



28.3.2023

KESKI-SUOMEN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 28.3.2022 klo 17:30

Paikka Jyväskylän Yliopiston Agorassa Alfa-sali,
Mattilanniemi 2, Jyväskylä.

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä läsnä:

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

Muut osallistujat:

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

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala avasi kokouksen ja toivotti kaikki läsnäolijat tervetulleiksi edustajiston varsinaiseen kokoukseen.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kati-Erika Timperi ja pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Aimo Asikainen ja Matti Auvila.

Puheenjohtaja Timperi kutsui kokouksen sihteeriksi riskienhallintajohtaja Katri Piilolan.

28.3.2023

Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 34 edustajiston jäsentä
- teknisen apuvälineen, Team -sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 21 jäsentä. Todettiin, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 20.3.2022 mennessä.

Kokousmenettely

Sihteeri 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 palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Teams-sovelluksella osallistuva jäsen ilmoittaa poistumisesta Teamsin chat-viestillä tai tekstiviestitse pankin nyt näytöllä näkyvään puhelinnumeroon.

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja Timperi kävi läpi kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen. Todettiin, että kokouskutsu on 28.2.2023 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse edustajan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 24.1.2023 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 24.1.2023

- asettanut määräpäivän 20.3.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

28.3.2023

Lisäksi todettiin, että osuuskuntalaissa edellytetyt asiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 27.2.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin Kankaankadun toimipisteessä ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/keski-suomi.

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

Liite 1.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin esityslistan mukainen työjärjestys.

Liite 2.

5 Vuoden 2022 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Pasi Sorri esitti tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen.

Esityksensä alussa toimitusjohtaja käsitteli toimintaympäristön pidemmän aikavälin muutosvoimia, joita ovat olleet asiakaskäyttämisen muutos, digitalisoituminen, väestökehitys, kiristynyt sääntely ja kilpailukentän muutos. Pankin on pystyttävä muuttuvassa toimintaympäristössä turvaamaan toimintansa jatkuva tehokkuus, kannattavuus, vakavaraisuus sekä likviditeetin jatkuvuus.

Merkittiin, että Katja Isomöttönen ja Tuomo Toikkanen liittyivät kokoukseen klo 17:54 Teams-sovelluksen välityksellä.

Positiivisina huomioina päättyneeltä tilikaudelta toimitusjohtaja nosti esiin viimeisimmän henkilöstötyytyväisyyden kokonaisarvosanan ja asiakaskokemuksen parantumiset. Sitoutuneen pääoman tuotossa pankki oli OP Ryhmän parhaimmistoa. Myös järjestämättömien luottojen määrä on pysynyt edelleen maltillisella tasolla. Korkotason voimakkaan nousun ja kulutehokkuuden vuoksi pankin asiakasliiketoiminnan tulos oli vahva. OP Keski-Suomen ja OP Luhangan yhdistyminen toteutui suunnitelmien mukaisesti. Kassatoimipisteverkoston supistaminen toteutettiin täysin suunnitelmien mukaisesti. Kappalemääräisiä asiakasmenetyksiä ei valitettavasti voitu välttää, mutta toistaiseksi reaktiot olleet selvästi ennakoitua maltillisimpia.

Päättyneellä tilikaudella rahoitusvolyymin kehitys oli heikkoa, mikä vaikutti myös keskittäjä- ja omistaja+ -asiakkaiden negatiiviseen kehitykseen. Siirtyminen vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmään heikensi pankin CET 1-vakavaraisuutta, joskin vakavaraisuuden tasoa voidaan edelleenkin pitää hyvänä. Sisäisen taloudellisen pääomavaateen määrä kasvoi yritysten reittausten heikentymisten myötä. Nämä yhdessä vaikuttivat pankkireittaukseen negatiivisesti.



28.3.2023

Korjausvelkaisen Kauppakadun perusparannus- ja muutostyön kustannukset muodostuivat ennakoitua korkeammiksi. Kohteen haasteiden vuoksi hanketta jouduttiin laajentamaan, ja korona-aika sekä inflaatio nostivat kustannuksia suunnitellusta. Korkotason nostamat tuottovaateet aiheuttavat alenempaineita kaikkien omaisuuserien arvoihin, mikä kasvatti myös odotetun tappion määrää.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitti hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Merkittiin tässä vaiheessa tiedoksi.

Merkittiin, että tilinpäätös ja toimintakertomus tilikaudelta 2022 liitteineen on ollut nähtävillä osoitteessa www.op.fi/keski-suomi.

Liitteet 3–4

6 Vuoden 2022 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistaminen

Edustajiston varsinaisen kokouksen puheenjohtaja Kati-Erika Timperi avasi keskustelun vuoden 2022 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa 31.12.2022 päättyneeltä tilikaudelta laaditut tuloslaskelma, tase, konsernituloslaskelma ja konsernitase esittelyn mukaisesti.

7 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Virallisen taseen osoittamat konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 196.603.177,20 euroa. Osuuspankin virallisen taseen osoittamat voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 194.935.474,80 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 23.462.166,60 euroa.

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilikauden voitto (virallisen taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 5.278.196,59 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 18.183.970,01 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.

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala esitteli.

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikauden 2022 tileistä ja hallinnosta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.



28.3.2023

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 860 €/kokous
- Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 430 €/kokous
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kk-palkkio 980 €/kk
- Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja kk-palkkio 490 €/kk
- Kaikkien hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio 430 €/kokous

Todettiin, että nimitysvaliokunnan esitys perustuu Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2023.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli.

Hyväksyttiin hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppalan esittelystä hallituksen esitys tilintarkastajien palkkiosta. Tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

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

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

Tämänhetkinen jäsenmäärä on 24 jäsentä.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys, jonka mukaan hallintoneuvoston kuuluu 24 jäsentä.

Todettiin, että erovuorossa hallintoneuvoston jäsenistä ovat Taina Girsén, Leena Kautto-Koukka, Markku Laitinen, Lauri Rajala, Petri Rantanen, Pirjo-Liisa Räsänen ja Kimmo Valkeinen. Kukaan erovuoroisista ei ole toiminut hallintoneuvoston jäsenenä yhdeksää vuotta.

Nimitysvaliokunta esitti, että kaikki erovuorossa olevat henkilöt - Taina Girsén, Leena Kautto-Koukka, Markku Laitinen, Lauri Rajala, Petri Rantanen, Pirjo-Liisa Räsänen ja Kimmo Valkeinen - 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

28.3.2023

ammattillisen 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 jäsenen riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli.

Liite 5.

Edustajisto päätti yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nimittää hallintoneuvoston jäseniksi seuraavat henkilöt: Taina Girsén, Leena Kautto-Koukka, Markku Laitinen, Lauri Rajala, Petri Rantanen, Pirjo-Liisa Räsänen ja Kimmo Valkeinen.

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.

11 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastusyhteisönä 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.

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala esitteli.

12 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. Samalla hallitus pyysi valmistelumandaattia 120 000 euron 120-juhlavuoden lahjoituksen valmisteluun, joka tuodaan edustajiston ylimääräisen kokouksen päätettäväksi syksyllä 2023.

Hyväksyttiin hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 Muut asiat

Edustaja Hannu Koskinen kertoi veteraaniperinnetyön tulevaisuuden järjestämisen loppuraportista. Pankin veteraaneille antama lahjoitus oli merkittävä sysäys verkoston rakentamisessa.



28.3.2023

Edustaja Riku Kalmari oli huolissaan maataloustilien siirtämisestä y-tunnuksen alle; muutos on aiheuttanut maanviljelijöille suoria kustannuksia ja näkyy myös bonusmenetyksinä. Myös konttoriverkoston karsiminen on aiheuttanut asiakkaille hankaluuksia hoitaa päivittäisiä pankkiasioita. Tämän osalta pohdittiin vaihtoehtoisia tapoja hoitaa pankkiasioita.

Merkittiin, että Irma Hirsjärvi poistui kokouksesta klo 19:14.

Hallitukselle esitettiin pyyntö, että harkitessaan lahjoituskohteita se ottaisi huomioon erityisesti nuorten mielenterveystyön tukemisen.

13 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19:17.

Vakuudeksi

Jyväskylässä, 28. päivä maaliskuuta 2023

Kati-Erika Timperi
puheenjohtaja

Katri Piilola
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Aimo Asikainen
pöytäkirjan tarkastaja

....., HUHTIkuun 24 päivänä 2023

Matti Auvila
pöytäkirjan tarkastaja