



PÖYTÄKIRJA
3.5.2022

1/2022

OSUUSPANKKI HARJUSEUDUN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 3.5.2022 klo 18:00 – 20:15

Paikka

Osuuspankki Harjuseudun Alastaron konttorin kokoustila osoitteessa
Loimijointie 78, 32440 Alastaro sekä etäyhteydellä Teams-sovelluksen
välityksellä

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä oli läsnä 27 edustajaa.

Kokouspaikalla oli läsnä 21 edustajaa:

Eskelinen Minna
Kallio Erkki
Lehtelä Marja-Leena
Lätti Hannele
Mattila Mikko
Mäkelä Ossi
Niemelä Jukka
Nieminen Mika
Nummela Keijo
Ojanen Timo
Paju Janne
Papunen Erkki
Retulainen Olli
Rintala Samuli
Salmenoja Jani
Salminen Ella
Suvitie Erkki
Tuomisto Ilkka
Tytykoski Martti
Vesänen Hilikka
Vuolle Tapio

Etäyhteydellä Teams sovelluksella oli 6 edustajaa:

Arkkila Perttu
Koskivirta Anniina
Laine Sirkka
Peltola Minna



PÖYTÄKIRJA

3.5.2022

1/2022

Tamminen Timo
Uikkonen Samuli

Poissa 3 edustajaa:

Isotalo Minna
Kankare Tarmo
Valtanen Elina

Lisäksi läsnä olivat:

Tiiri Janne, hallituksen puheenjohtaja
Tamminen Mari, hallituksen jäsen
Heikkinen Timo, hallituksen varapuheenjohtaja, etänä
Leppänen Janita, hallituksen jäsen
Metsänranta Sanna, toimitusjohtaja
Lahtonen Jukka, sihteeri

Läsnäolijat todettiin nimenhuudolla, jonka yhteydessä läsnäolijat esittäytyivät lyhyesti.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Janne Tiiri avasi kokouksen toivottaen läsnäolijat tervetulleiksi Osuuspankki Harjuseudun ensimmäiseen varsinaiseen edustajiston kokoukseen.

Avauksessaan Janne Tiiri toi esille toimintaamme vaikuttavat poikkeukselliset olosuhteet: koronapandemia on asettanut haasteita varsinkin konttoreissa tapahtuvalle asioinnille ja työskentelylle - etätöiden tekemisestä onkin tullut uutta normaalia. Ukrainan sota on herättänyt huolta omasta turvallisuudestamme ja mm. hybrdivaikuttaminen on tuonut omat haasteensa yhteiskuntaan – mikä sen vaikutus tulee olemaan pankkien toiminnassa? Nato-pohdinnat ovat nousseet entistä ajankohtaisemmiksi. Keskustelut myös huoltovarmuudesta ovat merkittävästi lisääntyneet.

Pankkifuusion ei vielä voida sanoa olevan valmis, vaan se on siinä vaiheessa, että toimintatapoja yhtenäistetään ja otetaan käyttöön kummankin pankin parhaiksi havaittuja toimintatapoja. Fuusion vuoksi viime tilikaudelle aiheutui ylimääräisiä



PÖYTÄKIRJA

1/2022

3.5.2022

kertaluonteisia kuluja ja lisäksi tilikaudelle kirjattiin myös kiinteistöjen arvonalennuksia. Myös henkilökunnan eläköitymisiin varauduttiin tilikaudella 2021 rekrytoimalla uusia henkilöitä.

Avauksen yhteydessä hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä

Poikkeuslaki (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.

- osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla, osa valtakirjalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

Hallituksen puheenjohtaja Janne Tiiri esitti nimitysvaliokunnan tekemän esityksen; kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin edustaja Samuli Rintala.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksestä Samuli Rintala.

Kokouksen sihteeriksi valittiin rahoituspäällikkö Jukka Lahtonen.

Kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Mika Nieminen ja Janne Paju. Pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Kokouspaikalla oli yhteensä 21 jäsentä, teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä oli 6 jäsentä. Etäyhteydellä osallistuneet osallistujat tunnistettiin ja todettiin, että heidän Teams-yhteydet toimivat.

Todettiin, että ketään edustajista ei ollut jättänyt valtakirjaa.

Todettiin, että kaikki osallistujat olivat ilmoittautuneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään



PÖYTÄKIRJA

1/2022

3.5.2022

29.4.2022 mennessä. Määräpäivään mennessä ilmoittautuminen oli edellytyksenä kokoukseen osallistumiselle.

Todettiin, että kokouksen äänestyskäytäntö kerrataan siinä tapauksessa, että kokouksessa turvaudutaan äänestykseen.

Todettiin, että kokouksen menettelytavat on läpikäyty.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 21.4.2022.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 23.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokouksen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 23.3.2022

- asettanut määräpäivän 29.4.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 21.4.2022 alkaen pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/harjuseutu.

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).



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

Toimitusjohtaja Sanna Metsänranta esitteli tilikauden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen. Puheenjohtaja Samuli Rintala luki tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Merkittiin kuulluksi.

6. Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätös.

7. Päätettiin toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä:

Osuuspankin virallisen taseen osoittamat voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 12.073.899,29 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 330.445,71 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuuksille maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 203.657,13 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 126.788,58 euroa siirrettäväksi 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.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys voiton käyttämisestä.

8. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

Kokoukseen osallistuneet hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja olivat poistuneina kokouksesta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajan.



PÖYTÄKIRJA

3.5.2022

1/2022

9. Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Nimitysvaliokunnan jäsen Martti Tytykoski esitti nimitysvaliokunnan esityksen palkkioiksi:

Toimikunta päätti esittää varsinaiselle edustajiston kokoukselle seuraavia palkkioita tutustuttuaan ensin Osuuspankin hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2022

	<u>Nykyinen</u>	<u>Esitys</u>
Hallintoneuvoston pj	3 480 euroa/vuosi+ kokousp. hall. neuv. ja hall. kokouksista	480 euroa/kk+ kokousp. hall. neuv. ja hall. kokouksista
Jäsen	170 euroa/kokous	250 euroa/kokous

Puheenjohtajan osallistuessa hallintoneuvoston tai hallituksen kokoukseen maksetaan hänelle hallintoneuvoston kokouspalkkion suuruinen palkkio. Kokouspalkkio maksetaan myös nimitysvaliokunnan kokouksista.

Varapuheenjohtajalle maksetaan jäsenen palkkion mukaan.

Palkkioesityksiä tehtäessä on huomioitu pankin asiakasliiketoiminnan koko (n. 273 M€) suhteessa palkkiosuosituksen porrastukseen ja lisäksi asiakasliiketoiminnan kokoon porrastuksen sisällä.

Palkkioita ei eläkevakuuteta. Palkkiot maksetaan kahdesti vuodessa. Matkakulut maksetaan kulloinkin voimassa olevan verohallinnon ohjeistuksen mukaisesti. Todetaan, että matkakustannuksista tulee laatia ja toimittaa erillinen matkalasku pankille puolivuositain. Ansionmenetyskorvauksia ei makseta.

Muilta osin noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta 2022.

Edustajiston jäsen

Edustajiston jäsenille maksetaan vastaavat kokouspalkkiot kuin hallintoneuvoston jäsenille. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kaksinkertaisena. Jos hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta kokouspalkkiota. Tämäkin esitys on Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen 2022 mukainen.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Nimitysvaliokunnan jäsen Martti Tytykoski esitti nimitysvaliokunnan esityksen:

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräesitys ja esitys valittavista henkilöistä



PÖYTÄKIRJA

1/2022

3.5.2022

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on 9-20 jäsentä. Tällä hetkellä pankkimme hallintoneuvostossa on 27 jäsentä.

Nimitysvaliokunta päätti esittää hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 20 jäsentä.

Erovuorossa ovat seuraavat henkilöt:

Hulsi Jani, ilmoittanut, ettei ole käytettävissä uudelleen valintaan

Isotalo Teemu

Kiertonen Sanna

Korjonen Anja, erovuorossa iän perusteella

Mikkola Teemu

Mäkimattila Mauri

Nieminen Niko

Pinnioja Heikki, ilmoittanut, ettei ole käytettävissä uudelleen valintaan

Pitkäranta Kimmo, ilmoittanut, ettei ole käytettävissä uudelleen valintaan

Suisto Elise

Tamminen Kalle

Uikkonen Helena, ilmoittanut, ettei ole käytettävissä uudelleen valintaan

Lisäksi seuraavat henkilöt ovat ilmoittaneet, etteivät ole käytettävissä tehtävään:

Anttila Markku ja Halkivaha Erkki

Nimitysvaliokunta tutustui Teemu Isotalo, Sanna Kiertosen, Teemu Mikkolan, Mauri Mäkimattilan, Niko Niemisen, Elise Suiston ja Kalle Tammisen Fit & Proper-lomakkeisiin ja Suomen Asiakastieto Oy:ltä saataviin Fit & Proper tietoihin. Niissä ei ollut kenenkään em. henkilön osalta huomautettavaa. Kaikki em. henkilöt ovat antaneet suostumuksensa uudelleenvalinnalleen.

Nimitysvaliokunta päätti esittää kollektiivisen arvioinnin tehtyään ja kerrattuaan sääntöjen ja ohjeiden mukaiset valintakriteerit sekä tarkasteltuaan esitettävien henkilöiden Hallinnon Luotsin suoritusaktiivisuutta seuraavia henkilöitä uudelleen valittaviksi:

- Teemu Isotalo (Oripää, s. 1980, ammattikoulu, maanviljelijä)
- Sanna Kiertonen (Oripää, s. 1974, filosofian maisteri, luokanopettaja)
- Teemu Mikkola (Turku, s. 1976, auto- ja kuljetustekniikan insinööri AMK, logistiikkapäällikkö)
- Mauri Mäkimattila (Loimaa, s. 1969, agronomi, maatalousyrittäjä)
- Niko Nieminen (Loimaa, s. 1981, tietotekniikan tutkinto, toimitusjohtaja)
- Elise Suisto (Oripää, s. 1986, yrittäjän ammattitutkinto, toimitusjohtaja)



PÖYTÄKIRJA

1/2022

3.5.2022

- Kalle Tamminen (Oripää, s. 1981, sähköalan perustutkinto, maatalousyrittäjä)

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitykset. Hallintoneuvoston kooksi päätettiin 20 jäsentä ja edellä esitetyt henkilöt valittiin uudelleen nimitysvaliokunnan esittämien puoltavien kannanottojen perusteella.

Valintojen jälkeen Osuuspankki Harjuseudun hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava:

ALAJOKI ELINA
ESKOLA ANTTI
HÄMÄLÄINEN JUHO-MATTI
ISOTALO KARI
ISOTALO TEEMU
JUHALA-NUUTILA MOONICA
KESTILÄ MIKA
KIERTONEN SANNA
KOSKI JUHA
KULMANEN MATTI
LEHTILÄ MINNA
MATINTALO PETRI
MIKKOLA TEEMU
MÄKILÄ JARI
MÄKIMATTILA MAURI
NENONEN MINNA
NIEMINEN NIKO
SUISTO ELISE
TAMMINEN KALLE
VÄLIMÄKI SANNA

11. Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hyväksyttiin yksimielisesti toimitusjohtaja Sanna Metsänrannan esittelemänä hallituksen esitys, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jessica Björkgren.

Tilintarkastusyhteisön ollessa kyseessä varatilintarkastajaa ei ole tarpeen valita.

12. Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Koska Oripään vaalipiiristä syksyllä 2021 valitut edustajiston jäsenet kokoontuvat ensimmäistä kertaa kevään 2022 kokouksessa, tulee täydennysvaalien jälkeisen edustajiston valita keskuudestaan Martti Tytykosken ja Tapio Vuolteen lisäksi 1-2 edustajiston valitsemaa jäsentä.



PÖYTÄKIRJA

3.5.2022

1/2022

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokuntaan vaalikauden loppuun asti Samuli Rintala ja Sirkka Laine. Hallituksen puheenjohtaja Janne Tiiri johti puhetta Samuli Rintalan valintaa koskevan asian käsittelyn ja päätöksenteon ajan.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

- hallintoneuvoston puheenjohtaja
- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
- hallituksen puheenjohtaja
- hallituksen varapuheenjohtaja
- Martti Tytykoski, edustajiston jäsen
- Tapio Vuolle, edustajiston jäsen
- Samuli Rintala, edustajiston jäsen
- Sirkka Laine, edustajiston jäsen.
- Sanna Metsänranta, toimitusjohtaja, sihteeri

13. Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 10.000 €:n määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustaja Ossi Mäkelä ehdotti, että lahjoituksen valtuutusta nostettaisiin 15.000 €:on. Hänen esityksensä sai kannatusta, joten päätettiin yksimielisesti valtuuttaa hallitus päättämään enintään 15.000 €:n lahjoituksista tilikauden 2022 aikana.

14. Muut asiat

Toimitusjohtaja Sanna Metsänranta esitteli muuttuvan vakavaraisuuslaskennan vaikutukset pankille todeten, että laskentaperusteiden muuttuessa vakavaraisuustunnusluvut tuleva alenemaan ja vertailukelpoisuus aiempaan tulee heikkenemään.

Keskusteltiin yleisluonteisesti pankkien koosta. Asiakasyritysten koon kasvaessa kokoistemme pankkien omat varat asettavat rajoitteita hankkeiden rahoituksille. Pankkien sääntely, valvonta ja yhteisvastuu asettavat selvät rajat yksittäisten pankkien riskinotolle.

15. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Samuli Rintala päätti kokouksen klo 20:15.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Samuli Rintala
puheenjohtaja

Jukka Lahtonen
sihteeri



PÖYTÄKIRJA
3.5.2022

1/2022

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi

Oripäässä 11.5.2022

Oripäässä 13.5.2022

Mika Nieminen
pöytäkirjantarkastaja

Janne Paju
pöytäkirjantarkastaja