoneuvoston kokoonpano on edellä tehtyjen valintojen jälkeen seuraava: Elina Autio, Merja Gronoff, Tiina Heikkilä, Niko Hyppönen, Merja Kivelä, Terttu Korte, Suvi Lehtikangas, Susanna Leppälä, Markus Maunula, Päivi Rahja, Jarmo Rasmus, Petri Rintala, Jaana Siermala, Konsta Tastula, Petri Tofferi ja Mika Vihelä.

## 12 § Tilintarkastajan valinta

- Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2025 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.



13.3.2025

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Keski-Pohjanmaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Riitta Ulvinen.

Hallituksen esitys on liitteessä numero 9.

Merkittiin, että Janne Forss poistui kokouksesta kello 19:59.

### 13 § Lahjoituksista päättäminen

Päätettiin antaa hallitukselle valtuus päättää yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti.

Esitys on liitteessä numero 10.

### 15 § Muut asiat

Osallistujia muistutettiin, että edustajiston 3.4.2025 pidettävä ylimääräinen kokous koskien Keski-Pohjanmaan Osuuspankin ja Vaasan Osuuspankin yhdistymistä alkaa jo kello 18:00. Kokous pidetään näin ollen samanaikaisesti Vaasan Osuuspankin vastaavan kokouksen kanssa.

### 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20:04.

### Vakuudeksi

Hanna-Lea Ahlskog  
puheenjohtaja

Juha Rinta-aho  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Sirpa Orjala  
pöytäkirjantarkastaja

Antti Porko  
pöytäkirjantarkastaja