

VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	12.3.2020 klo 18.00 – 20.32
Paikka	Ravintola Tehtaan kabinetti, Erkontie 11, Orimattila
Osanottajat	Anttila Teemu Haapasalo Olli Jokinen Ida Kauppinen Tuomas Kataja Pentti Kuosa Mari Lahtinen Juha Lankinen Pekka Laurila Tuukka Lonka Riitta Luoto Ritva Mansikkaniemi Ari Munukka Arttu Mäkelä Mikko Mälkiä Pinja Papinaho Sirkka-Liisa Rajala Anne Saharinen Juhani Salmi Noora Vuori Minna Wirman Henna

Poissa olivat Neea Arola, Aleksis Kyrö, Ville Saarinen ja Kirsti Torila.

Lisäksi paikalla olivat hallintoneuvoston puheenjohtaja Tuukka Tuomala, hallituksen puheenjohtaja Katja Kuosa-Kaarti, hallintoneuvoston jäsen Marjut Helske, toimitusjohtaja Jukka Sipilä ja hallintoassistentti Virpi Ikonen.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Katja Kuosa-Kaarti avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Toimitusjohtaja Jukka Sipilä esitteli nimitysvaliokunnan esityksen kokouksen puheenjohtajaksi. Nimitysvaliokunta esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Riitta Lonka.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Riitta Lonka.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintoassistentti Virpi Ikonen.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Olli Haapasalo ja Noora Salmi.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Todettiin läsnäolijat. Edustajiston 25 jäsenestä paikalla oli 21.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi oheisen liitteen mukainen kokouskutsu. Liite 1.

Todettiin, että kokouskutsu on maaliskuun 5. päivänä 2020 lähetetty sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle, paitsi Pentti Katajalle kirjeitse. Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä pankin internet-sivuilla www.op.fi/orimattila ja kokouskutsussa mainittu sääntöjen ja sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen muutosehdotus sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 5.3.2020.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 § Tilinpäätös 2019

Toimitusjohtaja Jukka Sipilä esitti vuoden 2019 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen. Lisäksi toimitusjohtaja esitteli Orimattilan Osuuspankin keskeisiä tunnuslukuja verrattuna OP Ryhmän ja toimialan vastaaviin lukuihin sekä kertoi kuluvan vuoden näkymistä.

Esitettiin tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Liite 2 ja 3.

6 § Tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.–31.12.2019 tilinpäätös.

7 § Tilikauden ylijäämän käyttäminen

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 31.228.649,83 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1.511.488,80 euroa.

Päätettiin yksimielisesti käyttää tilikauden voitto hallituksen esityksen mukaisesti siten, että tilikaudelta 2019 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus-pääomalle 3,25 % eli yhteensä 367.109,34 euroa. Loppu tilikauden voitosta eli 1.144.379,46 euroa päätettiin jättää edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.–31.12.2019.

9 §**Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot**

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että palkkiot pidetään ennallaan eli edustajiston jäsenille maksetaan 260 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 7.080 euroa vuodessa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 260 euroa kokoukselta, minkä lisäksi maksetaan matkakorvausta verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.

Tilintarkastajalle päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti maksaa palkkiota kohtuullisen laskun mukaan.

10 §**Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti yksimielisesti 15.

Erovuorossa vuonna 2020 ovat Marjut Helske, Ulla Hänninen, Veli-Matti Kauppinen, Kirsi Liukkonen-Hämäläinen ja Jyrki Vikman. Helske ja Hänninen ovat antaneet suostumuksensa uudelleen valintaan. Kauppinen, Liukkonen-Hämäläinen ja Vikman ovat ilmoittaneet, etteivät asetu enää ehdolle tehtävään. Heidän tilalleen nimitysvaliokunta esittää edustajiston varajäseniä Ossi Hosiaisuusluomaa ja Hannu Laihoa sekä edustajiston jäsen Mikko Mäkelää.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita uudeen erovuorossa olevat Marjut Helske ja Ulla Hänninen sekä uusiksi jäseniksi Ossi Hosiaisuusluoma, Hannu Laiho ja Mikko Mäkelä.

Valitut henkilöt täyttävät hallintoneuvoston valintakriteerit. Nimitysvaliokunta on tehnyt niiden täyttymisestä seuraavat johtopäätökset:

Esitettävät henkilöt on todettu luotettavuudeltaan, sopivuudeltaan ja ammattitaidoltaan hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävät edellytykset täyttäväksi. Lisäksi heillä on mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävän hoitoon ja he ovat joko suorittaneet tai sitoutuneet suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Hallintoneuvoston itsearviointiin ja valiokunnan havaintoihin pohjautuen perustellaan henkilöittäisiä valintoja seuraavasti:

- Marjut Helske: toiminut ansiokkaasti ja aktiivisesti hallinnossa sekä entisen Myrskylän Osuuspankin että nykyisen Orimattilan Osuuspankin osalta. Taloushallinnon ja johtamisen ammattilaisena täydentää erityisesti hallintoneuvoston osaamis- ja kokemusvaatimuksia.

- Ulla Hänninen: toiminut ansiokkaasti ja aktiivisesti hallinnossa sekä entisen Myrskylän Osuuspankin että nykyisen Orimattilan Osuuspankin osalta. Palkansaajana ja yrittäjäperheen jäsenenä täydentää erityisesti hallintoneuvoston monimuotoisuus- ja kokemusvaatimuksia.

- Ossi Hosiaisuusluoma: nuorena kiinteistöalan asiantuntijana ja johtavana viranhaltijana täydentää hallintoneuvoston sekä osaamis- että monimuotoisuusvaatimuksia. Lisäksi Hosiaisuusluoma on nykyisen edustajiston varajäsen.

- Hannu Laiho: pitkän työkokemuksen ja hyvän paikallistuntemuksen omaavana palkansaajana täydentää erityisesti hallintoneuvoston osaamis- ja monimuotoisuusvaatimuksia. Lisäksi Laiho on nykyisen edustajiston varajäsen.

- Mikko Mäkelä: digitaalisten palveluiden asiantuntijana ja etäasiakkaana täydentää hallintoneuvoston sekä osaamis- että monimuotoisuusvaatimuksia. Lisäksi Mäkelä on nykyisen edustajiston jäsen.

Hallintoneuvosto sai seuraavan kokoonpanon:

Erovuorossa vuonna 2021

Markku Hämäläinen
Hanna Ojala
Marjaana Ojamaa
Saku Peltola
Antti Tuomala

Erovuorossa vuonna 2022

Vesa Leino
Sirku Pietilä
Jarmo Syrjäläinen
Tero Torkko
Tuukka Tuomala

Erovuorossa vuonna 2023

Marjut Helske
Ossi Hosiaislouma
Ulla Hänninen
Hannu Laiho
Mikko Mäkelä

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti valita pankin tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 20.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n ja 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §, 5 §, 7 §, 8 §, 9 §, 10 §, 11 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteen 4 mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 5.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 4, Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 5, Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

14 §

Kokousesitelmä

Toimitusjohtaja esitteli Keskusyhteisön hallintoneuvoston asettaman tulevaisuustyöryhmän loppuraportin keskeistä antia liittyen erityisesti toimialan voimakkaaseen digitalisaatiokehitykseen, sääntelyn kasvuun ja isommasta yksikkökoosta saataviin mittakaavaetuihin.

Toimitusjohtaja kertoi myös uusista tavoista organisoitua; nykyään konttoreissa ei ole enää omaa johtoa, vaan organisoituminen tapahtuu tiimeittäin ja konttoreita käytetään vaihtuvasti ja joustavasti eri asiantuntijoiden työpisteinä. Konttoreissa tapahtuva kassa-asiointi ja jopa käteisautomaattien volyyymi on voimakkaassa laskussa, eikä käteispalvelujen turvaaminen konttoreissa kuulu enää nykyaikaisen pankkitoiminnan keskeisiin palveluihin.

Lisäksi toimitusjohtaja kävi läpi erilaisia vaihtoehtoja OP Ryhmän tulevaisuuden ryhmärakenteeksi erityisesti silmällä pitäen oman maakuntamme vaihtoehtoja. Esittelyn jälkeen kuultiin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajien kommenttipuheenvuorot.

Käytiin avointa keskustelua aiheen tiimoilta. Huomioina kirjattiin, että keskeiset ulkoiset muutosvoimat kuten

- 1) muuttoliike, kaupungistuminen ja väestön ikääntyminen voimistuvat
- 2) asiakkaiden siirtyminen digitaalisiin kanaviin jatkuu ripeänä
- 3) sääntely ohjaa perinteistä finanssitoimialaa kohti suurempia yksiköitä

ovat kiistämättömiä tosiasioita ja kehityssuuntaa on miltei mahdotonta muuttaa.

Yleisesti hyväksyttiin myös se, että jokaisen itsenäisen jäsenpankin perusolemukseseen kuuluvat terve kasvu ja kannattava asiakasliiketoiminta. Pankin toiminnan tulee myös perustua asiakkaiden tarpeita vastaavaan palvelukykyyn. Lisäksi pankin tulee täyttää sääntely- ja viranomaisvaatimukset operatiivisen toiminnan ja hallinnon osalta.

Keskustelua käytiin myös mahdollisuudesta ulkoistaa pankin sisäistä valvontaa esimerkiksi Keskusyhteisölle, pankin vakuussalkun rakenteesta ja arvomuutoksesta, toimialueen asunto-osakeyhtiöiden lainansaantimahdollisuuksista, asiakkailta vaadittavista tuntemistiedoista ja siihen liittyvästä lisääntyneestä byrokratiasta sekä osuuspankkien oikeasta määrästä tulevaisuudessa.

15 §

Muut asiat

Merkittiin tiedoksi keskiviikkona 13.5.2020 klo 17.30 järjestettävä hallintoneuvoston ja edustajiston koulutustilaisuus Päijät-Hämeen Osuuspankissa. Tilaisuuteen kutsutaan myös pankin hallitus ja siihen osallistunevat myös Koitti-Pertunmaan ja Artjärven Osuuspankkien hallinnot.

16 §

Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi



Riitta Lonka
puheenjohtaja



Virpi Ikonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Orimattilassa, ^{7.4.}~~17.3.~~2020



Olli Haapasalo
pöytäkirjantarkastaja

Orimattilassa, ^{7.}~~17.~~3.2020



Noora Salmi
pöytäkirjantarkastaja