

Aika	28.4.2022	klo 18.00
Paikka	Kemin Seudun Osuuspankki Kokoushuone Valtakatu 14, Kemi	
Osanottajat	Reijo Aapajärvi Wilma Alatalo Helena Hamari Heikki Härkönen Teija Jestilä Hannu Kankaanpää Eeva-Kaarina Kasala Raimo Keskikallio Veikko Kumpumäki Marja-Leena Laitinen Tuomo Marttila Merja Nieminen Matti Nikkilä Juha Peltoniemi Juha Puro Markus Saukko Raimo Simoska Heikki Taanila Reeta Willig Sami Zerni	
Lisäksi läsnä	Juha Ylimaunu Jarkko Parpala Teemu Alatalo Annaleena Laakso Hannu Pirkola	hallintoneuvoston puheenjohtaja hallituksen puheenjohtaja hallituksen jäsen hallituksen jäsen asiakkuusjohtaja

Henkilökohtaisesti läsnä oli kaikkiaan 20 edustajiston jäsentä. Merkittiin, että Juha Peltoniemi edusti lisäksi valtakirjalla Tuomo Granatia. Valtakirja otettiin tämän pöytäkirjan liitteeksi 1. Erikseen kutsuttuina olivat läsnä pankin henkilökunnan edustajina hallintojohtaja Tuula Kähkönen ja neuvotteleva luottamusmies Marjut Alafrantti. Merkittiin, että toimitusjohtaja Heikki Palosaari oli sairastunut, mutta pystyi kuuntelemaan ja tarvittaessa kommentoimaan kokoukselle Teams-etyhteyden välityksellä.

## 1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Jarkko Parpala avasi kokouksen ja toivotti edustajiston jäsenet tervetulleiksi kokoukseen.

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita kokouksen puheenjohtajaksi Reeta Willig. Sihteeriksi valittiin Hannu Pirkola ja pöytäkirjantarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi Juha Peltoniemi ja Sami Zerni.

### 3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että pankin hallitus on 21.3.2022 pitämässään kokouksessa päättänyt kutsua edustajiston kokouksen koolle 28.4.2021 ja että erillinen kokouskutsu, esityslista ja hallintoneuvoston jäseneksi ehdotettujen henkilöiden esittely oli 12.4.2022 lähetetty sähköpostin välityksellä kaikille edustajiston jäsenille. Edellä mainittujen liitteiden lisäksi pankin toimintakertomus on lähetetty edustajiston jäsenille 25.4.2022. Kokouskutsussa todettiin, että pankin tilinpäätösasiakirjat olivat 12.4.2022 alkaen jäsenten nähtävillä pankin internet-sivuilla [www.op.fi/kemi](http://www.op.fi/kemi).

Todettiin, että kokouskutsussa on jäsenille ilmoitettu, että lakiin väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista (7.5.2021/375) perustuen yksi edustajiston jäsen voi kokouksessa edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä. Kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajan edustamien edustajiston jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen edustajiston jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain säännösten mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

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

### 5 § TILINPÄÄTÖKSEN ESITTÄMINEN

Asiakkuusjohtaja Hannu Pirkola esitteli kokoukselle vuoden 2021 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 2021.

Merkittiin, että Wilma Alatalo, 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 Juha Ylimaunu, hallituksen puheenjohtaja Jarkko Parpala sekä hallituksen jäsenet Teemu Alatalo ja Annaleena Laakso. Toimitusjohtaja Heikki Palosaari katkaisi osallistumisen etäyhteydestä asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

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

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2021 oli 38 374 780,00 euroa, josta tilikauden voitto oli 2 174 765,26 euroa.

Tilikauden voitto päätettiin käyttää hallituksen esityksen mukaisesti siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 490 784,25 euroa. Tilikauden voitosta jää 1 683 981,01 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Merkittiin, että Wilma Alatalo, 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 Juha Ylimaunu, hallituksen puheenjohtaja Jarkko Parpala sekä hallituksen jäsenet Teemu Alatalo ja Annaleena Laakso. Toimitusjohtaja Heikki Palosaari katkaisi osallistumisen etäyhteydestä asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

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

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2021 tileistä ja hallinnosta.

Merkittiin, että Wilma Alatalo, 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 Juha Ylimaunu, hallituksen puheenjohtaja Jarkko Parpala sekä hallituksen jäsenet Teemu Alatalo ja Annaleena Laakso. Toimitusjohtaja Heikki Palosaari katkaisi osallistumisen etäyhdydestä asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

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

Ennen palkkioiden käsittelyä puheenjohtaja totesi, nojautuen nimitysvaliokunnan vastaavaan määräykseen jäsenten esteellisyydestä, etteivät edustajiston jäsenet ole esteellisiä päättämään palkkioista, vaikka päätös koskettaa myös edustajiston palkkioita.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 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 ansionmenetykskorvausta eikä päivärahaa vaan kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Aikaisemman käytännön mukaisesti hyväksyttiin, että maksettavat kuukausipalkkiot päätettiin aikaisemman käytännön mukaisesti eläkevakuuttaa Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa, 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 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Juha Ylimaunun esittelemänä (edustajiston jäsenille etukäteen toimitettu esittely ehdokkaista liitteenä 4) hallintoneuvostoon valittiin yksimielisesti toimikaudeksi 2022-2025 erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen kemiläinen toiminnanjohtaja **Johanna Axelsson**, kemianmaalainen toimitusjohtaja **Jukka Kuula**, kemiläinen hallintojohtaja **Marja Kynsijärvi**, siimolainen erityisopettaja **Tarja Leskinen** sekä kemiläinen yrittäjä **Harri Suojärvi**.

Todettiin, että kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Merkittiin, että nimitysvaliokunta on esitystä tehdessään arvioinut kaikkien ehdokkaiden täyttävän hallintoneuvoston jäseneltä edellytettävät kelpoisuusvaatimukset eikä kenenkään kohdalla täyty hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskestoja koskeva aika. Esitystä valmistellessaan valiokunta ei ole havainnut heidän osaltaan mitään eturistiriitoja tai riippuvuuksia, jotka voisivat muodostua valinnan esteeksi. Hallintoneuvoston kokoonpanon osalta ehdokkaista on laadittu selvitys siitä, miten kukin heistä täydentää hallintoneuvostoa omalta osaltaan (liite 5). Edustajisto vahvisti nimitysvaliokunnan käsityksen, jonka mukaan hallintoneuvosto esitetyssä kokoonpanossaan täyttää riittävän monimuotoisuuden vaatimukset niin, että siihen valittujen

henkilöiden riittävän monipuolisen osaamisen ja kokemuksen ohella alueellinen edustavuus, sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus täyttyvät.

Merkittiin tiedoksi nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Juha Ylimaunun esittelemänä, että nimitysvaliokunta on erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten lisäksi tiedustellut kaikilta muiltakin hallintoneuvoston jäseniltä, onko heidän aiemmin valinnan yhteydessä ilmoittamissaan tiedoissa tapahtunut muutoksia. Vastaukset saatuaan nimitysvaliokunta on todennut, ettei heistä kenenkään kohdalla ole tapahtunut sellaisia muutoksia, joiden johdosta heidän luotavuutensa ja sopivuutensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävän hoitamiseen olisi uudelleen arvioitava.

## 11 § TILINTARKASTAJAN JA MAHDOLLISEN VARATILINTARKASTAJAN VALINTA

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

## 12 § RAKENNEHANKKEEN ETENEMINEN

Hallituksen puheenjohtaja Jarkko Parpala esitteli kokoukselle laaditun, rakennehankkeen etenemistä koskevan materiaalin (liite 6). Materiaaliin oli koottu vastauksia hankkeen esittelyn yhteydessä 24.3.2022 edustajiston taholta heränneisiin kysymyksiin.

Pankin henkilöstöä koskevan osion yhteydessä kuultiin sekä hallintojohtaja Tuula Kähkösen puheenvuoro pankin esimieskunnan osalta että neuvotteleva luottamusmies Marjut Alafrantin puheenvuoro pankin toimihenkilöiden osalta. Kähkönen totesi, että koko esimieskunta on hankkeeseen osallistumisen kannalla. Omalta osaltaan hän kertoi olleensa kriittinen Pohjankaaren fuusiohankkeen aikana, mutta totesi "maailman muuttuneen" ympärillä niin, että on nyt selvästi hankkeen takana. Erityisesti omassa työssään hän on nähnyt sääntelyn vaatimusten kasvun ja sen, että isommassa pankissa voitaisiin juuri hallinnon töitä keskittämällä saada merkittävää hyötyä. Esimiehenä työjärjestelyjä tehtäessä hän on kokenut haavoittuvuuden resurssien osalta, mikä Keminkin kokoisessa pankissa on tällä hetkellä esimerkiksi sairaustapauksien sattuessa ja vastaavalla tavalla myös loma-aikoina. Isommassa pankissa tuskin kokonaisresurssia on suhteessa enemmän, mutta on kuitenkin aina paikalla asiantuntijoita ja osajia, joilta kysyä apua "häätötilanteissa". Kähkönen totesi pankin asiakkaiden osalta, ettei hänen näkemyksensä mukaan fuusiolla olisi merkittävää negatiivista vaikutusta asiakkaiden suhtautumiseen pankkiin. Neljässä rakennehankkeeseen osallituvassa pankissa on tällä hetkellä jo 16.000 ristiin toisissa pankeissa asioivia asiakkaita, joiden käytännön pankkiasioiden hoitaminen helpottuisi huomattavasti. Vastaavalla tavalla Marjut Alafrantti, joka oli läsnä myös 24.3.2022 edustajiston kokouksessa, kertoi jatka-neensa henkilöstön mielipiteiden kartoittamista ja ilmoitti, että henkilöstö on vahvasti hankkeen takana. Erityisesti hän korosti fuusion tuovan uusia mahdollisuuksia oppimisen kehittämiseen sekä uralle etenemiseen henkilöstölle ja totesi, että mikäli pankki jäisi hankkeen ulkopuolelle ja muut pankit siihen osallistuisivat, hyvin mahdollista on, että henkilöstö alkaa katsoa töitä uudesta pankista ja siksikin on riski jäädä hankkeen ulkopuolelle. Alafrantti kertoi, että on ollut yhteydessä kaikkiin hankkeessa mukana olevien pankkien luottamusmiehiin ja että kaikkien pankkien henkilöstö on hankkeen kannalla.

Hallinnon jäsenyyksien paikkajakoa tarkasteltaessa Parpala toi esille sen, että hankkeen ohjausryhmän neuvotteluissa saatu esitys tuo Kemini ja Tornion osalta suhteellisesti enemmän hallintopaikkoja kuin mitä pankkien omistaja-asiakkaiden tai asiakasliiketoiminnan suhteessa niille kuuluisi. Toisaalta hän totesi, että vaikka ei koekaan, että Oulu suurimpana pankkina olisi uhkatekijä ja pyrki ajamaan vain omia tavoitteitaan, hallinnon paikat jakautuvat suunnitelmassa niin, että Lapin pankkien hallintopaikkojen määrä on sama kuin Oulun hallintopaikkojen määrä eli mitään enemmistöä Oululla ei tulisi olemaan. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toi lisäksi esille neuvotteluesitykseen sisältyvän hallituksen toisen varapuheenjohtajuuden, joka toisi Kemini osalle samalla jäsenyyden muodostuvan pankin nimitysvaliokuntaan. Keskustelussa esille nousi kysymys hallinnon jäsenten paikoista siinä tapauksessa,

että joku pankeista jäisi hankkeen ulkopuolelle. Kysymykseen luvattiin palata seuraavassa tapaamisessa.

Jarkko Parpala otti esille edustajiston seuraavan tapaamisen hankkeen käsittelyn osalta ja ehdotti, että se voitaisiin pitää pienryhmissä, jolloin keskustelua syntyisi kenties enemmän jäsenten kesken. Teija Jestilä totesi, että hänen käsityksensä mukaan olisi kuitenkin parempi, jos tilaisuus järjestettäisiin yhtä aikaa koko edustajistolle. Parpala tiedusteli kokouksen kantaa asiaan ja selvä enemmistö jäsenistä oli yhteisen kokoontumisen kannalla, jolloin Parpala totesi, että seuraavakin kokoontuminen järjestetään yhteisesti kaikille ja pyrkimys on saada se heti kesäkuun alkuun 2022.

### 13 § MUUT ASIAT

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Juha Ylimaunu ilmoitti jäsenistölle tiedoksi, että hallintoneuvoston jäsen Juha-Pekka Koutonen on ilmoittanut eroavansa hallintoneuvoston jäsenyydestä. Ylimaunu totesi nimitysvaliokunnan harkitsevan myöhemmin, millaisen ratkaisuehdotuksen se valmistelee edustajistolle eron johdosta.

### 14 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.44 ja kiitti edustajiston jäseniä aktiivisesta osallistumisesta kokouksen aikana.

  
Reeta Willig  
puheenjohtaja

  
Hannu Pirkola  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä 9. päivänä toukokuuta 2022



Juha Peltoniemi  
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä 14. päivänä toukokuuta 2022



Sami Zerni  
pöytäkirjantarkastaja