

28.4.2021

---

**SATAPIRKAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

- Aika 28.4.2021 klo 18.00–19.35
- Paikka Satapirkkan Osuuspankin Karvian konttorin kokoustilat, osoitteessa Kyläkarviantie 30, Karvia
- Osallistujat Edustajiston jäsenistä olivat läsnä:
- Kokouspaikalla: Kosti Haapakoski, Heikki Havanka, Joonas Suominen, Jani Riihimäki ja Tapio Sarviluoma
  - Teams-sovelluksen välityksellä:  
Janne Alppi, Pasi Hankala, Harri Hiitti, Ilmo Kalli, Jarmo Kontiainen, Juha Kuronen, Timo Laurikka, Reijo Lempinen, Pentti Moberg, Kalle Mäkelä, Minnatuulia Mäkelä, Anu Mätäsniemi, Taina Niiranen, Reijo Ojennus, Jari-Matti Ollila, Jarkko Piilola, Samuli Saarela, Kari Sammi, Jouni Sievi-Korte, Susanne Talonen-Seppälä, Johanna Ylihaveri ja Matti Äijö.
  - Poissa: Arto Kivimäki, Jali Smolander ja Susanna Vainionpää.
  - Lisäksi läsnä konttorissa olivat hallituksen puheenjohtaja Jouni Nieminen, hallintoneuvoston puheenjohtaja Esa Ala-Kantti, toimitusjohtaja Antti Suomijärvi ja sihteerinä toimiva riskienhallintajohtaja Terhi Marttila. Läsnä Teams-yhteydellä olivat hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Helena Korkeakoski, hallituksen jäsenet Mika Laatu, Antti Otava, Antti Poussa ja Jukka Vesanto sekä liiketoimintajohtaja Harri Vehkalahti ja asiakkuusjohtaja Johanna Mustalahti.

Ennen kokouksen alkua hallituksen puheenjohtaja Jouni Nieminen onnitteli maaliskuussa merkkipäivää viettänyttä edustajiston jäsentä Timo Laurikkaa.

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Jouni Nieminen 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 Tapio Sarviluomaa.

28.4.2021

---

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Tapio Sarviluoma.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Terhi Marttila.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Jani Riihimäki ja Kosti Haapakoski.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

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

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 5 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 22 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- poissa 3 jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 23.4.2021 mennessä.

## 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 palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa 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 (liite 1) on maaliskuun 17 päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

28.4.2021

---

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 25.2.2021 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 25.2.2021

- asettanut **määräpäivän 23.4.2021**, 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.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **valtakirjalla** siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 17.3.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin Parkanon konttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/satapirkka](http://www.op.fi/satapirkka). Lisäksi asiakirjat lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 17.3.2021. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 17.3.2021 alkaen Parkanon konttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/satapirkka](http://www.op.fi/satapirkka). Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. Liite 1.

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

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

Toimitusjohtaja Antti Suomijärvi esitti ensin katsauksen vuodesta 2020 ja kertoi vuoden aikana tulokseen vaikuttaneista tärkeimmistä tapahtumista ja asioista. Tämän jälkeen toimitusjohtaja esitteli Satapirkan Osuuspankin tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen.

Lopuksi toimitusjohtaja luki hallintoneuvoston 10.2.2021 antaman lausunnon tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen sisältämän lausunnon. Hallintoneuvosto yhtyy ylijäämää koskevaan hallituksen esitykseen. Liitteet 2 ja 3.

28.4.2021

---

**6 § Tilikauden 1.1.–31.12.2020 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Vahvistettiin Satapirkkan Osuuspankin vuoden 2020 tilinpäätös, tuloslaskelma ja tase hallituksen esityksen mukaan.

**7 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta**

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2020 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus-pääomalle 3,25 %. 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**

Myönnettiin vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2020.

Merkitään, että vastuuvolliset poistuivat kokoushuoneesta ja Teams-yhteydestä tämän asiakohdan käsittelyn ajaksi.

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

Puheenjohtaja Tapio Sarviluoma luki nimitysvaliokunnan esityksen. Kaikkiin nykyisiin palkkioihin esitetään 20 euron suuruista korotusta. Nimitysvaliokunta esittää, että seuraavalla toimikaudella edustajiston jäsenille maksetaan 290,00 €/kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 290,00 €/kokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 650,00 €/kuukausi. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta kuukausipalkkiota.

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan tilintarkastusyhteisön (KPMG) antamaan tarjoukseen perustuvan laskun mukaan.

Vahvistettiin edustajiston ja hallintoneuvoston palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Päättiin maksaa tilintarkastajalle palkkio esityksen mukaisesti tarjoukseen perustuvan laskun mukaan. Merkitään, että hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja eivät osallistuneet tämän asian käsittelyyn.

**10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä. Puheenjohtaja Tapio Sarviluoma luki nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan seitsemäntoista (17).

Vahvistettiin esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi seitsemäntoista (17) jäsentä.

Seuraavaksi Tapio Sarviluoma luki nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston erovuoroisten jäsenten valinnasta.

28.4.2021

---

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista uudelleen: Helena Korkeakoski, Arto Anetjärvi, Katri Kallio, Arto Ojakoski, Reetta Ruhkala ja Marianne Ojala kolmevuotiskaudelle, joka päättyy 2024 edustajiston kokoukseen. Jari Tuuliniemi on ilmoittanut, ettei ole käytettävissä uudelleen valintaan.

Pankin compliance-vastaava Terhi Marttila kertoi, että kaikki erovuoroiset ovat suorittaneet Hallinnon Luotsin verkkokurssit sekä osallistuneet aktiivisesti kokouksiin. Uudelleen valintaan suostumuksensa antaneet ovat tarkistaneet omien tietojensa osalta viime vuonna antamansa FAP-lomakkeet ja palauttaneet lomakkeet uudelleen allekirjoitettuina. Muilta kuin erovuoroisilta hallintoneuvoston jäseniltä compliance-vastaava on tiedustellut sähköpostilla, onko heidän viime vuonna antamissaan tiedoissa tapahtunut muutoksia. Muista kuin erovuoroista Jenni Alppi ja Erkki Kulovuori täydensivät viime vuonna antamiensa FAP-ilmoitustensa tiedot ja kaikki muut ilmoittivat sähköpostitse tai muuten suullisesti, ettei heidän viime vuonna antamiinsa tietoihin ole tullut muutoksia.

Kaikista hallintoneuvoston jäsenistä on otettu SAT-raportit. Kenenkään hallintoneuvoston jäsenen osalta ei tullut SAT-raporteilta eikä FAP-lomakkeilla annetuista tiedoista esiin mitään sellaista seikkaa, joka kyseenalaistaisi henkilön sopivuuden tehtävään tai muodostaisi esteen nimitykselle. Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Esa Ala-Kantti on käynyt läpi erovuorossa olevien antamat FAP-lomakkeet sekä SAT-raportit ja allekirjoittanut lomakkeista valvottavan johdon ilmoitukset. Hallintoneuvoston kollektiivisessa itsearvioinnissa ei noussut esiin kriittisiä tarpeita, vaan hallintoneuvoston osaamista pidettiin asianmukaisena ja kokoa riittävänä.

Valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavat erovuoroiset uudelleen vuonna 2024 päättyvälle toimikaudelle: Helena Korkeakoski, Arto Anetjärvi, Katri Kallio, Arto Ojakoski, Reetta Ruhkala ja Marianne Ojala.

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja Antti Suomijärvi luki hallituksen esityksen, että Satapirkkan Osuuspankin ja sen tytäryhtiöiden tilintarkastajaksi valittaisiin KPMG Oy Ab ja sieltä päävastuulliseksi tiintarkastajaksi KHT Elina Saarenpää.

Valittiin tilikauden 2021 varsinaiseksi tilintarkastajaksi esityksen mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuulliseksi tilintarkastajana KHT Elina Saarenpää.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 40 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.



28.4.2021

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 liitteiden 4 ja 5 mukaisiksi.

Vaalijärjestykseen esitetyn 1 §:n täydentävän kirjauksen eli vaaliaikataulun siirtämisen osalta päätös on kuitenkin ehdollinen siten, että tämä poikkeavaa vaaliaikataulua koskeva päätös tulee voimaan vain, mikäli Sastamalan, Satakunnan ja Satapirkkan Osuuspankkien edustajiston kokoukset 28.4.2021 hyväksyvät poikkeavaa vaaliaikataulua koskevan sääntömuutosesityksen.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteinä, liitteet 4 ja 5.

Yhteenvedo sääntömuutoksesta on liitteenä, liite 6.

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

#### 14 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

#### 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Tapio Sarviluoma päätti kokouksen kello 19.35

#### Vakuudeksi

Tapio Sarviluoma  
puheenjohtaja

Terhi Marttila  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Parkanossa, toukokuun 10 päivänä 2021

Koski Haapakoski  
pöytäkirjan tarkastaja

Jani Riihimäki  
pöytäkirjan tarkastaja