



19.4.2023

TORNION OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	19.4.2023 klo 18.04 – 19.17
Paikka	Tornion Osuuspankki, Osuuspankin pankkisali, osoitteessa Hallituskatu 14, 95400 Tornio
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 28 jäsentä. Edustajiston jäsenistä oli poissa 5.

Muut osallistujat:

Reetta Keskitalo, hallituksen puheenjohtaja
Anne Saloniemi, hallituksen varapuheenjohtaja
Reijo Jussila, hallituksen jäsen
Essi Ylikitti, hallituksen jäsen
Kari Hannu, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Kaihu Kimmo, hallintoneuvoston jäsen
Teemu Kalliokoski, hallintoneuvoston jäsen
Asta Keisu, hallintoneuvoston jäsen
Tiina Pelimanni, hallintoneuvoston jäsen
Iikka Rahkonen, hallintoneuvoston jäsen
Susanna Viitavaara, hallintoneuvoston jäsen
Terhi Kuivila, toimitusjohtaja
Henna Ukonmaanaho, viestintäpäällikkö
Eliina Heiskanen, pankkilakimies (Teams)

Erillinen yksilöity osallistujalista otettiin pöytäkirjan liitteeksi ja siihen dokumentoitiin tarkemmin kokoukseen osallistuneet (liite 1).

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

1 § Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Hannu avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousosallistujat osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Ilkka Kapraali sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Heikki Tilja ja Markku Taramaa

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankkilakimies Eliina Heiskasen. Kokouksen sihteeri osallistui tilaisuuteen etäyhteydellä (Teams).

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 28 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 28 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 28 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että edustajiston jäsenille on lähetetty sähköpostitse kokouskutsu (liite 3) kunkin edustajiston jäsenen ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen 5.4.2023 sekä erillinen esityslista 12.4.2023.

Todettiin, että kokouskutsussa ja esityslistassa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.4.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Tornion Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/op-tornio/pankin-esittely>.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

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

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2022 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 5) sitä selventävällä aineistolla.

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

Todettiin käsitellyksi vuoden 2022 tilinpäätös, joka sisälsi hallituksen toimintakertomuksen, tuloslaskeman ja taseen, tilintarkastuskertomuksen (liite 6) sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2022 tilinpäätös.

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

Hallituksen puheenjohtaja Reetta Keskitalo kävi läpi hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 23 568 208,02 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2 487 895,34 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 908 145,76 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 579 749,58 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. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

Tornion Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin ylimääräiset edustajiston kokoukset ovat 22.9.2022 tehneet päätöksen Tornion Op:n sulautumisesta Oulun Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.04.2023. Sulautumisen yhteydessä Oulun Osuuspankin toiminimi muuttuu Pohjolan Osuuspankiksi. Tornion Osuuspankin varat ja velat siirtyvät Pohjolan Osuuspankille ja Tornion Osuuspankki purkautuu.

Myös Tornion Osuuspankin Tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Pohjolan Osuuspankin vastattavaksi. Tornion Osuuspankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Pohjolan Osuuspankin jäseniä, ja he säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa. Pohjolan Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksien korot kaikille jäsenille sulautumisen jälkeen.

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.

Edustajisto on 28.4.2022 kokouksessaan nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti päättänyt seuraavaa:

- Edustajiston kokouspalkkio seuraavalle toimikaudelle on edelleen 300 € kokoukselta.
- Matkakustannukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaisesti.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio pidetään ennallaan eli hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 700 € kuukaudessa.
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan edelleen 300 € kokoukselta.
- Matkakustannukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaan ja valiokuntien kokouksista maksetaan palkkiot hallinnon palkkiosuosittelun mukaan.
- Tilintarkastajalle maksetaan palkkio tilintarkastajan esittämän kohtuullisen laskun mukaisesti.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot pysyvät ennallaan siihen saakka, kunnes uusi Pohjolan Osuuspankki aloittaa toimintansa ja uudet valinnat tehdään 12.5.2023.

Nimitysvaliokunta esittää, että tilintarkastajan palkkio pysyy ennallaan siihen saakka, kunnes uusi Pohjolan Osuuspankki aloittaa toimintansa ja uudet valinnat tehdään 12.5.2023.

Päätettiin, että edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot pysyvät ennallaan siihen saakka, kunnes uusi Pohjolan Osuuspankki aloittaa toimintansa ja uudet valinnat tehdään 12.5.2023.

Päätettiin, että tilintarkastajan palkkio pysyy ennallaan siihen saakka, kunnes uusi Pohjolan Osuuspankki aloittaa toimintansa ja uudet valinnat tehdään 12.5.2023.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja valinnat

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan valmistelemat esitykset.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on edelleen 18 jäsentä.

Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet jatkaisivat siihen saakka, kunnes uusi Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvosto on valittu ja yhdistyvien pankkien loppukokoukset pidetty.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan:

- Jesse Alioravainen (32), aluepäällikkö (uudelleen valinta)
- Aino Hyöppinen (35), rakennus- ja sisustustarvikemyyjä (uudelleen valinta)
- Jouko Lindqvist (66), yrittäjä (uudelleen valinta)
- Hanna-Reetta Ojanaho (34), taloushallinnon ammattilainen (uudelleen valinta)
- Susanna Viitavaara (49), varhaiskasvatuksen hoitaja (uudelleen valinta)

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

Päätettiin yksimielisesti, että erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet jatkaisivat siihen saakka, kunnes uusi Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvosto on valittu ja yhdistyvien pankkien loppukokoukset pidetty.

11 § Tilintarkastajan valinta

Puheenjohtaja esitteli hallituksen ehdotuksen tilintarkastajan valinnasta.

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

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

12 § Ehdollisesti esitettävien uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenten valinta ja erovuoroisten arvonta

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan valmistelemat esitykset.

Uuteen Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon valitaan 28 jäsentä seuraavasti: Tornion Osuuspankin jäsenistä 4 jäsentä, Pohjolan Osuuspankin jäsenistä 8 jäsentä ja Oulun Osuuspankin jäsenistä 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon valitaan ehdollisesti:

- Jesse Alioravainen (32), aluepäällikkö
- Kari Hannu (65), tullipäällikkö
- Aino Hyöppinen (35), rakennus- ja sisustustarvikemyyjä
- Marko Sadinmaa (53), maatalousyrittäjä

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

Esitykset ovat ehdollisia siihen saakka, kunnes uuden Pohjolan Osuuspankin edustajisto on hyväksynyt esitykset kokouksessaan 12.5.2023.

Päätettiin yksimielisesti valita ehdollisesti uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon nimitysvaliokunnan valmistelun ja esityksen mukaiset henkilöt.

Sääntöjen mukaan hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes tai kahtena ensimmäisenä vuotena kolmannesta lähinnä oleva luku ja kolmantena vuotena loput. Erovuoroisuus arvotaan aluksi arvan ja tämän jälkeen vuoron mukaan.

Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös 32 §:

Riippumatta yleisestä hallintoneuvoston jäsenten kolmen vuoden toimikaudesta, uuden hallintoneuvoston jäsenten ensimmäiset toimikaudet ovat seuraavat:

- Entisen Tornion Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 1 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 1 toisen vuoden jälkeen ja 2 kolmannen vuoden jälkeen
- Entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 2 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 3 toisen vuoden jälkeen ja 3 kolmannen vuoden jälkeen
- Entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 5 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 5 toisen vuoden jälkeen ja 6 kolmannen vuoden jälkeen

Arvottiin erovuoroiset. Erovuoroisena ensimmäisenä on Marko Sadinmaa, toisena Jesse Alioravainen sekä kolmantena Kari Hannu ja Aino Hyöppinen.

13 § Ehdollisesti esitettävien uuden Pohjolan Osuuspankin hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtajien valinta

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan valmistelemat esitykset.

Uuden Pohjolan Osuuspankin hallitukseen tulee valita ehdollisesti 2. varapuheenjohtaja.

Nimitysvaliokunta esittää, että uuden Pohjolan Osuuspankin hallituksen 2. varapuheenjohtajaksi valitaan ehdollisesti:

- Reetta Keskitalo (43), asianajaja/yrittäjä

Lisäksi uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon tulee valita ehdollisesti 1. varapuheenjohtaja.

Nimitysvaliokunta esittää, että uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtajaksi valitaan ehdollisesti:

- Kari Hannu (65), tullipäällikkö

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

Esitykset ovat ehdollisia siihen saakka, kunnes uuden Pohjolan Osuuspankin edustajisto on hyväksynyt esitykset kokouksessaan 12.5.2023.

Ennen päätöksentekoa Reetta Keskitalo ja Kari Hannu esittelivät itsensä ja kertoivat taustastaan.

Päätettiin yksimielisesti valita ehdollisesti uuden Pohjolan Osuuspankin hallituksen 2. varapuheenjohtajaksi ja hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtajaksi nimitysvaliokunnan valmistelun ja esityksen mukaiset henkilöt.

14 § Ehdollisesti esitettävän uuden Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsenen valinta

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan valmisteleman esityksen.

Uusi Pohjolan Osuuspankin edustajisto valitsee 12.5.2023 kokouksessaan pankin nimitysvaliokuntaan yhden jäsenen kunkin entisen täytäntöönpantuun sulautumiseen osallistuneen osuuspankin edustajiston jäsenistä. Lisäksi pankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat sen hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajisto (puheenjohtajat sekä 1. ja 2. varapuheenjohtajat).

Nimitysvaliokunta esittää, että uuden Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan valitaan ehdollisesti:

- Reijo Naalisvaara (71), autonkuljettaja.

Ehdokas ovat antanut suostumuksensa tehtävään.

Esitys ovat ehdollinen siihen saakka, kunnes uuden Pohjolan Osuuspankin edustajisto on hyväksynyt esitykset kokouksessaan 12.5.2023.

Ennen päätöksentekoa Reijo Naalisvaara esitteli itsensä.

Päätettiin yksimielisesti valita ehdollisesti uuden Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan nimitysvaliokunnan valmistelun ja esityksen mukainen henkilö.

15 § Lyhyt toimitusjohtajan katsaus pankin alkuvuoteen

Ennen toimitusjohtajan katsausta Ritva Angeria nosti esiin Ruotsissa asuvan asiakkaan peruspankkipalveluiden epäämisen. Toimitusjohtaja totesi, ettei yksittäisen asiakkaan pankkiasiointiin voida ottaa kantaa kokouksessa. Asian osalta käytiin yleistä keskustelua.

Toimitusjohtaja kävi läpi lyhyen toimitusjohtajan katsauksen pankin alkuvuoteen (liite 7). Käytiin läpi muun muassa pankin tuloslukuja ja vuosituloittamittaristoa vuodelta 2022 sekä OP Ryhmän vuoden 2022 tulosta. Lisäksi käytiin läpi Pohjolan Osuuspankin ehdollista fuusion jälkeistä organisaatiokaaviota ja tulevia uusia palveluita ja hankkeita. Lopuksi käytiin läpi alustava ajankohta edustajiston lopputilokokoukselle.

16 § Muut asiat

Todettiin, että muita asioita ei ollut.

17 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia kokouksesta ja päätti kokouksen kello 19.17.

Vakuudeksi

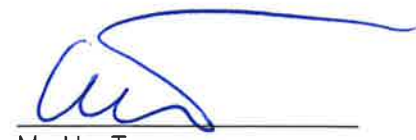

Ilkka Kapraali
puheenjohtaja


Eliina Heiskanen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Torniossa huhtikuun 26. päivänä 2023


Heikki Tilja
pöytäkirjantarkastaja


Markku Taramaa
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

1. Osallistujaluettelo
2. Ääniluettelo
3. Kokouskutsu
4. Esityslista
5. Tilinpäätös ja toimintakertomus 2022
6. Tilintarkastuskertomus 2022
7. Toimitusjohtajan katsaus

