



12.5.2025

**YLITORNION OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS**

Aika 6.5.2025 klo 18.00

Paikka Ylitornion Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Alkkulanraitti 52, 95600 Ylitornio

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla, yhteensä 16 jäsentä.

Kokouspaikalla olivat:

Erkki Törmänen,  
Jari Angeria,  
Hannu Korpi,  
Lassi Periviita,  
Lauri Välimaa,  
Heikki Eteläaho,  
Pirkko Nahkiaisola,  
Heli Korpi

Muut osallistujat:

Mika Alapuranen hallituksen puheenjohtaja,  
Teija Kannala hallituksen varapuheenjohtaja,  
Maarit Koivisto hallituksen jäsen,  
Raimo Kärkkäinen hallituksen jäsen,  
Sirpa Uusimaa hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Laura Harju-Autti, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen  
Tommi Lohiniva, kokouksen sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite [1]).

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Mika Alapuranen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousosallistujat osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla. Kokouspaikalla todettiin olevan läsnä 16 jäsentä.

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

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Lassi Periviita sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Pirkko Nahkiaisola ja Erkki Törmänen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Tommi Lohinivan.

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 16 jäsentä

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 30.4.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 16 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite [1]).

## 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite [2]). Todettiin, että kokouskutsu on 2.4.2025 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 26.3.2025 tekemät päätökset:
  - Hallitus on asettanut määräpäivän 30.4.2025, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan kokouspaikalla
  - Hallitus on päättänyt ettei salli kokoukseen osallistumista tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 3.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylitornion Osuuspankin konttorissa osoitteessa Alkkulanraitti 52, 95600 Ylitornio ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/ylitornion](http://www.op.fi/web/ylitornion).

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

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite [3]).

## **5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Puheenjohtaja Periviita pyysi toimitusjohtajaa esittelemään tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen. Toimitusjohtaja esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen vuodelta 2024. (liite [4 ja 5]).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja esitteli hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. (liite [4]).

Todettiin vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunto esitetyiksi.

Jari Angeria poistui kokouspaikalta ja kokouksesta. Merkittiin, että kokouspaikalla oli paikalla 15 jäsentä ja todettiin, että äänimäärä oli siten 15 ääntä.

## **6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikautta 2024 koskeva tilinpäätös.

## **7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta**

Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä tai alijäämä antaa aihetta

Hallitus esitti hallituksen puheenjohtaja Mika Alapurasen esittelemänä seuraavasti, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 18.784.984,08 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.112.263,84 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 322.647,62 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1.789.616,22 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.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitykset, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 % ja että ylijäämä käytetään hallituksen esityksen mukaisesti.

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

Yksimielisesti päätettiin Erkki Törmäsen esityksestä myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

## 9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Sirpa Uusimaa jääväsi itsensä pykälän 9 ajaksi. Toimitusjohtaja esitteli seuraavat esitykset.

Nimitysvaliokunta oli 1.4.2025 tehnyt yksimielisen esityksen osuuskuntakokoukselle, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin 510 euroa kuukausipalkkiota ja hallintoneuvoston kaikille jäsenille maksettaisiin 280 euroa kokoukselta.

Yksimielisesti päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esityksen mukaiset palkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja kaikille jäsenille.

Toimitusjohtajan esittelemänä jatkettiin hallituksen esitystä tilintarkastajan palkkioksi. Hallitus oli tehnyt esityksen osuuskuntakokoukselle, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Yksimielisesti päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioksi.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 8 ja enintään 15 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 8 jäsentä, joista erovuoroisia 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta oli tehnyt esityksen 1.4.2025 pidetyssä kokouksessaan, että hallintoneuvostoon valitaan 8 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan seuraavat erovuoroiset jäsenet uudelleen:

|                                               |       |
|-----------------------------------------------|-------|
| o Markku Kangas, maatalousyrittäjä, Ylitornio | 2022- |
| o Katja Jaako, yrittäjä, Ylitornio            | 2019- |
| o Lauri Björninen, palomestari, Ylitornio     | 2017- |

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Nimitysvaliokunnan arvioinnin mukaan hallintoneuvoston jäsenten osaaminen ja kokemus ovat sekä yksittäisten jäsenten että hallintoneuvoston kollektiivisen osaamisen ja kokemuksen osalta hyvällä tasolla hallintoneuvoston työskentelyn kannalta keskeisten osa-alueiden osalta. Ehdotettavien jäsenten osallistumisaktiivisuus kokouksiin on ollut hyvällä tasolla. Hallintoneuvostolla on myös riittävä pankkialan osaaminen kollektiivina. Ehdotettavilla jäsenillä on kokemusta elinkeinotoiminnasta, hallinnollisista tehtävistä ja talouden johtamisesta.

Osuuskuntakokous hyväksyi yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenistä ja päätti valita uudelleen hallintoneuvoston jäseniksi Markku Kankaan, Katja Jaako ja Lauri Björnisen.

Siten vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmäärä 8 jäseniseksi ja hallintoneuvoston kokoonpano seuraavasti:

1. Sirpa Uusimaa

2. Juha Lahtela
3. Lauri Björninen
4. Katja Jaako
5. Markku Kangas
6. Matti Vuontissalmi
7. Pirjo Rauhala
8. Tuija Kariniemi-Saukkoriipi

Puheenjohtaja totesi hallituneuvoston jäsenten lukumäärän ja valinnat käsitellyiksi.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus oli tehnyt kokouksessaan osuuskuntakokoukselle esityksen tilintarkastajaksi. Hallituksen puheenjohtaja Alapuranen esitteli hallituksen esityksen.

Hallitus esitti osuuskuntakokoukselle, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valittaisiin Ylitornion Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin tiedoksi, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy

## 12 § Esitys osuuskuntakokoukselle Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäseniksi

Sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 1.8.2025 vastaanottavan Pohjolan Osuuspankin edustajistoa täydennetään sulautuvista osuuspankeista valittavilla edustajilla, jolloin Pohjolan Osuuspankin edustajisto on enintään 160-jäseninen ja muodostuu seuraavasti:

- vastaanottavan Pohjolan Osuuspankin sadastaneljästäkymmenestäkahdeksasta (148) edustajasta o sulautuvan Posion Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa osuuspankin omista-ja-asiakkaista valituista kahdesta (2) edustajasta
- o sulautuvan Sallan Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa osuuspankin omista-ja-asiakkaista valituista kahdesta (2) edustajasta
- o sulautuvan Tyrnävän Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista kahdesta (2) edustajasta
- o sulautuvan Utajärven Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista kahdesta (2) edustajasta
- o sulautuvan Ylitornion Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista kahdesta (2) edustajasta
- o sulautuvan Hailuodon Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista kahdesta (2) edustajasta.

Edellä mainituin tavoin muodostuneen vastaanottavan Pohjolan Osuuspankin edustajiston toimikausi kestää aina vuoden 2025 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka. Ylitornion Osuuspankkien sääntömääräiseen osuuskuntakokoukseen keväälle 2025 on nimitysvaliokunta tehnyt esityksen 2 edustajasta ja varaedustajasta Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäseniksi.

Halukkuudestaan Pohjolan Osuuspankin edustajistoon on ilmoittanut Raimo Kärkkäinen, Maarit Koivisto ja Antti Erkheikki. Ylitornion Osuuspankin nimitysvaliokunta on päättänyt yksimielisesti 1.4.2025 pitämässään kokouksessa esittää, että varsinainen osuuskunnan kokous valitsee osuuspankin omistaja-asiakkaista Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäseniksi seuraavat kaksi (2) henkilöä Antti Erkheikki ja Raimo Kärkkäinen ja varajäseneksi molemmille Maarit Koivisto.

Päätettiin yksimielisesti, että Pohjolan Osuuspankin edustajistoon valitaan Antti Erkheikki ja Raimo Kärkkäinen. Molemmille varajäseniksi päätettiin valita Maarit Koivisto.

### 13 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Uusimaa esitti osuuskuntakokoukselle, että osuuskunnan jäsenistä valitaan vähintään 2 kpl ja enintään 4 kpl jäsenten edustajia osuuspankin nimitysvaliokuntaan. Hannu Korpi esitti, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin 4 jäsentä. Neljän (4) jäsenen valintaa kannatettiin yksimielisesti ja että nykyiset nimitysvaliokunnan jäsenet valittaisiin uudelleen. Nimitysvaliokunnan ja hallintoneuvoston puheenjohtaja totesi, että Antti Erkheikin tullessa valituksi Pohjolan Osuuspankin edustajistoon oli hänen tilalleen suotavaa valita muu henkilö.

Hannu Korpi esitti, että Antti Erkheikin tilalle valittaisiin Lauri Välimaa. Osuuskuntakokous kannatti tätä yksimielisesti.

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että nimitysvaliokuntaan on esitetty valittavaksi 4 jäsentä ja jäsen ehdotukset olivat seuraavat: Lauri Välimaa (uusi), Jouni Ollikkala, Erkki Törmänen ja Hannu Korpi. Osuuskuntakokous kannatti kokouksessa tehtyä esitystä yksimielisesti ja kokouksen puheenjohtaja totesi, että Ylitornion Osuuspankin nimitysvaliokuntaan on yksimielisesti päätetty valita 4 jäsentä; Lauri Välimaa, Jouni Ollikkala, Erkki Törmänen ja Hannu Korpi.

### 14 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus oli tehnyt esityksen osuuskuntakokoukselle, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 10.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen.

Todettiin, että osuuskunnan kokouksen hallitukselle antama valtuutus lahjoitusten tekemiseen voi olla voimassa enintään 31.7.2025 asti, koska Ylitornion Osuuspankki fuusioituu Pohjolan Osuuspankkiin 1.8.2025.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

### 15 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

### 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia ja päätti kokouksen kello 19.15.

Vakuudeksi

  
Puheenjohtaja **LASSI PERIVIRTA**

  
Sihteeri **TOMMI LOHINIVA**

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ylitorniolla 16.5.2025

  
Pöytäkirjantarkastaja  
**PIRKKO NAHKIAISOLA**

  
Pöytäkirjantarkastaja  
**ERKKI TÖRNÄNEN**

Liitteet

liite 1 ääniluettelo

liite 2 kokouskutsu

liite 3 esityslista

liite 4 tilinpäätös ja toimintakertomus

liite 5 tilintarkastuskertomus