



Aika 20.4.2023 klo 18.00

Paikka Kemin Seudun Osuuspankki  
Kokoustilat  
Valtakatu 14, Kemi

Osanottajat Reijo Aapajärvi  
Helena Hamari  
Heikki Härkönen  
Teija Jestilä  
Eeva-Kaarina Kasala  
Raimo Keskikallio  
Veikko Kumpumäki  
Marja-Leena Laitinen  
Tuomo Marttila  
Merja Nieminen  
Lotta Nurmela  
Juha Peltoniemi  
Juha Puro  
Risto Rimpisalo  
Markus Saukko  
Raimo Simoska  
Heikki Taanila  
Reeta Willig  
Sami Zerni

Lisäksi läsnä Kalle Helske hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Juha Ylimaunu hallituksen puheenjohtaja  
Heikki Palosaari toimitusjohtaja  
Hannu Pirkola asiakkuusjohtaja  
Marko Koivusaari pankkilakimies

## 1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu avasi kokouksen ja toivotti edustajiston jäsenet tervetulleiksi kokoukseen.

## 2 § KOKOUKSEN PUHEENJOHTAJAN, SIHTEERIN, PÖYTÄKIRJANTARKASTAJIEN JA ÄÄNTENLASKIJOIDEN VALINTA

Päätettiin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kalle Helsken esittelemänä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita kokouksen puheenjohtajaksi Markus Saukko. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi Hannu Pirkolan. Pöytäkirjantarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Juha Puro ja Heikki Taanila.

Todettiin, että läsnä oli 19 edustajiston jäsentä edustaen yhteensä 19 ääntä (ääniluettelo liitteenä 1).

### 3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että pankin hallitus on 20.2.2023 pitämässään kokouksessa päättänyt kutsua edustajiston kokouksen koolle 20.4.2023 ja että erillinen kokouskutsu, esityslista ja hallintoneuvoston jäseneksi ehdotettujen henkilöiden esittelyt oli 31.3.2023 lähetetty sähköpostin välityksellä kaikille edustajiston jäsenille. Lähetys sisälsi liitteinä lisäksi pankin tilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen. Kokouskutsussa todettiin, että pankin tilinpäätösasiakirjat olivat 1.4.2023 alkaen jäsenten nähtävillä sekä pankin Kemlin konttorissa että pankin internet-sivuilla [www.op.fi/kemi](http://www.op.fi/kemi).

Kokous todettiin lain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Edustajiston jäsenille etukäteen lähetetty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

### 5 § TILINPÄÄTÖKSEN ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Heikki Palosaari esitteli kokoukselle vuoden 2022 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä. Lisäksi esitettiin tilintarkastuskertomus (liite 3).

### 6 § TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tuloslaskelma ja tase vuodelta 2022.

### 7 § PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 38 165 312,80 euroa, josta tilikauden voitto oli 3 228 834,91 euroa.

Tilikauden voitto päätettiin käyttää hallituksen esityksen mukaisesti siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 666 332,69 euroa. Tilikauden voitosta jää 2 562 502,22 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

### 8 § VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE EDELLISELTÄ TILIKAUDELTA

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2022 tileistä ja hallinnosta.

Merkittiin, että Juha Puro ja Heikki Taanila ilmoittivat esteellisyytensä päätöksentekoon ja poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi kokoustilasta poistuivat lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Kalle Helse, hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu sekä toimitusjohtaja Heikki Palosaari.

Kokouksessa pöytäkirjantarkastajina sekä ääntenlaskijoina toimivien Juha Puron ja Heikki Taanilan poistuttua kokoustilasta päätettiin ennen asian käsittelyä ja päätöksentekoa valita pöytäkirjantarkistajiksi sekä ääntenlaskijoiksi 8 §:n osalta Reijo Aapajärvi ja Heikki Härkönen.

## 9 § EDUSTAJISTON JÄSENTEN, HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN JA JÄSENTEN SEKÄ TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT SEURAAVALLE TOIMIKAUDELLE

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kalle Helsken esittelemänä päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi 670,00 euroa/kuukausi ja hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 300 euroa/kokous, mutta kuitenkin niin, että edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivan jäsenen kokouspalkkio maksetaan kaksinkertaisena. Mikäli hallintoneuvoston jäsen tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta hänelle kokouspalkkiota. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset hyväksyttiin maksettavaksi verohallituksen vahvistamien verovapaiden korvausperusteiden mukaisesti. Matkakustannukset hyväksyttiin korvattavaksi todellisten kulujen perusteella tai omaa ajoneuvoa käyttäen matkaan käytettyjen ajokilometrien perusteella pankin toimialueen sisällä. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta eikä päivärahaa vaan kuhunkin kokoukseen tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Aikaisemman käytännön mukaisesti maksettavat kuukausipalkkiot päätettiin eläkevakuuttaa Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa, mutta yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta.

Tilintarkastajan tarkastuspalkkio päätettiin yksimielisesti, hallituksen esityksen mukaisesti maksaa laskun mukaan.

## 10 § HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN JA JÄSENTEN VALITSMINEN HALLINTONEUVOSTOON

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistaa 14 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kalle Helsken esittelemänä (edustajiston jäsenille etukäteen toimitettu esittely ehdokkaista liitteinä 4 ja 5) hallintoneuvostoon valittiin yksimielisesti toimikaudeksi 2023–2026 erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen keminmaalainen yksikönpäällikkö **Mikko Annala**, kemiläinen lehtori **Kalle Helske**, helsinkiläinen senior associate **Kai Puro** ja kemiläinen luokanopettaja **Hanna-Kaisa Taanila**.

Erovuoroisten jäsenten lisäksi hallintoneuvostoon valittiin yksimielisesti uusina jäseninä toimikaudeksi 2023–2025 simolainen erityisopettaja **Lotta Nurmela** ja kemiläinen yrittäjä **Juha Peltoniemi** sekä toimikaudeksi 2023–2024 oululainen psykologi **Tuula Huhtala**, kemiläinen verosihteeri **Pirita Hyötylä**, kemiläinen ympäristöpäällikkö **Pipsa Maikkula** ja kemiläisen toimitusjohtaja **Antti Tyystälä**.

Sekä erovuoroiset että uudet ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Merkittiin tiedoksi, että kaikki em. ehdokkaat ovat täyttäneet heiltä pyydetyt hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeet ja heistä on lisäksi otettu tarvittavat viranomaiskyselyt, joiden perusteella nimitysvaliokunta on todennut, ettei saaduista tiedoista ilmennyt mitään sellaista, mikä muodostaisi esteen heidän valinnalleen vaan heidät katsottiin sopiviksi ja luotettaviksi hoitamaan hallintoneuvoston jäsenen tehtävää eikä kenenkään uudelleen valittavan henkilön kohdalla täyty hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskestoa koskeva aika. Heillä katsottiin olevan koulutus-, työ-, ammatti- ja mahdollisista hallintotehtävistä saatuun kokemukseen perustuen riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävää ja he kaikki ovat sitoutuneet täydentämään osaamistaan Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä.

Valintaprosessissa nimitysvaliokunnan tavoitteena on ollut varmistaa, että ehdolla olevat uudet jäsenet täydentävät omalla osaamisellaan ja kokemuksellaan hallintoneuvostoa kollektiivina ottaen huomioon heidän sopivuutensa sekä hallintoneuvoston monimuotoisuusvaatimukset. Nimitysvaliokunta katsoo, että hallintoneuvosto esitettyssä muodossaan täyttää monimuotoisuuden vaatimukset, sillä esitettyjen henkilöiden ammatillinen jakauma on monipuolinen, alueellisen edustavuuden osalta esityksessä on korostunut vahva paikallisuus, mutta myös toimialueen ulkopuolella asuvien asukkaiden edustus. Uusien jäsenten ikärakenteeseen on kiinnitetty erityistä huomiota ja sukupuolten tasapuolinen jakauma hallintoneuvostossa valintojen jälkeen on ihanteellinen (50%/50%).

Nimitysvaliokunnan arvion mukaan sekä uudelleen valittavat että uudet jäsenet ovat kaikki pankista riippumattomia. Valintaesitystä valmistellessaan valiokunta ei ole havainnut heidän osaltaan mitään eturistiriitoja tai riippuvuuksia, jotka voisivat muodostua valinnan esteeksi. Pankin luottamustehtävässä toimiessaan mahdollisia eturistiriitilanteita on todella harvoin, mutta toimiessaan muussa luottamustehtävässä jäsenen on huolehdittava itsensä jääväämistä, mikäli niissä käsitellään pankkia koskevia asioita.

Sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy toimikauden päättymisvuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston kokoonpano on edellä tehtyjen valintojen jälkeen seuraava: Alakärppä Sakari, Annala Mikko, Axelsson Johanna, Helske Kalle, Huhtala Tuula, Hyötylä Pirita, Kuula Jukka, Kynsijärvi Marja, Maikkula Pipsa, Nurmela Lotta, Peltoniemi Juha, Puro Kai, Taanila Hanna-Kaisa ja Tyystälä Antti.

#### 11 § **TILINTARKASTAJAN JA MAHDOLLISEN VARATILINTARKASTAJAN VALINTA**

Tilintarkastajaksi valittiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö ja sen päävastuulliseksi tarkastajaksi Tapio Raappana, KHT.

Samassa yhteydessä merkittiin hallituksen ilmoituksena tiedoksi, että se tulee esittämään vuoden 2024 edustajiston kokoukselle PricewaterhouseCoopers Oy:n valitsemista Kemin Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

#### 12 § **LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN**

Päätettiin yksimielisesti, hallituksen esitykseen pohjautuen antaa pankin hallitukselle valtuutus antaa lahjoituksina 50.000 € yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutusaika alkaa edustajiston kokouksen päättymisestä ja päättyy seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen vuonna 2024.

Edustajiston jäseniltä tuli pankin hallitukselle harkittavaksi lahjoitusten mahdollisia käyttökohteita, mistä hallituksen puheenjohtaja kiitti ja lupasi välittää ne eteenpäin pankin hallitukselle.

#### 13 § **MUUT ASIAT**

Edustajiston jäseniltä tulleiden kysymysten osalta toimitusjohtaja kertoi lyhyesti muun muassa siitä, onko syksyllä 2022 kariutunut pankkifuusio heijastunut asiakkaiden käyttäytymiseen ja muuhun pankin liiketoimintaan ja/tai henkilöstön tilanteeseen sekä kuinka paljon pankin asiakkaiden keskuuteen on levinnyt huijausviestejä ja kohdistuvatko ne tiettyyn ikäryhmään. Esille tuotiin toivomus myös jatkossa asiallisesta kokouskäytännöstä.

## 14 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.52.



Markus Saukko  
puheenjohtaja



Hannu Pirkola  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan (pois lukien 8 §) ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä ~~25~~<sup>28</sup> päivänä huhtikuuta 2023



Juha Puro  
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä ~~28~~<sup>28</sup> päivänä huhtikuuta 2023



Heikki Taanila  
pöytäkirjantarkastaja

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan 8 §:n ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä ~~26~~<sup>26</sup> päivänä huhtikuuta 2023



Reijo Aapajärvi  
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä ~~27~~<sup>27</sup> päivänä huhtikuuta 2023



Heikki Härkönen  
pöytäkirjantarkastaja