

26.4.2023

OP OSUUSKUNNAN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika Keskiyö 26.päivänä huhtikuuta 2023 klo 9.30-11.55

Paikka Scandic Marina Congress Center (Katajanokanlaituri 6, Helsinki)

Merkittiin, että Finanssivalvonnan johtaja Tero Kurenmaa piti kokoussesitelmän.

Merkittiin, että ennen kokousta hallintoneuvoston 2.3.2023 myöntämät Gebhard-mitalistisaajat julkistettiin ja mitalit jaettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan Annukka Nikolan toimesta. Mitalit myönnettiin seuraaville henkilöille:

Mika Helin
Tajja Jurmu
Olli Näsi

1 Kokouksen avaus

Osuuskunnan kokouksen avasi hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pehkonen.

Avauspuhe, liite 1/26.4.2023.

2 Kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin valinta

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Pohjois-Suomen OP-liiton puheenjohtaja Kari Raappana ja sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Susanna Talvitie.

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

Todettiin, että OP Ryhmän nimitystoimikunta on kokouksessaan 23.1.2023 valmistellut hallintoneuvoston jäsenten palkkioihin ja valintaan liittyviä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita.

Hyväksyttiin kokouksessa noudatettavaksi periaatteeksi, että nimitystoimikunnan ehdotus otetaan käsittelyn pohjaksi niissä tapauksissa, kun toimikunta on valmistellut kokouksessa esiin tulevia asioita.

26.4.2023

Todettiin, että nimitystoimikunnan ehdotukset esittelee toimikunnan puheenjohtaja Janne Ruohonen.

3

Pöytäkirjan tarkastajan ja ääntenlaskun valvojen 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 Eija Sorjamaa.

Tämän jälkeen valittiin mahdollisia äänestyksiä varten kaksi ääntenlaskun valvojaa.

Valittiin ääntenlaskun valvojiksi Anne Saloniemi ja Silja Kantola.

4

Kokouksen laillisuuden toteaminen

Osuuskunnan sääntöjen 9 §:n mukaan osuuskunnan kokous kutsutaan koolle ilmoituksella, joka aikaisintaan kaksi kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen viimeistä ilmoittautumispäivää saatetaan 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 1.3.2023 päivätyllä kutsulla. Kutsu on toimitettu 6.3.2023 osuuskunnan jäsenpankkien toimitusjohtajille sähköpostin välityksellä sekä julkaistu samana päivänä jäsenpankkien toimitusjohtajille suunnatussa Teams-kanavassa. Kutsu on toimitettu tiedoksi myös valvovalle viranomaiselle.

Kokouskutsun mukainen viimeinen ilmoittautumispäivä oli 19.4.2023 klo 16.00.

Todettiin OP Osuuskunnan varsinainen osuuskunnan kokous laillisesti kokoon kutsutuksi.

Kokouskutsu, liite 2/26.4.2023.

26.4.2023

5

Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Läsnä olevista äänioikeutetuista osuuskunnan jäsenistä sekä heidän asiamiehistä ja avustajista on laadittu ääniluettelo, johon on merkitty jäsenien äänimäärät.

Todettiin, että kokouksen alussa oli edustettuna osuuskunnan äänivaltaisina jäseninä yhteensä 92 jäsenpankkia. Edustettujen jäsenpankkien yhteenlaskettu äänimäärä oli 7 072 996 ääntä. Osuuskunnan sääntöjen 8 §:n mukaan jäsen ei saa äänestää enemmällä kuin seitsemällä prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Enemmistö- tai määräenemmistövaatimuksen lisäksi päätös edellyttää, että kokouksessa äänestäneistä jäsenistä vähintään puolet kannattaa ehdotusta. Vaalissa tulee kuitenkin valituksi eniten ääniä saanut. Kyseinen enimmäisäänimäärä oli kokouksen alussa 495 109 ääntä ja kokouksessa käytössä olevien jäsenpankkien yhteinen äänimäärä 6 994 782 ääntä.

Todettiin ääniluettelo vahvistetuksi.

Ääniluettelo, liite 3/26.4.2023.

6

Kokouksen esityslistan hyväksyminen

Hyväksyttiin liitteen mukainen esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Esityslista, liite 4/26.4.2023.

7

Katsaus OP Ryhmän vuoteen 2022

Pääjohtaja Timo Ritakallio piti katsauksen OP Ryhmän vuoteen 2022.

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

Merkittiin katsaus kokoukselle tiedoksi.

Katsaus, liite 5/26.4.2023.

26.4.2023

8

OP Ryhmän eli 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 laadittuun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 §:n mukaisen yhdistellyn tilinpäätöksen vuodelta 2022.

Merkittiin, että OP Ryhmän tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastajan 2.3.2023 päivätty tilintarkastuskertomus on julkaistu 8.3.2023 OP Ryhmän verkkosivuilla. Lisäksi asiakirjat ovat olleet kokouksessa nähtävillä.

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

Yhdistelty tilinpäätös, liite 6/26.4.2023.

Tilintarkastuskertomus, liite 7/26.4.2023.

9

OP Osuuskunnan vuoden 2022 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittely

Pääjohtaja Timo Ritakallio esitteli katsauksessaan myös osuuskunnan ja sen konsernin vuoden 2022 tilinpäätöksen.

Merkittiin, että OP Osuuskunnan ja sen konsernin tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastajan 2.3.2023 päivätty tilintarkastuskertomus on ollut jäsenten nähtävillä OP Osuuskunnassa 13.3.2023 alkaen ja jäljennökset asiakirjoista on lähetetty niitä pyytäneille. Lisäksi asiakirjat ovat olleet kokouksessa nähtävillä.

Merkittiin OP Osuuskunnan vuoden 2022 tilinpäätös, konsernitilinpäätös, toimintakertomus sekä niistä annettu tilintarkastuskertomus esitellyksi ja annetuksi tiedoksi osuuskunnan kokoukselle.

OP Osuuskunnan tilinpäätös ja konsernitilinpäätös vuodelta 2022, liite 8/26.4.2023

Tilintarkastuskertomus, liite 9/26.4.2023

26.4.2023

10

Tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa OP Osuuskunnan tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen tilivuodelta 2022 hallituksen esityksen mukaisesti.

11

Päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä

Merkittiin, että osuuskunnan kokouksen käytettävissä oli taseen osoittama jakokelpoinen ylijäämä 966 934 629,17 euroa.

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2022 maksetaan vuotuista korkoa jäsenosuuksille 4,45 % per annum eli 43 178 189,80 euroa ja lisäosuuksille 4,45 % per annum eli 218 755 859,00 euroa.

Jakokelpoiseen ylijäämään jätettiin 705 000 580,37 euroa.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2022 maksetaan korkoa jäsenosuuksille 4,45 prosenttia per annum eli 43 178 189,80 euroa ja lisäosuuksille 4,45 prosenttia per annum eli 218 755 859,00 euroa.

Merkittiin, että korko maksetaan jäsenpankeille huhtikuun loppuun mennessä.

12

Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1-31.12.2022.

13

Päätetään hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajien ja jäsenten palkkioista ja kulukorvauksista

Päätettiin, että palkkioita korotetaan ja kulukorvausten perusteet pidetään ennallaan, jolloin palkkiot ja kulukorvaukset ovat seuraavat: hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 5 500 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajille 2 750 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille 440 euroa kuukaudessa. Lisäksi kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 660 euroa / kokous / päivä. Kokouspalkkiokorotus astuu voimaan 26.4.2023 alkaen ja kuukausipalkkiokorotus astuu voimaan 1.5.2023 alkaen.

26.4.2023

Useamman palkkioon oikeuttavan kokouksen osuessa samalle päivälle, maksetaan vain yksi kokouspalkkio. Sähköpostikokouksista, joissa on kyse aiemmin käsitellyn asian vahvistaminen tai lopullinen päättäminen, ei makseta erillistä kokouspalkkiota.

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

Kuukausipalkkion osalta maksetaan eläkevakuutusmaksu.

14

Valitaan hallintoneuvoston jäsenet

OP Osuuskunnan sääntöjen 12 §:n mukaan hallintoneuvostoon kuuluu 36 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenet valitaan OP-liittojen alueelta siten, että jokaisesta OP-liitosta valitaan 6 jäsentä, joista 4 on liiton jäsenpankkien hallintohenkilöitä ja 2 toimitusjohtajia. Jäseneksi voidaan valita jäsenpankkien toimitusjohtajia enintään määrä, joka vastaa yhtä kolmasosaa (1/3) kaikista jäsenistä.

Hallintoneuvoston jäsenistä on vuosittain erovuorossa 12 jäsentä siten, että jokaisesta OP liitosta on erovuorossa yksi hallintohenkilöjäsen ja yksi toimitusjohtajajäsen.

Seuraavien henkilöiden hallintoneuvoston jäsenyys on päätynyt ennen vuosikokousta tai vuosikokouksen päättyessä:

Mervi Hinkkanen

Yrjö Niskanen

Carolina Sandell

Valittujen jäsenten osalta toimitusjohtajan toimikausi on enintään 2 vuotta ja hallintohenkilön enintään 4 vuotta luettuna varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättymisestä varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättymiseen. Mikäli henkilö on valittu jäsenen tilalle, jonka jäsenyys on päätynyt kesken toimikauden, uusi jäsen valitaan jäljellä olevaksi toimikaudeksi.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon seuraavat henkilöt:

Jan Drugge, Länsi-Suomi-Sydkusten OP-liitto, 2023–2027

Eeva Harju, Pohjois-Suomen OP-liitto, 2023–2027

Saara Julkunen, Itä-Suomen OP-liitto, 2023–2027

Matti Kiuru, Länsi-Suomi - Sydkusten OP-liitto, 2023–2025

Päivi Kujala, Pohjanmaa - Österbotten OP-liitto, 2023–2027

Katja Kuosa-Kaartti, Etelä-Suomen OP-liitto, 2023–2027

Anssi Mäkelä, Sisä-Suomen OP-liitto, 2023–2027

26.4.2023

Kari Mäkelä, Sisä-Suomen OP-liitto, 2023–2025
Heikki Palosaari, Pohjois-Suomen OP-liitto, 2023–2025
Jyrki Rantala, Pohjanmaa - Österbotten OP-liitto, 2023–2025
Titta Saksa, Itä-Suomen OP-liitto, 2023–2024
Teemu Sarhema, Etelä-Suomen OP-liitto, 2023–2025
Miika Sunikka, Itä-Suomen OP-liitto, 2023–2026
Ari Väänänen, Itä-Suomen OP-liitto, 2023–2025

Todettiin, että uusina jäseninä hallintoneuvostoon valittiin Jan Drugge, Titta Saksa ja Miika Sunikka.

Lisäksi todettiin, että OP Ryhmän nimitystoimikunta on kokouksessaan 23.1.2023 todennut, että jäsen ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenien sopivuuden ja pätevyyden vaatimukset henkilötasolla ja hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös kollektiivisen osaamisen vaatimukset. OP Ryhmän nimitystoimikunnan arvion mukaan hallintoneuvoston kokoonpano täyttää monimuotoisuusvaatimukset maantieteellisen alueellisuuden, ikäkauman ja koulutustaustansa osalta. Lisäksi jäsenet ovat osuuspankkien hallituksen tai hallintoneuvoston jäseniä taikka toimitusjohtajia sekä edustavat R1-R4-pankkeja. Sukupuoli-jakauma on hyvä (miehiä 61 %/naisia 39 %), mutta se ei aivan täytä asetettua tavoitetta 60 %/40 % ja asiaan kiinnitetään tulevaisuudessa huomiota.

Ansioluettelot, liite 10/26.4.2023.

15

Tilintarkastajan valinta ja palkkio

Päätettiin valita OP Osuuskunnan tilivuoden 2023 hallinnon, kirjanpidon ja tilinpäätöksen tarkastamista varten tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab Helsingistä. Merkittiin, että yhtiö oli ilmoittanut, että se on nimenmennyt päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Juha-Pekka Mylénin, joka on antanut suostumuksensa tehtävään.

Tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Merkittiin tiedoksi hallituksen ilmoitus, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan hallituksen

26.4.2023

tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

16

Osuuskunnan sääntöjen muuttaminen

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

Hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pehkonen esitteli asian.

Hyväksyttiin osuuskunnan sääntömuutokset hallituksen esittämässä muodossa.

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

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

Säännöt, liite 11/26.4.2023

Sääntömuutosvertailu, liite 12/26.4.2023

17

Osuuskunnan lahjoituksista päättäminen

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus lahjoittamaan kevään 2024 varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen mennessä OP Osuuskunnan varoista yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen enintään 500 000 euroa.

Todettiin, ettei lahjoitusvaltuutus ole voitonjakopäätös, vaan mahdolliset lahjoitukset käsitellään kuluina.

18

Muut asiat

Kokouksessa ei ollut muita käsiteltäviä asioita.

26.4.2023

19

Kokouksen päättäminen

Todettiin, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävänä OP Osuuskunnan toimitiloissa, osoite Gebhardinaukio 1, Helsinki viimeistään 10.5.2023 lukien. Lisäksi se julkaistaan OP Ryhmän verkkosivuilla.

Puheenjohtaja päätti kokouksen 11.55.

Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset olivat yksimielisiä.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Kari Raappana
puheenjohtaja

Susanna Talvitie
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty

Eija Sorjamaa

LIITTEET

12 kpl