

**ORIMATTILAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	17.3.2022 klo 18.00
Paikka	Orimattilan Osuuspankin kokoustilat, Erkontie 11, Orimattila
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä

- kokouspaikalla:  
Lahtinen Juha  
Lonka Riitta  
Mansikkaniemi Ari  
Munukka Arttu  
Papinaho Sirkka-Liisa  
Rajala Anne  
Saharinen Juhani  
Siira Raimo  
Syvänen Seija  
Torila Kirsti  
Vuori Minna
  
- Teams-sovelluksen välityksellä:  
Anttila Teemu  
Jokinen Ida  
Kauppinen Tuomas  
Kuosa Mari  
Lindgrén Henri  
Luoto Ritva  
Rautala Heikki  
Salmi Noora  
Wirman Henna

Muut osallistujat kokouspaikalla:  
Katja Kuosa-Kaartti, hallituksen puheenjohtaja  
Tuukka Tuomala, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Jukka Sipilä, toimitusjohtaja  
Virpi Auranen, hallintoasiantuntija

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Katja Kuosa-Kaartti avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi, erityisesti ensimmäiseen kokoukseensa osallistuvan Henri Lindgrénin.

Edustajisto piti hiljaisen hetken 9.3.2022 menehtyneen edustajiston jäsen Pentti Katajan muistolle.

Merkittiin, että Pentti Katajan tilalle edustajistoon nousee Oona Särkinen.

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 kokousohallitujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitykseen perustuen Riitta Lonka.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Virpi Auranen.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä;

- kokouspaikalla läsnä yhteensä yksitoista jäsentä (Lahtinen, Lonka, Mansikkaniemi, Munukka, Papinaho, Rajala, Saharinen, Siira, Syvänen, Torila ja Vuori),
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä yhdeksän jäsentä (Anttila, Jokinen, Kauppinen, Kuosa, Lindgrén, Luoto, Rautala, Salmi ja Wirman). Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- valtakirjalla edustettuna ei ole yhtään edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2022 mennessä. Määräaikaan mennessä ilmoittautuneista poissa olivat Aleksis Kyrö ja Pinja Mälkiä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Neea Arola ja Pekka Lankinen eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2022 mennessä, eivätkä siten voi osallistua kokoukseen.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Noora Salmi ja Seija Syvänen, jotka toimivat samalla äänenlaskijoina.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin että liitteen mukainen kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 1.3.2022 sähköpostitse, liite 1.

Kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 3.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 3.2.2022

- asettanut määräpäivän 11.3.2022, 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 1.3.2022 alkaen pankin pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla.

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

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi, liite 2.

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

Toimitusjohtaja Jukka Sipilä esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen käyden läpi pankin tulosta ja keskeisiä tunnuslukuja verrattuna OP Ryhmän vastaavan kokoisten pankkien lukuihin.

Hallitus tarkentanee selostustaan tilikauden jälkeisistä olennaisista tapahtumista 23.3.2022 pidettävässä kokouksessa seuraavasti:

”OP Ryhmä ottaa vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason, mikä heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiatason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos eikä se vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiatason vaikutus poistuu tulevina vuosina vaiheittain EKP:n hyväksyttyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet.

Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta. Koronaviruspandemian vaikutukset osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkyymiin liittyy edellä mainittujen tekijöiden vuoksi epävarmuutta.”

Esitettiin lisäksi tilintarkastuskertomus, liite 3, sekä hallintoneuvoston antama lausunto, liite 4, tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

#### 6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 33.796.680,04 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1.764.228,26 euroa.

Päätettiin yksimielisesti käyttää taseen osoittama ylijäämä hallituksen esityksen mukaisesti siten, että tilikaudelta 2021 maksetaan tuotto-osuus pääomalle vuotuista korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 350.044,12 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen toteaa koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Loppu tilikauden ylijäämästä eli 1.414.184,14 euroa päätettiin jättää 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 palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle**

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan 280 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 630 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 280 euroa kokoukselta, minkä lisäksi maksetaan matkakorvausta verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin esitykset yksimielisesti sellaisenaan.

## **10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 15 jäsentä, joista erovuoroisia on viisi jäsentä.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 13 jäsentä. Näin ollen kahden erovuoroisen tilalle ei esitetä valittavaksi ketään. Tätä perustellaan sillä, että menossa olevien sulautumisneuvottelujen johtaessa lopulliseen sulautumiseen, on uusien jäsenten nimittäminen rotaatiosäännöksen takia eroavien tilalle lyhytaikaisesti epätarkoituksenmukaista sekä valittavien henkilöiden että pankin kannalta.

Erovuorossa vuonna 2022 ovat Vesa Leino, Sirkku Pietilä, Jarmo Syrjäläinen, Tero Torkko ja Tuukka Tuomala.

Syrjäläinen ja Torkko ovat ilmoittaneet rotaatiosäännösten takia jättävänsä paikkansa hallintoneuvostossa. Leino, Pietilä ja Tuomala ovat antaneet suostumuksensa uudeksi valintaan.

Hallintoneuvostoon esitettävistä henkilöistä on toteutettu OP Ryhmän ohjeistuksen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi (Fit & Proper -arviointi) eikä ole havaittu seikkoja, jotka estäisivät valinnan. Esitettävillä henkilöillä ei myöskään ole sellaisia eturistiriitoja, jotka olisivat esteenä valinnalle.

Esitettävät henkilöt täyttävät hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit. Nimitysvaliokunta on tehnyt niiden täyttymisestä muun muassa seuraavat johtopäätökset:

- Esitettävät henkilöt on todettu luotettavuudeltaan, sopivuudeltaan ja ammattitaidoltaan hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävät ominaisuudet täyttäväksi. Lisäksi heillä on mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävän hoitoon ja he ovat joko suorittaneet tai sitoutuneet suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Hallintoneuvoston itsearviointiin ja valiokunnan havaintoihin pohjautuen perustellaan valintoja seuraavasti:

- Vesa Leino, s. 1967, merkonomi, yrittäjä, Orimattila. Osuuspankin edustajistossa v. 2011–2019 sekä vuodesta 2019 hallintoneuvostossa. Leino täydentää erityisesti osaamis- ja kokemusvaatimuksia, koska hänellä on monialainen kokemus pienyrityksyydestä ja poikkeuksellisen laajat paikalliset verkostot.

- Sirkku Pietilä, s. 1970, tradenomi, IT-projektipäällikkö, Orimattila. Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2004–2008, hallituksen varajäsen v. 2008–2010, edustajistossa v. 2011–2014 sekä v. 2014 alkaen hallintoneuvoston jäsen. Pietilä täydentää osaamis-, kokemus- ja monimuotoisuusvaatimuksia koulutuksensa, sukupuolensa ja kansainvälisen tietoteknisen osaamisensa vuoksi. Lisäksi hän edustaa hallintoneuvostossa palkansaajia.

- Tuukka Tuomala s. 1972, insinööri (YAMK), toimitusjohtaja, Orimattila. Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2009 alkaen ja sen puheenjohtaja v. 2012 alkaen. Tuomala täydentää erityisesti osaamis- ja kokemusvaatimuksia hallintokokemuksensa ja poikkeuksellisen laajan kiinteistöalan tietämyksensä ansiosta. Lisäksi hän on laajasti verkostoitunut erityisesti asuntotuotantoon ja kiinteistökehittämiseen liittyvissä asioissa.

Tuomalan osalta katsotaan hänen roolinsa sulautumisneuvotteluihin liittyvän ohjausryhmän jäsenenä pankin kannalta niin tärkeäksi, että rotaatiosäännöksen täyttymisestä huolimatta hänet esitetään valittavaksi uudelleen hallintoneuvostoon.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita hallintoneuvostoon uudelleen erovuorossa olevat Vesa Leino, Sirkku Pietilä ja Tuukka Tuomala.

Valintojen jälkeen hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava:

### **Eroavuorossa 2023**

Helske Marjut

Hosiaisuus Ossi

Hänninen Ulla

Laiho Hannu

Mäkelä Mikko

**Erovuorossa 2024**

Haapasalo Olli  
Lampola Hanna  
Laurila Tuukka  
Ojamaa Marjaana  
Peltola Saku

**Erovuorossa 2025**

Leino Vesa  
Pietilä Sirkku  
Tuomala Tuukka

**11 § Tilintarkastajan valinta**

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti valita tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Heikki Tuomi.

**12 § Lahjoituksista päättäminen**

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 15.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja Sipilä kertoi, että todennäköisesti valtuutuksella haettu summa tullaan käyttämään työelämäprofessorin perustamiseen LUT-yliopiston Lahden toimipisteeseen. Hankkeessa ovat mukana lisäksemme Päijät-Hämeen, Järvi-Hämeen ja Kärkölen Osuuspankit.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

**13 § Sulautumishankkeen nykytilanne**

Toimitusjohtaja Sipilä esitteli suunnitteilla olevan Ylä-Uudenmaan Osuuspankin naapuriosuuspankkien avainlukuja pohjautuen Etelä-Suomen OP-liiton pankkiyhteenvetoon 12/2021.

Lisäksi hän esitteli sulautumishankkeessa olevien pankkien toimintakertomuksiin pohjautuen näiden kiinteistöomistukset pääpiirteittäin.

Tämän jälkeen kerrattiin uuden pankin avainluvut, fuusiohankkeen strategiset lähtökohdat ja sulautumissuunnitelman keskeiset sopimusehdot.

Keskusteltiin hankkeen yksityiskohdista ja mahdollisista riskeistä sen suotuisan etenemisen suhteen. Puheenjohtajan kysymykseen kokoontumistarpeesta hankkeen tiimoilta vielä ennen päätöskokousta 19.5.2022 todettiin, että tarvetta ei ole, ellei julkinen keskustelu tai omistaja-asiakkaiden vilkastuneet yhteydenotot anna siihen aihetta.

**14 § Muut asiat**

Toimitusjohtaja kertoi syksyn edustajistovaalin aikataulun olevan seuraava: ehdokasasettelu 25.8.–14.9., äänestysaika 7.–17.11. ja vaalitulokset selvillä 2.12.2022.

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.02.

Vakuudeksi



Riitta Lonka  
puheenjohtaja



Virpi Auranen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Orimattilassa, 28 .3.2022



Noora Salmi

Orimattilassa, 20.3.2022



Seija Syvänen