



26.3.2024

KESKI-SUOMEN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 26.3.2024 klo 17:30

Paikka Jyväskylän yliopisto, Agora,
Mattilanniemi 2, Jyväskylä

Osallistujat Edustajiston jäsenistä olivat läsnä:

- Kokouspaikalla: Asikainen Aimo, Autio Markku, Auvila Matti, Auvinen Tommi, Hirvensalo Mirja, Hokkanen Pasi, Häkkinen Ari, Häkkinen Ritva, Hämmäläinen Jukka, Isomöttönen Katja, Jormakka Markus, Jämsen Teppo, Kaipomäki Päivi, Kallioinen Matti, Kananen Eero, Koskinen Hannu, Laitinen Mikko, Laitinen Reijo, Leppäketö Noora, Lukkarila Marianne, Lunttila Tommi, Neittaanmäki Pekka, Niskanen Timo, Nurmi Eila, Nyrönen Jarmo, Pekonen Tarmo, Pietiläinen Arvo, Rautiainen Taneli, Ruopas Maija, Ruuska Markku, Räisänen Pentti, Taipale Maria, Takala Tuisku, Torppa Pekka, Tupala Arto, Tynkkynen Heikki, Valoranta Pasi ja Väsilä Vesa
- Teams-sovelluksen välityksellä: Blomberg Aila, Flink-Liimatainen Piia, Hertteli Martti, Kalmari Riku, Nyholm Rolf, Puolimatka Tapio, Saarikko Sanna, Sepälä Mikko, Tammenoja Esko, Tapper Jyrki, Tiainen Eila, Timperi Kati-Erika, Toikkanen Tuomo, Toivonen Heli ja Utunen Heini

Muut osallistuja:

- Kokouspaikalla hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala, hallituksen jäsen Akselin Mikko, hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa, toimitusjohtaja Pasi Sorri ja pankinjohtaja Katri Piilola
- Teams-sovelluksen välityksellä henkilöstön edustaja Annamari Österberg

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala avasi kokouksen ja toivotti kaikki läsnäolijat tervetulleiksi edustajiston varsinaiseen kokoukseen.

Avaussanoissa hallituksen puheenjohtaja Takala kertoi Tulevaisuustyöryhmän loppu-työraportista 2,0 ja vahvasti omilla jaloillaan seisovan osuuspankin kriteereistä. Samalla puheenjohtaja Takala kertoi OP Ryhmässä käynnissä olevista rakennekehityshankkeista.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Markku Autio.

Puheenjohtaja Autio kutsui kokouksen sihteeriksi pankinjohtaja Katri Piilolan.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Matti Auvila ja Mirja Hirvensalo, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina.



26.3.2024

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 40 edustajiston jäsentä
- teknisen apuvälineen, Team –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 13 jäsentä. Todettiin, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki muut edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.3.2022 mennessä, paitsi Eila Tiainen, Piia Flink-Liimatainen ja Riku Kalmari.

Edustajisto päätti, että edustajiston jäsenistä Piia Flink-Liimatainen ja Riku Kalmari jäsenet voivat osallistua kokoukseen. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe-eikä äänivaltaa. Läsnäolo-oikeus myönnettiin myös henkilöstön edustaja Annamari Österbergille.

Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat. Puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksella osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron nostamalla kättä Teamsin sovelluksessa.

Mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Jos esteellinen kokoukseen Teams-sovelluksella osallistuva poistuu kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta poistuneelle jäsenelle soittamalla tai tekstiviestillä, koska hän voi palata takaisin kokoukseen.

Mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa sihteerille. Teams-sovelluksella osallistuva jäsen ilmoittaa poistumisesta Teamsin chat-viestillä tai tekstiviestitse pankin nyt näytöllä näkyvään puhelinumeroon.

3

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Edustajiston sihteeri Katri Piilola kävi läpi kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen. Todettiin, että kokouskutsu on 29.2.2024 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse edustajan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 30.1.2023 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 30.1.2024

- asettanut määräpäivän 15.3.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden

26.3.2024

avulla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että osuuskuntalaissa edellytetyt asiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 29.2.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin Kankaankadun toimipisteessä ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/keski-suomi.

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen ja lainsäädännön mukaisesti koollekutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 1.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin esityslista edustaiston kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 2.

5 Vuoden 2023 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Pasi Sorri esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen.

Asiakasliiketoiminnan tulos on 31,4 miljoonaa euroa, kun vuosisuunnitelman arvio oli 29,0 miljoonaa euroa. Kokonaisliikevoitto oli viime vuodelta 38,6 miljoonaa euroa, mikä ylitti selvästi vuosisuunnitelman tason. Liikevoitto on koko pankin toimintahistorian korkein ilman inflaatio- tai rahanarvokorjauksia. Poikkeuksellinen ja voimakas korkojen nousu nosti vähittäispankkitoiminnan kannattavuutta viime vuonna. Myös odotettua pienemmät luottotappiot siivittivät pankin hyvään tulokseen. Pankin luottosalkun riskitaso on melko maltillinen, joten alkuvuodesta indikoitua OP Ryhmätasoisista ECL-kulukirjausta ei tullut Keski-Suomen Osuuspankille.

Kiinteistömassaan kirjattiin arvoalennuksia ennakoitua enemmän johtuen nousseista tuottovaateista ja merkittävästi heikentyneestä suhdanteesta.

Vahva tulos paransi pankin CET 1-vakavaraisuutta ja heikompien aikojen toimintakykyä.

Toimitusjohtaja Sorri totesi, että markkinoiden ennuste korkojen laskusta on vahvistunut, joskin ennusteen ja toteuman välillä on runsaasti epävarmuutta.

Merkittiin, että edustajiston jäsen Heini Utunen liittyi Teams-sovelluksella kokoukseen klo 18:32.

Korkokateansainta tule joka tapauksessa heikkenemään johtuen tuottojen laskusta ja varainhankintakulujen noususta.

Merkittiin tässä vaiheessa tiedoksi.



26.3.2024

Liitteet 3–5

- 6 Vuoden 2023 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen
- Edustajiston kokouksen puheenjohtaja Markku Autio avasi keskustelun vuoden 2023 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta.
- Päätettiin yksimielisesti vahvistaa 31.12.2023 päättyneeltä tilikaudelta laaditut tuloslaskelma, tase, konsernituloslaskelma ja konsernitase esittelyn mukaisesti.
- 7 Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun konsernitaseen mukainen ylijäämä antaa ai-
hetta
- Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 5 172 248,26 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 31 926 701,34 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.
- Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.
- Todettiin, että hallintoneuvosto on 6.2.2024 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2024 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto on todennut lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Keski-Suomen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen takia huomautettavaa. Hallintoneuvosto on yhtynyt hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.
- 8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle
- Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikauden 2023 tileistä ja hallinnosta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.
- 9 Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle
- Hyväksyttiin osuuspankin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle seuraavasti:
- Edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkio 890 €/kokous
 - Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 445 €/kokous
 - Hallintoneuvoston puheenjohtajan kk-palkkio 1015 €/kk
 - Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja kk-palkkio 505 €/kk
 - Kaikkien hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio 445 €/kokous
- Perusteluina todettiin, että Nimitysvaliokunnan esitys perustuu Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2024.

26.3.2024

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

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli nimitysvaliokunnan esitykset hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja jäsenten valinnasta.

Voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvoston kuuluu vähintään 20 ja enintään 40 jäsentä.

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston Luotettavan hallinnon periaatteiden mukaan, jos osuuspankissa on jäseniä 25 000–100 000, hallintoneuvoston jäsenmääräsuositus on 12-21 jäsentä.

Tämänhetkinen jäsenmäärä on 23 jäsentä.

Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 10.1.2023 asettanut vuodelle 2024 hallintoneuvoston jäsenmäärää koskevaksi tavoitteeksi 22 jäsentä.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys, että hallintoneuvoston jäsenmäärä vuonna 2024 on 22 jäsentä.

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan seitsemän (7) jäsentä erovuoroisten tilalle, siten että erovuoroisista valitaan uudelleen Jenni Ahvenlampi, Asko Juuti, Ulpu-Johanna Kananen, Hannu Kantonen, Outi Lahti, Ilkka Terimaa ja Johanna Vertainen.

Kaikilla esitetyillä henkilöillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston tehtäviä, jotka liittyvät yleiseen valvontaan, hallituksen, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen valintaan, sekä pankin liiketoimintaan ja sen keskeisiin riskeihin. Tietojen, taitojen ja kokemuksen arvioinnissa ovat merkityksellisiä koulutus, työ-, ammatti- ja hallintotehtävistä sekä yrittäjätoiminnasta saatu kokemus, ja yhteiskunnallinen kokemus.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys, ja hallintoneuvostoon valittiin Jenni Ahvenlampi, Asko Juuti, Ulpu-Johanna Kananen, Hannu Kantonen, Outi Lahti, Ilkka Terimaa ja Johanna Vertainen.

Liite 6

11 Tilintarkastajan valinta

Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn takia ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Keski-Suomen Osuuspankin hallitus esitti, että Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2024. PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Lauri Kallaskarin.

Hyväksyttiin hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti, ja PricewaterhouseCoopers Oy valittiin Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2024.

26.3.2024

12 Lahjoitusvaltuudesta 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.

Edustajisto myönsi edellisen kerran hallitukselle 28.3.2023 pidetyssä kokouksessa valtuudet lahjoittaa yleishyödylliseen tarkoitukseen tilikaudella 2023 yhteensä 100 000 euroa.

Hallitus käytti lahjoitusmandaatin kokonaisuudessaan eri kohteisiin. Pankki järjesti keväällä ja syksyllä kaikille avoimet lahjoitusten hakukierrokset, joiden pohjalta lahjoituksia 19 eri toimijalle ympäri pankin toimialuetta. Näiden lisäksi pankilla on eri seurojen ja yhdistysten kanssa tehtäviä kaupallista toimintaa edistäviä yhteistyö- ja sponsorointisopimuksia.

Tehtävien lahjoituspäätösten osalta tarkastellaan esimerkiksi alueellista/maakunnallista kattavuutta, vaikuttavuuden kokonaislaajuutta ja kohdentumista erilaisiin toimintoihin/ ikäryhmiin. Pankin viestinnästä ja markkinoinnista vastaavat asiantuntijat käyvät hakemukset läpi, tarkentavat mahdollisia lisätietoja hakijoilta ja valmistelevat päätösesityksen hallitukselle. Pankin toimitusjohtaja ei osallistu hakemusten ennakokäsittelyyn tai päätöksentekoon.

Hallitus esitti, että edustajisto myöntää sille valtuudet päättää enintään 100 000 euron lahjoituksesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen tilikaudella 2024.

Tästä 50 000 varataan perinteiseen nuorten kesäduuni-kampanjaan. Tavoitteena 100 nuoren kesätyöllistyminen.

Pankki tulee järjestämään aikaisempien vuosien tapaan kaksi Teemme yhdessä hyvä –avointa hakukierrosta, joiden pohjalta hallitus tekee lopulliset lahjoituspäätökset. Lahjoituksen kohderyhmissä huomioidaan Kaikkien aikojen tekoja –kyselyn tulokset.

Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala esitteli.

Asiasta käydyn keskustelun jälkeen edustajisto päätti tehdä hallituksen esitykseen indeksikorotuksen, ja myönsi hallitukselle valtuudet päättää enintään 120 000 euron lahjoituksesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen tilikaudella 2024.

13 Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n

sekä

26.3.2024

- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 7 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 7 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 8 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 7. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 8. Muutetut säännöt.

14 Muut asiat

Edustajisto kävi keskustelua tulevaisuudessa toivotuista edustajiston työskentelyta-voista ja menetelmistä. Erityisesti toivottiin erityyppistä työpajatoimintaa sekä pienryhmäkeskusteluja ajankohtaisista aiheista. Kiinnostavia kokonaisuuksia ovat mm. pankkipalvelut ja tekoäly.

Lisäksi toivottiin palautetta ja mahdollisia videotervehdyksiä yleishyödylliseen tarkoitukseen lahjoitettujen varojen käytöstä. Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala lupasi viedä viestiä eteenpäin. Puheenjohtaja Takala viittasi tältä osin myös pankin YouTube-kanavalla ja Instagram-tilillä oleviin videoesityksiin ja -tervehdyksiin, jotka kannattaa henkilökohtaisesti ottaa seurantaan.

Merkittiin, että Aimo Asikainen poistui kokouksesta klo 19:21.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa kertoi, että hallinnolle ja edustajistolle tullaan järjestämään Tietoisku aiheesta Tulevaisuuden pankki 10.9.2024 klo 17:30 – 18:00. Tietoiskuun osallistumisesta ei makseta kokouspalkkiota. Osallistuminen tapahtuu Teams-sovelluksella, ja kutsut tullaan lähettämään syyskuun alussa.

15 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Markku Autio päätti kokouksen klo 19:28

Vakuudeksi

Jyväskylässä, 26. päivä maaliskuuta 2024

Markku Autio
puheenjohtaja

Katri Piilola
sihteeri

26.3.2024

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

JUVÄSKYLÄ, HUHTI kuun 9 päivänä 2024

Matti Auvila
pöytäkirjan tarkastaja

Juväskylän Huhti 15
kuun päivänä 2024

Mirja Hirvensalo
pöytäkirjan tarkastaja