

19.3.2020

OP OSUUSKUNNAN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika Torstai 19. päivänä maaliskuuta 2020 alkaen klo 9.30

Paikka Vallila, Pieni auditorio, Gebhardinaukio 1, Helsinki

Merkittiin, että ennen kokouksen alkua kuultiin hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pehkosen avausanat.

Merkittiin, että hallintoneuvoston puheenjohtaja Annukka Nikola kertoi, että hallintoneuvosto on kokouksessaan 19.2.2020 päättänyt myöntää Gebhard-mitalit seuraaville henkilöille:

- Hallituksen puheenjohtaja Leif Enberg
- Pääjohtaja Timo Ritakallio
- Toimitusjohtaja Olli-Pekka Saario

Todettiin, että Gebhard -mitalit luovutetaan hallintoneuvoston kesäkokouksessa 10.-11.6.2020 Rovaniemellä.

Merkittiin, että kokouksesitelmän piti Suomen Pankin pääjohtaja Olli Rehn.

1**Kokouksen avaus**

Osuuskunnan kokouksen avasi hallituksen puheenjohtaja professori Jaakko Pehkonen.

Koronaepidemian aiheuttaman poikkeustilanteen vuoksi kokous on siirretty pidettäväksi Finlandiatalon sijasta Vallilassa. Kokouksen osallistujat hyväksyivät muutoksen.

2**Kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin valinta**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Matti Niiranen. Sihteeriksi kutsuttiin johtaja Taina Kallio.

Merkittiin, että kokouksen aluksi vahvistettiin menettelyt puheenvuoropyyntöjen sekä mahdollisten äänestysten osalta.

Todettiin, että OP Ryhmän nimitystoimikunta on kokouksessaan 23.1.2020 valmistellut eräitä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita.

19.3.2020

Hyväksyttiin kokouksessa noudatettavaksi periaate, jonka mukaan nimitystoimikunnan ehdotus on käsittelyn pohjana niissä tapauksissa, joissa toimikunta on valmistellut kokouksessa esille tulevia asioita.

Todettiin, että valiokunnan ehdotukset esittelee nimitystoimikunnan puheenjohtaja Mauri Kontu.

3

Pöytäkirjan tarkastajan valitseminen

Osuuskuntalain 5 luvun 25 §:n mukaan osuuskunnan kokouksessa on pidettävä pöytäkirjaa, joka on kokouksen puheenjohtajan ja vähintään yhden sitä varten valitun henkilön tarkastettava ja allekirjoitettava.

Valittiin pöytäkirjan tarkastajaksi Jaana Reimasto-Heiskanen.

4

Kokouksen laillisuuden toteaminen

Osuuskunnan sääntöjen 9 §:n mukaan osuuskunnan kokous kutsutaan koolle ilmoituksella, joka aikaisintaan kaksi kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen viimeistä ilmoittautumispäivää saateetaan jäsenten tiedoksi kirjallisesti tai sähköistä tietoliikenneyhteyttä käyttäen, ellei laissa muuta säädetä. Kutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltävät asiat ja muut lain edellyttämät seikat.

Jäsenen on saadaksesen osallistua kokoukseen ilmoittauduttava osuuskunnalle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen päivää ennen kokousta.

Todettiin, että osuuskunnan kokous on kutsuttu koolle 18.2.2020 päivätyllä kutsulla. Kutsu on toimitettu osuuskunnan jäsenpankkien toimitusjohtajille 19.2.2020 lähetetyllä sähköpostiviestillä sekä julkaistu samana päivänä TJ-Teamissa. Kokouskutsu on erikseen toimitettu tiedoksi valvovalle viranomaiselle.

Kokouskutsun mukainen viimeinen ilmoittautumispäivä oli 12.3.2020 klo 16.

Todettiin OP Osuuskunnan varsinainen osuuskunnan kokous laillisesti kokoon kutsutuksi.

Kokouskutsu, liite 1/19.3.2020

5

19.3.2020

Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Läsnä olevista osuuskunnan jäsenistä sekä heidän asiamiehittäjän ja avustajistaan on laadittu ääniluettelo, johon on merkitty jäsenten äänimäärät.

Todettiin, että kokouksessa oli edustettuna yhteensä 122 jäsenluottolaitosta. Edustettujen jäsenluottolaitosten yhteenlaskettu äänimäärä oli 6 824 391. Osuuskunnan sääntöjen 8 §:n mukaan jäsen ei saa äänestää enemmällä kuin kahdella prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Kyseinen äänimäärä oli tässä kokouksessa 136 487 ääntä.

Todettiin ääniluettelo vahvistetuksi.

Ääniluettelo, liite 2/19.3.2020

6**Esityslistan hyväksyminen**

Hyväksyttiin liitteen mukainen esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Esityslista, liite 3/19.3.2020

7**Katsaus OP Ryhmän vuoteen 2019**

Pääjohtaja Timo Ritakallio piti katsauksen OP Ryhmän vuoteen 2019.

Pääjohtaja esitteli katsauksessaan myös OP Ryhmän tilinpäätöksen sekä OP Osuuskunnan tilinpäätöksen eli esityslistan kohdat 8 ja 9.

Merkittiin katsaus kokoukselle tiedoksi.

8**Talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä niistä annetun tilintarkastuskertomuksen esittely**

Pääjohtaja Timo Ritakallio esitteli katsauksessaan myös keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten sekä niiden konsolidointiryhmien tilinpäätöksestä laaditun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 §:ssä tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen vuodelta 2019.

19.3.2020

Todettiin 20.2.2020 päivätty tilintarkastuskertomus. Merkittiin, että tilintarkastuskertomus sisältyi kokouksen osallistujille jaettuun kokousmateriaaliin.

Todettiin, että hallintoneuvosto totesi 19.2.2020 antamassaan lausunnossa, että OP Ryhmää on hoidettu lakien ja säännösten mukaisesti ja, että hallintoneuvostolla ei ole huomautettavaa OP Ryhmän vuoden 2019 tilinpäätöksen osalta. Hallintoneuvoston lausunto sisältyi kokouksen osallistujille jaettuun materiaaliin.

Merkittiin talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 §:ssä tarkoitettu yhdistelty tilinpäätös ja toimintakertomus sekä niistä annettu tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto esitellyksi ja annetuksi tiedoksi osuuskunnan kokoukselle.

Yhdistelty tilinpäätös, liite 4/19.3.2020
Tilintarkastuskertomus, liite 5/19.3.2020
Hallintoneuvoston lausunto, liite 6/19.3.2020

9

OP Osuuskunnan vuoden 2019 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittely sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä

Pääjohtaja Ritakallio esitteli katsauksessaan myös osuuskunnan ja sen konsernin vuoden 2019 tilinpäätöksen.

Merkittiin, että OP Osuuskunnan ja sen konsernin tilinpäätös on ollut jäsenten nähtävillä OP Osuuskunnassa 2.3.2020 alkaen.

Merkittiin, että osuuskunnan hallintoneuvoston antama, 19.2.2020 päivätty lausunto ja osuuskunnan tilintarkastajan antama, 20.2.2020 päivätty tilintarkastuskertomus olivat mukana kokousmateriaalissa.

OP Osuuskunnan tilinpäätös vuodelta 2019, liite 7/19.3.2020
Hallintoneuvoston lausunto, liite 8/19.3.2020
Tilintarkastuskertomus, liite 9/19.3.2020

10

Tilinpäätöksen vahvistaminen

Merkittiin, että hallintoneuvosto totesi lausunnossaan, että osuuskuntaa on hoidettu lakien ja säännösten mukaisesti ja, että hallintoneuvostolla ei ole OP Osuuskunnan vuoden 2019 tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Tilintarkastaja totesi tilintarkastuskertomuksessaan puoltavansa OP Osuuskunnan tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamista.

19.3.2020

Päätettiin vahvistaa osuuskunnan tilinpäätös konsernitilinpäätöksiineen tilivuodelta 2019 hallituksen ehdotuksen mukaisesti.

11**Taseen osoittaman ylijäämän käyttäminen**

Merkittiin, että osuuskunnan kokouksen käytettävissä oli taseen osoittama jakokelpoinen ylijäämä 1.242.806.249,15 euroa.

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2019 maksetaan vuotuista korkoa jäsenosuuksille 3,5 % per annum eli 33.960.374,00 euroa ja lisäosuuksille 4,5 % per annum eli 221.213.790,00 euroa.

Jakokelpoiseen ylijäämään jätettiin 987.632.085,15 euroa.

Todettiin, että osuuskunnan hallintoneuvosto on lausunnossaan yhtynyt hallituksen esitykseen jakokelpoisen ylijäämän käyttämisestä. Tilintarkastaja on tarkastuskertomuksessaan todennut, että hallituksen esitys jakokelpoisen ylijäämän käyttämisestä on lain mukainen.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2019 maksetaan vuotuista korkoa jäsenosuuksille 3,5 % per annum eli 33 960 374,00 euroa ja lisäosuuksille 4,5 % per annum, eli 221.213.790,00 euroa.

Merkittiin, että korko maksetaan jäsenluottolaitoksille 23.3.2020.

12**Vastuuvapaudesta päättäminen**

Päätettiin myöntää hallintoneuvoston, johtokunnan (ajalta 1.1-31.12.2019) ja hallituksen (1.1.2020 alkaen) jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2019.

13**Hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajien ja jäsenten palkkioista ja kulukorvauksista päättäminen**

Päätettiin maksaa hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiota 5 000 euroa kuukaudessa ja varapuheenjohtajille 2 500 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille 400 euroa kuukaudessa. Lisäksi kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 600 euroa kokoukselta.

Useamman palkkioon oikeuttavan kokouksen osuessa samalla päivälle, maksetaan vain yksi kokouspalkkio. Sähköpostikokouksista, joissa on kyseessä jo aiemmin käsitellyn asian vahvistami-

19.3.2020

nen tai lopullinen päättäminen, ei makseta erillistä kokouspalkkiota.

Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille OP Ryhmän matkustussäännön mukaisesti. Erillistä asuntokorvausta tai korvausta ansionmenetyksestä ei makseta.

Hallintoneuvoston kuukausipalkkiot on eläkevakuutettu.

14

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että hallintoneuvosto päätti kokouksessaan 30.10.2019, että hallintoneuvoston paikkajakoa muutetaan kaudelle 2020-2021 niin, että kaikilla OP-liitoilla on kuusi (6) paikkaa hallintoneuvostossa. Tämän vuoksi Etelä-Suomen, Sisä-Suomen, Pohjanmaa-Österbottenin ja Pohjois-Suomen OP-liitot saavat jokainen yhden lisäpaikan hallintoneuvostoon.

Päätettiin valita OP Osuuskunnan hallintoneuvostoon 36 jäsentä.

Erovuorossa olivat seuraavat hallintoneuvoston jäsenet:

Terttu Hällfors	Länsi-Suomi-Sydkusten
Mervi Hinkkanen	Itä-Suomi
Mika Helin	Etelä-Suomi
Juha Luomala	Sisä-Suomi

Lisäksi hallintoneuvoston jäsenyydestä ovat 1.1.2020 alkaen eronneet Jaakko Pehkonen, Mervi Väisänen, Olli Tarkkanen, Leif Enberg, Jarna Heinonen ja Riitta Palomäki tultuaan valituksi OP Osuuskunnan hallitukseen vuoden 2020 alusta lukien.

Lisäksi hallintoneuvoston ns. riippumattomien jäsenten Tiina Bäckmanin, Jaakko Kianderin ja Arto Ylimartimon tehtävä päättyi 19.3.2020.

Todettiin vielä, että myöhemmin tässä kokouksessa käsiteltävän sääntömuutoksen siirtymäsäännöksen takia kaikki hallintoneuvoston jäsenet eroavat tehtävästään vuoden 2021 osuuskunnan kokouksessa.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon kaudeksi 2020-2021 seuraavat henkilöt:

19.3.2020

Mika Helin	Etelä-Suomi
Mervi Hinkkanen	Itä-Suomi
Päivi Hakasuo	Länsi-Suomi-Sydkusten
Johanna Pättiniemi	Länsi-Suomi-Sydkusten
Sirpa Leppäkoski	Sisä-Suomi
Anssi Mäkelä	Sisä-Suomi
Pauliina Takala	Sisä-Suomi
Pekka Lehtonen	Sisä-Suomi
Päivi Kujala	Pohjanmaa-Österbotten
Timo Syrjälä	Pohjanmaa-Österbotten
Ulf Nylund	Pohjanmaa-Österbotten
Juha-Pekka Juntila	Pohjois-Suomi
Tiina Rajala	Pohjois-Suomi

Merkittiin, että OP Ryhmän nimitystoimikunta on kokouksessaan 23.1.2020 todennut, että kaikki jäsen ehdokkaat ovat suoritetun fit & proper- arvioinnin perusteella luotettavia ja soveltuvia hallinto-neuvoston jäseniksi.

CV:t /liite 10/19.3.2020

15

Tilintarkastajan valinta ja palkkio

Päätettiin valita OP Osuuskunnan tilivuoden 2020 hallinnon, kirjanpidon ja tilinpäätöksen tarkastamista varten tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab Helsingistä.

Merkittiin, että yhtiö oli ilmoittanut, että se on nimennyt päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Juha-Pekka Mylénin.

Tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

16

Osuuskunnan sääntöjen muuttaminen

Merkittiin, että hallintoneuvoston puoltama hallituksen esitys sääntömuutokseksi on kokonaisuudessaan ollut kokouskutsun liitteenä.

Hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pehkonen esitteli asian.

Hyväksyttiin osuuskunnan sääntömuutos hallituksen esittämässä muodossa.

Päätettiin, että hyväksytyihin sääntömuutoksiin voidaan tarvittaessa tehdä viranomaisten vaatimat teknisluonteiset tarkennukset ja täsmennykset.

19.3.2020

Päätettiin myös, että hyväksytyt sääntömuutokset voidaan myös rekisteröidä erikseen sääntökohdittain.

Säännöt, liite 11/19.3.2020

17

Osuuskunnan lahjoituksista päättäminen

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus lahjoittamaan kevään 2021 varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen mennessä yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen enintään 600 000 euroa. Päätettiin, että tästä ohjataan 300 000 euroa lahjoituksena Olympiarahastolle.

Lisäksi päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston 25.4.2019 tekemä ehdollinen päätös taidehistoriallisesti merkittävän taidelahjoituksen tekemisestä OP Ryhmän Taidesäätiölle. Lahjoituksen markkina-arvo on 227 000 euroa ja tasearvo 157 280 euroa. Lahjoituksen käypä arvo perustuu riippumattoman asiantuntijan arvioon. Taidesäätiö on yleishyödyllinen, voittoa tavoittelematon säätiö ja lahjan arvo on OP Osuuskunnan taloudelliseen tilanteeseen nähden kohtuullinen.

Merkittiin vielä, ettei lahjoitusvaltuutus ole voitonjakopäätös, vaan mahdolliset lahjoitukset käsitellään kuluina.

18

Kokouksen päätös

Todettiin, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävänä OP Osuuskunnassa (Gebhardinaukio 1, Helsinki) viimeistään 2.4.2020 lukien.

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset olivat yksimielisiä.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Matti Niiranen
puheenjohtaja

Taina Kallio
sihteeri

19.3.2020

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty

Jaana Reimasto-Heiskanen

LIITTEET

11 kpl