

## OP OSUUSKUNNAN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

<b>Aika</b>	Keskiviikko 21.päivänä huhtikuuta 2021 alkaen klo 9.30
<b>Paikka</b>	OP Osuuskunnan toimitilat, Gebhardiaukio 1, 00510 Helsinki, iso auditorio sekä Teams

Merkittiin, että ennen kokousta Euroopan Keskuspankin Head of Section Gráinne Nevin sekä Finanssivalvonnan Sirpa Näkyvä pitivät kokoussitelmän, joka simultaanitulkattiin suomeksi.

Merkittiin, että hallintoneuvoston puheenjohtaja Annukka Nikola kertoi, että hallintoneuvosto on kokouksessaan 24.2.2021 päättänyt myöntää Gebhard-mitalit seuraaville henkilöille:

- Eija Laurila
- Olli Lehtilä
- Olli Tarkkanen

Mitalit jaetaan saajille hallintoneuvoston kesäkokouksessa elokuussa.

### 1

#### Kokouksen avaus

Osuuskunnan kokouksen avasi hallituksen puheenjohtaja professori Jaakko Pehkonen ja kuultiin kokouksen avaussanat hänen lausumanaan.

Koronatilanteen ja viranomaisen asettamien kokoontumisrajoitusten vuoksi pääosa kokousedustajista osallistui kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla, Teams-etäyhteyden välityksellä.

### 2

#### Kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin valinta

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Mauri Kontu.  
Sihteeriksi kutsuttiin johtaja Mari Koikkalainen.

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

Todettiin, että OP Ryhmän nimitysvaliokunta on kokouksessaan 21.1.2021 valmistellut eräitä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita.

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

Todettiin, että nimitystoimikunnan ehdotukset esittelee toimikunnan puheenjohtaja Mauri Kontu.

### 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 Jari Multisilta.

Tämän jälkeen valittiin mahdollisia äänestyksiä varten kaksi ääntenlaskun valvojaa.

Valittiin ääntenlaskun valvojiksi Harri Mäenpää ja Susanna Talvitie.

### 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 23.2.2021 päivättyllä kutsulla. Kutsu on toimitettu 9.3.2021 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 14.4.2021 klo 16.00.

Todettiin OP Osuuskunnan varsinainen osuuskunnan kokous laillisesti kokoon kutsutuksi.

Kokouskutsu, liite 1/21.4.2021.

## 5

### Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

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

Todettiin, että kokouksessa oli edustettuna yhteensä 119 jäsenluottolaitosta. Edustettujen jäsenluottolaitosten yhteenlaskettu äänimäärä oli 7 107 880. Osuuskunnan sääntöjen 8 §:n mukaan jäsen ei saa äänestää enemmällä kuin kahdella prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Kyseinen äänimäärä oli tässä kokouksessa 142 157 ääntä.

Todettiin ääniluettelo vahvistetuksi.

Todettiin, että kokouspaikalla Vallilassa paikalla olivat kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Annukka Nikola, hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pehkonen, pääjohtaja Timo Ritakallio, lakiasiainjohtaja Tiia Tuovinen ja hallintopäällikkö Susanna Talvitie.

Ääniluettelo, liite 2/21.4.2021.

## 6

### Kokouksen esityslistan hyväksyminen

Hyväksyttiin liitteen mukainen esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Esityslista, liite 3/21.4.2021.

## 7

### Katsaus OP Ryhmän vuoteen 2020

Pääjohtaja Timo Ritakallio piti katsauksen OP Ryhmän vuoteen 2020.

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

Merkittiin katsaus kokoukselle tiedoksi.

**8****OP Ryhmän eli talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä niistä annetun tilintarkastuskertomuksen esittely sekä hallintoneuvoston lausunnon esittely**

Pääjohtaja Timo Ritakallio esitteli katsauksessaan myös keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten sekä niiden konsolidointiryhmien tilinpäätöksestä laaditun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 §:n mukaisen yhdistellyn tilinpäätöksen vuodelta 2020.

Todettiin 25.2.2021 päivätty tilintarkastuskertomus. Merkittiin, että tilintarkastuskertomus sisältyi kokouksen osallistujille jaettuun kokousmateriaaliin.

Todettiin, että hallintoneuvosto totesi lausunnossaan, että OP Ryhmää on hoidettu lakien ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole huomautettavaa OP Ryhmän vuoden 2020 tilinpäätöksen osalta.

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 4/21.4.2021.

Tilintarkastuskertomus, liite 5/21.4.2021.

Hallintoneuvoston lausunto, liite 6/21.4.2021.

**9****OP Osuuskunnan vuoden 2020 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittely sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä**

Pääjohtaja Timo Ritakallio esitteli katsauksessaan myös osuuskunnan ja sen konsernin vuoden 2020 tilinpäätöksen.

Merkittiin, että OP Osuuskunnan ja sen konsernin tilinpäätös on ollut jäsenien nähtävillä OP Osuuskunnassa 9.3.2021 alkaen.

Merkittiin, että osuuskunnan hallintoneuvoston antama, 24.2.2021 päivätty lausunto ja osuuskunnan tilintarkastajan antama, 25.2.2021 päivätty tilintarkastuskertomus olivat mukana kokousmateriaalissa.

OP Osuuskunnan tilinpäätös vuodelta 2020, liite 7/21.4.2021

Hallintoneuvoston lausunto, liite 8/21.4.2021.

Tilintarkastuskertomus, liite 9/21.4.2021

**10****Tilinpäätöksen vahvistaminen**

Merkittiin, että hallintoneuvosto totesi lausunnossaan, että osuuskuntaa on hoidettu lakien ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole OP Osuuskunnan vuoden 2020 tilinpäätöksen osalta huomautettavaa.

Päätettiin vahvistaa OP Osuuskunnan tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen tilivuodelta 2020 hallituksen esityksen mukaisesti.

**11****Päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä**

Merkittiin, että osuuskunnan kokouksen käytettävissä oli taseen osoittama jakokelpoinen ylijäämä 1 056 159 447,89 euroa.

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2020 maksetaan vuotuista korkoa jäsenosuuksille 3,25 % per annum eli 31 534 633,00 euroa ja lisäosuuksille 3,25 % per annum eli 159 765 515,00 euroa.

Jakokelpoiseen ylijäämään jätettiin 864 859 299,89 euroa.

Todettiin, että osuuskunnan hallintoneuvosto on lausunnossaan yhtynyt hallituksen esitykseen jakokelpoisen ylijäämän käyttämisestä.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2020 maksetaan vuotuista korkoa jäsenosuuksille 3,25 % per annum eli 31 534 633,00 euroa ja lisäosuuksille 3,25 % per annum, eli 159 765 515,00 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 2020.

**13****Päätetään hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajien ja jäsenten palkkioista ja kulkorvauksista**

Päätettiin pitää palkkiot ennallaan eli hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 5000 euroa kuukaudessa ja varapuheenjohtajille 2500 euroa kuukaudessa, sekä hallintoneuvoston jäsenille 400 euroa

kuukaudessa. Tämän lisäksi kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 600 euroa kokoukselta.

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 matkustussäännön mukaisesti. Erillistä asuntokorvausta tai korvausta ansionmenetyksestä ei makseta.

Kuukausipalkkion osalta maksetaan eläkevakuutusmaksu.

## 14

### Valitaan hallintoneuvoston jäsenet

OP Osuuskunnan sääntöjen 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.

Sääntömuutoksen vuoksi kaikki nykyiset jäsenet ovat erovuoroisia vuonna 2021. OP-liitot ovat esittäneet, että 23 jäsentä valittaisiin uudelleen ja uusina jäseninä valittaisiin 13 henkilöä. Seuraavien henkilöiden hallintoneuvoston jäsenyys on päättynyt vuoden 2020 aikana tai päättyy vuosikokouksen päättyessä: Timo Alho, Kalle Arvio, Anne Harju, Marja-Liisa Kaakko, Seppo Kietäväinen, Olli Koivula, Jaakko Korkonen, Jukka Kääriäinen, Kyösti Myller, Juha-Pekka Nieminen, Olli Näsi, Saila Rosas ja Timo Suhonen.

Valittujen jäsenten osalta toimitusjohtajan toimikausi on enintään 2 vuotta ja hallintohenkilön enintään 4 vuotta luettuna varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättymisestä varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättymiseen. Hallintoneuvoston jäsenistä on vuosittain erovuorossa 12 jäsentä siten, että jokaisesta OP-liitosta on erovuorossa yksi hallintohenkilöjäsen ja yksi toimitusjohtajajäsen. Sääntöjen siirtymäkauden aikana jäsenten erovuoroisuus ratkaistaan arvalla. Siirtymäsäännöksen voimassaolon jälkeen noudatetaan normaalia erovuoroisuusmenettelyä siten, että toimitusjohtajien toimikausi on 2 vuotta ja hallintohenkilöiden toimikausi on 4 vuotta.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon seuraavat henkilöt:

#### ETELÄ-SUOMEN OP-LIITTO

- Toimitusjohtaja Mika Helin
- Kehittämispäällikkö Mika Kainusalmi
- KHT-tilintarkastaja Katja Kuosa-Kaartti
- Hallintojohtaja Annukka Nikola
- Toimitusjohtaja Teemu Sarhemia
- Maatalousyrittäjä Timo Saukkonen

#### ITÄ-SUOMEN OP-LIITTO

- Eläkeläinen Mervi Hinkkanen
- Toimitusjohtaja Raili Hyvönen
- Apulaisprofessori Saara Julkunen
- Aluekappalainen Toivo Loikkanen
- Maatalous- ja metsätieteiden tohtori Yrjö Niskanen
- Toimitusjohtaja Ari Väänänen

#### SISÄ-SUOMEN OP-LIITTO

- Toimitusjohtaja Pekka Lehtonen
- Toimitusjohtaja Sirpa Leppäkoski
- Senior Manager Anssi Mäkelä
- Toimitusjohtaja Tuomas Puttonen
- Professori Markku Sotarauta
- Toimitusjohtaja Pauliina Takala

#### LÄNSI-SUOMEN - SYDKUSTEN OP-LIITTO

- Hankintapäällikkö Päivi Hakasuo
- Toimitusjohtaja Matti Kiuru
- Toimitusjohtaja Kaisa Markula
- Johtaja Timo Metsä-Tokila
- Maatalousyrittäjä Johanna Pättiniemi
- Yrittäjä Carolina Sandell

#### POHJANMAAN - ÖSTERBOTTEN OP-LIITTO

- Tohtoriopiskelija Päivi Kujala
- Maatalousyrittäjä Veijo Manninen
- Palveluesimies Jarmo Nurmela
- Toimitusjohtaja Ulf Nylund
- Toimitusjohtaja Jyrki Rantala
- Yrittäjä Timo Syrjälä

#### POHJOIS-SUOMEN OP-LIITTO

- Professori Juha Junntila
- Yrittäjä Taija Jurmu
- Toimitusjohtaja Heikki Palosaari

- Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo
- Kehitysjohtaja Tiina Rajala
- Professori Petri Sahlström

Merkittiin, että OP Ryhmän nimitystoimikunta on kokouksessaan 21.1.2021 todennut, että kaikki jäsenehdokkaat ovat suoritetun fit & proper -arvioinnin perusteella luotettavia ja soveltuvia hallintoneuvoston jäseniksi sekä hallintoneuvoston kokoonpano täyttää kollektiivisen osaamisen ja monimuotoisuuden vaatimukset.

CV:t, liite 10/21.4.2021.

## 15

### Tilintarkastajan valinta ja palkkio

Päätettiin valita OP Osuuskunnan tilivuoden 2021 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, joka on antanut suostumuksensa tehtävään.

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.

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

Säännöt, liite 11/21.4.2021.



**17****Osuuskunnan lahjoituksista päättäminen**

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus lahjoittamaan kevään 2022 varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen mennessä OP Osuuskunnan varoista yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen enintään 300 000 euroa

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

**18****Muut asiat**

Kokouksessa ei ollut muita käsiteltäviä asioita.

**19****Kokouksen päättäminen**

Todettiin, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävänä OP Osuuskunnan toimitiloissa, osoite Gebhardinaukio 1, Helsinki viimeistään 5.5.2021 lukien.

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset olivat yksimielisiä.

Kokouksen puheenjohtaja Mauri Kontu piti kiitospuheen vuosistaan OP Ryhmän hallinnossa. Hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pehkonen ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Annukka Nikola kiittivät Kontua hänen arvokkaasta työstään OP Ryhmässä.

**Pöytäkirjan vakuudeksi**Mauri Kontu  
puheenjohtajaMari Koikkalainen  
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty

Jari Multisilta

LIITTEET

11 kpl