



29.4.2024

## YLITORNION OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	18.4.2024 klo 18.00
Paikka	Ylitornion Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Alkkulanraitti 52, 95600 Ylitornio
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 15 jäsentä. Liite 1  Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä. Liite 2

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Alapuranen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousohallistujista osallistuu 15 läsnä kokouspaikalla.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jouni Ollikkala sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Erkki Törmänen ja Alpo Erkheikki. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Laura Harju-Auttin.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 15 jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 15.4.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 15 jäsentä, joilla on yhteensä 15 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 3).

#### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on 18.3.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsu on julkaistu 3.4.2024 Meän Torniolaakso-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 29.2.2024 tekemät päätökset:
  - Hallitus on asettanut määräpäivän 15.4.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan kokouspaikalla
  - Hallitus on päättänyt ettei salli kokoukseen osallistumista tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 18.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylitornion Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Alkkulanraitti 52 ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/yлитornion](http://www.op.fi/yлитornion).

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

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

### 5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksentoimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli pankin vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen (liite 5) ja tilintarkastuskertomuksen (liite 6).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Sirpa Uusimaa esitti hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Puheenjohtaja totesi, että tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta esitetyiksi.

**6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto oli esitetty edellisessä kohdassa.

Yksimielisesti päätettiin vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Hallituksen puheenjohtaja esitti hallituksen tekemän esityksen osuuskuntakokoukselle, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Yksimielisesti päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yllä esitettyistä ja tilinpäätöksessä esitettyistä toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta-

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

Yksimielisesti päätettiin Jouni Ollikkalan esityksestä myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Nimitysvaliokunta oli helmikuuisessa kokouksessa päättänyt esittää osuuskuntakokoukselle, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 485 ja kaikille hallintoneuvoston jäsenille, mukaan lukien puheenjohtaja maksetaan 270 euroa kokouspalkkiolta kokoukselta.

Puheenjohtaja totesi, että osuuskuntakokous päätti yksimielisesti hyväksyä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaan.

Tilintarkastajan palkkion osalta päätettiin, että palkkiot voidaan hyväksyä kohtuullisen laskutuksen mukaan.

**10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 8 ja enintään 15 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 10 jäsentä, joista erovuoroisia 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta oli tehnyt esityksen 11.3.2024 pidetyssä kokouksessaan, että hallintoneuvostoon valitaan 9 jäsentä. Antti Laurikainen ilmoittanut ettei ole käytettävissä 18.4.2024 jälkeen.

Nimitysvaliokunta esitti puheenjohtaja Sirpa Uusimaan esittelemänä, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen 3-vuotiskaudeksi:

1. Tuija Kariniemi-Saukkoriipi, matkailualan yrittäjä, Ylitornio 2024-2027
2. Pirjo Rauhala, toimistos sihteeri, Ylitornio 2024-2027
3. Matti Vuontissalmi, sähkö-asentaja, Ylitornio 2024-2027

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita uudelleen hallintoneuvoston jäseniksi Tuija Kariniemi-Saukkoriipi, Pirjo Rauhala ja Matti Vuontissalmi 3-vuotiskaudeksi. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Siten vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmäärä 9 jäseniseksi ja hallintoneuvoston kokoonpano seuraavasti:

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

Puheenjohtaja totesi hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat käsitellyiksi.

#### 11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Ylitornion Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Ylitornion Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja

tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.

- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Ylitornion Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.–31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Ylitornion Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

## 12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Uusimaa esitti nimitysvaliokunnan esityksen osuuskuntakokoukselle 2 jäsenedustajan valinnasta nimitysvaliokuntaan. Nimitysvaliokunnan esitys valittavista jäsenistä oli Jouni Ollikkala ja Lassi Periviita.

Jari Angeria esitti, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin 4 jäsentä ja hänen henkilöesityksensä olivat Erkki Törmänen ja Antti Erkheikki ja mikäli osuuskunta päättäisi nimitysvaliokunnan jäsenmääräksi 4 jäsentä hänen toissijaiset henkilöesitykset olisivat Hannu Korpi ja Mauri Välimaa.

Puheenjohtaja totesi, että osuuskuntakokoukselle, että molempien esitysten saadessa kannatusta osuuskuntakokous äänestää jäsenten edustajien valinnasta nimitysvaliokuntaan niin henkilöesityksen kuin jäsenmäärän osalta.

Ensin äänestettiin jäsenmäärästä. Ääntenlaskijat pitivät kirjaa äänestyksestä.

Neljän (4) jäsenen ehdotusta kannatti kahdeksan (8) äänestysosoikeudellista jäsentä.

Kahden (2) jäsenen ehdotusta kannatti seitsemän (7) äänestysoikeudellista jäsentä.

Puheenjohtaja totesi ääntenlaskijoiden vahvistamana, että osuuskuntakokous oli päättänyt valita nimitysvaliokuntaan jäsenten edustajamääräksi kahdeksan jäsentä.

Seuraavaksi äänestettiin suljetulla lippuäänestyksellä henkilövalinnoista. Puheenjohtaja kertasi ehdotetut jäsenet:

Jouni Ollikkala  
Lassi Periviita  
Erkki Törmänen  
Antti Erkheikki  
Hannu Korpi  
Mauri Välimaa

Ääntenlaskijat tarkastivat annetut äänet. Äänet jakaantuivat seuraavasti:

Jouni Ollikkala 9  
Lassi Periviita 9  
Erkki Törmänen 12  
Antti Erkheikki 12  
Hannu Korpi 11  
Mauri Välimaa 7

Puheenjohtaja totesi, että kaksi ehdokasta Lassi Periviita ja Jouni Ollikkala olivat saaneet saman äänimäärän ja puheenjohtaja itse oli toinen saman äänimäärän saanut ehdokas. Puheenjohtaja esitti osuuskuntakokoukselle, että asia ratkaistaan arvalla. Äänestystulos kahden ehdokkaan saman äänimäärän saavuttaneiden välillä päätettiin yksimielisesti ratkaista arvalla. Arpa osoitti Jouni Ollikkalaa.

Puheenjohtaja totesi, että osuuskuntakokous oli äänestyksen jälkeen valinnut jäsenten edustajiksi osuuspankin nimitysvaliokuntaan 4 jäsentä ja jäsenedustajat olivat Jouni Ollikkala, Erkki Törmänen, Hannu Korpi ja Antti Erkheikki.

### 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus oli tehnyt esityksen osuuskuntakokoukselle, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 20.000,00 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 seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokoukseen alkuun.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Toimitusjohtaja esitteli sääntömuutoksen. Käytiin keskustelua mm. sääntömuutosesityksessä olevasta yläikärajasta.

Keskustelun jälkeen päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n muuttamiseksi liitteen 6 (Yhteenvedo sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 7 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 8 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 7. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 8. Muutetut säännöt.

## 15 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin Ylitornion Osuuspankin aloittamat yhdistymisneuvottelut Pohjolan Osuuspankkiin. Hallituksen puheenjohtaja esitteli asiaa ja kertoi neuvotteluiden etenevän hyvässä ja rakentavassa hengessä. Perusteet ja syyt yhdistymishankkeelle ovat: Asiakaskäyttäjymisen ja finanssialan toimintaympäristön muutos, kasvavat asiakastarpeet ja sääntelyn vaateiden kiristyminen. Alapuranen kertoi, että tavoitteena varmistaa jatkossakin hyvä asiakaspalvelu ja sääntelymukainen toiminta koko toimialueella ja että yhdistyminen ensisijaisesti kaikkien pohjoissuomalaisten eli myös ylitorniolaisten asiakkaiden etu. Paikallisuus, yhteisöllisyys ja vastuullisuus tärkeitä menestystekijöitä myös tulevaisuudessa Alapuranen totesi. Käytiin keskustelua aiheesta.


Muita asioita ei ollut.

## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.10

Vakuudeksi

  
Puheenjohtaja JOUNI OLLIKKA

  
Sihteeri LAINA HARJU-AHTI

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Ylitorniolla 29.04.2024

  
Pöytäkirjantarkastaja  
ERKKI TÖRMÄNEN

  
Pöytäkirjantarkastaja  
ALPO ERKKELA

Liitteet

- Liite 1. Osuuskuntakokouksen osallistujat
- Liite 2. Ääniluettelo
- Liite 3. Kokouskutsu
- Liite 4. Kokouksen esityslista
- Liite 5. Tilinpäätös ja toimintakertomus 2023
- Liite 6. Tilintarkastuskertomus 2023
- Liite 7. Yhteenveto sääntömuutoksista
- Liite 8. Muutetut säännöt