

28.4.2022

---

**TORNION OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	Torstaina 28.4.2022, klo 18.03 – 19.03
Paikka	Park Hotel Tornion auditorio, osoitteessa Itäranta 4, 95400 Tornio
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä 30: <ul style="list-style-type: none"><li>- kokouspaikalla: 30 jäsentä</li><li>- Team-sovelluksen välityksellä: 0</li><li>- valtakirjalla: 0</li></ul>

Edustajiston jäsenistä poissa 3.

**Muut osallistujat:**

Anne Saloniemi, hallituksen varapuheenjohtaja

Reijo Jussila, hallituksen jäsen

Essi Ylikitti, hallituksen jäsen

Reetta Keskitalo, hallituksen jäsen (TEAMS)

Kari Hannu, hallintoneuvoston puheenjohtaja (TEAMS)

Terhi Luokkanen, toimitusjohtaja

Eliina Heiskanen, pankkilakimies (TEAMS)

Henna Ukonmaanaho, viestintäpäällikkö

Erillinen yksilöity osallistujalista otettiin pöytäkirjan liitteeksi ja siihen dokumentoitiin tarkemmin kokouspaikalla ja etäyhteydellä osallistuneet.

Liite 1

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen varapuheenjohtaja Anne Saloniemi avasi kokouksen.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen****2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Ilkka Kapraalia.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Ilkka Kapraali.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Eliina Heiskanen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Markku Taramaa ja Reijo Ohtonen.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.



28.4.2022

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä kaikki olivat läsnä kokouspaikalla. Teams-sovelluksen välityksellä eikä valtakirjalla osallistujia ollut.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 30 jäsentä

## 2.3 Kokousmenettely

Toimitusjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksen kautta osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron joko suullisesti tai Teamsin chat-viestin avulla
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palautumaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähikohtaisesti 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
- jos edustajiston jäsenen yhteyksissä on häiriötä eikä jäsen pääse osallistumaan kokoukseen, kokous voidaan tästä huolimatta pitää ja kokousta voidaan jatkaa. Teams – sovelluksen kautta kokoukseen osallistuvaa edustajiston jäsentä pyydetään ilmoittamaan Teamsin chat-viestillä heti, kun on päässyt takaisin ”linjoille”. Asiakohta on käsiteltävä uudelleen, mikäli asiakohdan käsittelyyn häiriötilan johdosta estynyt jäsen sitä vaatii. Jäsen merkitään läsnäolleeeksi ainoastaan niiden asiakohtien osalta, joiden käsittelyn/äänestyksen ajan hän on ollut Teams-sovelluksen välityksin läsnä kokouksessa.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

### 3.1 Kokouskutsu

Toimitusjohtaja totesi, että liitteenä oleva kokouskutsu on huhtikuun 14. päivänä 2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle jäsenen ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä sähköpostitse 14.4.2022 lähetetyn kokouskutsun liitteenä sekä pankin pääkonttorissa.

28.4.2022

---

Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 14.4.2022 alkaen pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/tornio](http://www.op.fi/tornio).

Liite 2

### 3.2 Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Puheenjohtaja totesi kokouksen osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

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

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sitä selventävällä aineistolla.

Todettiin, että hallituksen toimintakertomus, tuloslaskelma ja tase 2021, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto ovat olleet edustajien ja omistaja-asiakkaiden saatavissa konttorissa ja pankin internet-sivuilla 14.4.2022 lähtien.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Hannu esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskien.

Todettiin käsitellyksi vuoden 2021 tilinpäätös, joka sisälsi hallituksen toimintakertomuksen, tuloslaskeman ja taseen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Liitteet 3-4

### 6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätös.

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

Hallituksen varapuheenjohtaja Anne Saloniemi kävi läpi hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 22 761 920,30 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 406 742,52 euroa.



28.4.2022

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 621 253,50 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 785 489,02 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. Korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2022 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Päätettiin maksaa tuotto-osuuksille korkoa hallituksen esityksen mukaisesti ja loput tilikauden voitosta kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

#### **8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

Päätettiin edustajiston kokouspalkkioksi seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan esityksenmukaisesti edelleen 300 € kokoukselta. Matkakustannukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaisesti.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio pidetään ennallaan eli hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 700 € kuukaudessa. Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenille maksetaan edelleen 300 € kokoukselta. Matkakustannukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaan ja valiokuntien kokouksista maksetaan palkkiot hallinnon palkkiosuosittelun mukaan.

Päätettiin, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio tilintarkastajan esittämän kohtuullisen laskun mukaisesti.

Liite 5

#### **10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja valinnat**

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan valmistelemat esitykset.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä.

Todettiin, että vuonna 2022 erovuorossa olevia jäseniä ovat Elina Frantti (27), asiantuntija, Hannu Kari (64), tulliylitarkastaja, Tapio Herajärvi (57), toimitusjohtaja, Kimmo Kaihu (43), työnjohtaja, Teemu Kalliokoski (45), prosessinhoitaja, Asta Keisu (40), assistentti ja Marko Sadinmaa (52), maatalousyrittäjä. Toimitusjohtaja toi

28.4.2022

---

esiin, että hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 9 vuotta samassa tehtävässä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan

- Elina Frantti (27), asiantuntija, Oulu, hallintoneuvostossa 2021-2022 (uudelleen valinta)
- Hannu Kari (64), tullilylitarkastaja, Tornio, hallintoneuvostossa 2019-2022 (uudelleen valinta)
- Tapio Herajärvi (57), toimitusjohtaja, Tornio, hallintoneuvostossa 2019-2022 (uudelleen valinta)
- Kimmo Kaihu (43), työnjohtaja, Tornio, hallintoneuvostossa 2019-2022 (uudelleen valinta)
- Teemu Kalliokoski (45), prosessinhoitaja, Tornio, hallintoneuvostossa 2019-2022 (uudelleen valinta)
- Asta Keisu (40), assistentti, Tornio hallintoneuvostossa 2019-2022 (uudelleen valinta)
- Marko Sadinmaa (52), maatalousyrittäjä, Tornio, hallintoneuvostossa 2019-2022 (uudelleen valinta)

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Kenelläkään esitetyistä ei ole sellaisia sidonnaisuuksia, jotka aiheuttaisivat ristiriitaa osuuspankin kanssa.

Päätettiin yksimielisesti valita hallintoneuvostoon ajalle 2021-2024 nimitysvaliokunnan valmistelun ja esityksen mukaiset henkilöt.

Liite 5

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen ehdotuksen tilintarkastajan valinnasta.

Päätettiin, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja vastuutilintarkastajaksi Annukka Säkkinen, KHT.

Liite 5

## 12 § Edustajistojäsenien valinta pankin nimitysvaliokuntaan

Valittiin edustajiston edustajiksi nimitysvaliokuntaan yksimielisesti uudelleen Reijo Naalisvaara ja Tuija Palosaari.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja kävi läpi lahjoituksia koskevat hallituksen esitykset.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 € määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin (OP Ryhmän suositus).

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.



28.4.2022

Liite 5

#### 14 § Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja kävi läpi toimitusjohtajan katsauksen pankin ajankohtaisiin asioihin liittyen. Käytiin läpi muun muassa OP Ryhmän vuoden 2021 tulos, uusia lanseerauksia asiakkaille vuonna 2021, juhluvuoden 2022 tuotto-osuuksien tuottotavoitetta, pankkien vertailuryhmiä sekä kumppanuudet 2022.

*Jouni Myllyneva poistui kokouksesta klo 19.01.*

Liite 6

#### 15 § OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataston

Toimitusjohtaja toi edustajalle tiedoksi, että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataston liitteenä olevan esityksen mukaisesti.

Liite 7

#### 16 § Muut asiat

Todettiin, että muita asioita ei ollut.

Varsinaisen kokouksen päättymisen jälkeen, toimitusjohtaja ja hallituksen varapuheenjohtaja kävivät läpi yhdistymishanketta, siihen liittyviä uhkia ja mahdollisuuksia sekä hallituksen suunnittelemaa sopimusasioita.

Asiasta nousseesta keskustelusta ja henkilöstön puheenvuoroista laadittiin erillinen muistio, joka pöytäkirjan liitteenä.

Liite 8

#### 17 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia aktiivisesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19.03.

Liitteet

1-8

Vakuudeksi

Ilkka Kapraali  
puheenjohtaja

Terhi Luokkanen  
Toimitusjohtaja



28.4.2022

---

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Torniossa toukokuun \_\_\_\_ päivänä 2022

Markku Taramaa  
pöytäkirjan tarkastaja

Reijo Ohtonen  
pöytäkirjan tarkastaja