

14.4.2021

TORNION OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Keskiviikkona 14.4.2021, klo 18.00 – 19.58
Paikka	Tornion Osuuspankki osoitteessa Hallituskatu 14, 95400 Tornio, sisäänkäynti Laivurinkatu 3 osoitteesta
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä 28: <ul style="list-style-type: none">- kokouspaikalla: 9 jäsentä- Teams-sovelluksen välityksellä: 19 jäsentä (poissa keskustelun/päätöksenteon ajan kohdassa 10 §: Elina Frantti, Tuomo Palokangas, Anu Ponkala, Iikka Rahkonen ja Elisa Tervahauta)- valtakirjalla: 0 Edustajiston jäsenistä poissa 5.

Muut osallistujat:

Mauri Kauppi, hallituksen puheenjohtaja
Anne Saloniemä, hallituksen varapuheenjohtaja (Teams)
Reijo Jussila, hallituksen jäsen (Teams)
Essi Ylikitti, hallituksen jäsen (Teams)
Kari Hannu, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Terhi Luokkanen, toimitusjohtaja
Hanna-Leena Huotari, hallintopäällikkö
Henna Ukonmaanaho, viestintäpäällikkö
Muista ennakoon ilmoittautuneista poissa: Reetta Keskitalo

Erillinen yksilöity osallistujalista otettiin pöytäkirjan liitteeksi ja siihen dokumentoitiin tarkemmin kokouspaikalla ja etäyhteydellä osallistuneet.

Liite 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mauri Kauppi avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Tuija Palosaarta.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Tuija Palosaari.

14.4.2021

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Hanna-Leena Huotari.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Aulis Kulmuni ja Juhani Jaako.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla. Valtakirjalla osallistujia ei ollut.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 9 jäsentä
- teknisen apuvälineen eli Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 19 jäsentä. Todettiin, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki kokouksessa läsnä olevat osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 7.4.2021 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Esa-Matti Haapalehto, Erkki Juntti ja Mika Petäsnoro eivät ole ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 7.4.2021 mennessä. Seppo Niva on ilmoittanut olevansa estynyt osallistumaan kokoukseen. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen. Lisäksi todettiin, että ennakoilmoittautuneista Teams-yhteyden välityksellä läsnä olevaksi ilmoittautunut Antti Kivekäs oli poissa kokouksesta.

2.3 Kokousmenettely

Hallintopäällikkö kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksen kautta osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron joko suullisesti tai Teamsin chat-viestin avulla
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähikohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanotonsa äänestettävään asiaan
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä
- jos edustajiston jäsenen yhteyksissä on häiriötä eikä jäsen pääse osallistumaan kokoukseen, kokous voidaan tästä huolimatta pitää ja kokousta voidaan jatkaa.

14.4.2021

Teams – sovelluksen kautta kokoukseen osallistuvaa edustajiston jäsentä pyydetään ilmoittamaan Teamsin chat-viestillä heti, kun on päässyt takaisin ”linjoille”. Asiakohta on käsiteltävä uudelleen, mikäli asiakohdan käsittelyyn häiriötilan johdosta estynyt jäsen sitä vaatii. Jäsen merkitään läsnäolleeksi ainoastaan niiden asiakohtien osalta, joiden käsittelyn/äänestyksen ajan hän on ollut Teams-sovelluksen välityksin läsnä kokouksessa.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

3.1 Kokouskutsu

Todettiin, että liitteenä oleva kokouskutsu on maaliskuun 4. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle jäsenen ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen. Kokouksen ennakoilmoittautumisen määräpäivästä on lisäksi lähetetty muistutus-sähköposti 1.4.2021 kaikille niille edustajiston jäsenille, jotka eivät olleet vielä ilmoittaneet osallistumisestaan kokoukseen.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 18.1.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 18.1.2021

- asettanut **määräpäivän** 7.4.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden (Teams) avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. **Ennakoilmoittautuminen** on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden (Teams)** avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **valtakirjalla** siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kuutta (6) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä sähköpostitse 4.3.2021 lähetetyn kokouskutsun liitteenä sekä pankin pääkonttorissa.

Lisäksi tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 8.3.2021 alkaen pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla www.op.fi/tornio.

Liite 2

3.2 Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

14.4.2021

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen kokouskutsun liitteenä lähetetty esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2020 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sitä selventävällä aineistolla.

Todettiin, että hallituksen toimintakertomus, tuloslaskelma ja tase 2020, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto ovat olleet edustajien ja omistaja-asiakkaiden saatavissa konttorissa ja pankin internet-sivuilla 8.3.2021 lähtien.

Edustajisto kiitti, että tilinpäätös ja toimintakertomus on hyvin laadittu ja käsitteitä on avattu tilinpäätöksessä. Edustajistoa kiinnosti kuulla tarkemmin ECL-vaikutusten kohdistumisesta. Toimitusjohtaja kertoi ECL-vaikutuksista yleisesti ja sen kohdistuvan sekä yrityksiin ja yksityisiin asiakkaisiin. Tornion Osuuspankilla on ollut perinteisesti paljon maa- ja metsätalousasiakkaita ja toimialalla on yrityksiä, joilla menee hyvin, mutta myös niitä, joilla on haastavat ajat. Lisäksi edustajisto halusi kuulla asuntolainojen kysynnästä ja toimitusjohtaja kertoi kysynnän vilkastuneen mukavasti.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Hannu esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskien.

Todettiin käsitellyksi vuoden 2020 tilinpäätös, joka sisälsi hallituksen toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Liitteet 3-4

6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2020 tilinpäätös.

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

Hallituksen puheenjohtaja Mauri Kauppi kävi läpi hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2020 olivat 21 950 421,06 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 504 719,91 euroa.

14.4.2021

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 595 943,28 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 908 776,63 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Päätettiin maksaa tuotto-osuuksille korkoa hallituksen esityksen mukaisesti ja loput tilikauden voitosta kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Hallintopäällikkö esitteli nimitysvaliokunnan esitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

Päätettiin edustajiston kokouspalkkioksi seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan esityksenmukaisesti edelleen 300 € kokoukselta. Matkakustannukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaisesti.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio pidetään ennallaan eli hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 700 € kuukaudessa. Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenille maksetaan edelleen 300 € kokoukselta. Matkakustannukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaan ja valiokuntien kokouksista maksetaan palkkiot hallinnon palkkiosuosituksien mukaan.

Päätettiin, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio tilintarkastajan esittämän kohtuullisen laskun mukaisesti.

Liite 5

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja valinnat

Hallintopäällikkö esitteli nimitysvaliokunnan valmistelemat esitykset.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä.

Todettiin, että kesken kautta hallintoneuvoston jäsenyydestä ovat eronneet omalla ilmoituksellaan Erkki Lääkkö (62), yrittäjä, Hilikka Pääkkönen (65), opettaja ja Jussi Puoskari (61), maanviljelijä. Erkki Lääkkö ja Jussi Puoskari olisivat olleet erovuorossa 2021 ja Hilikka Pääkkönen olisi ollut erovuorossa 2022.

14.4.2021

Todettiin, että muita vuonna 2021 erovuorossa olevia jäseniä ovat Peter Mäkitaavola (58), maanviljelijä, Tuula Untinen (61), logistiikkaesimies, Risto Leinonen (67), henkilöstöjohtaja ja Tiina Pelimanni (49), yrityskehittäjä. Hallintopäällikkö toi esiin, että hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 9 vuotta samassa tehtävässä. Erovuoroisista Peter Mäkitaavola ja Tuula Untinen ovat toimineet hallintoneuvoston jäsenenä suositeltavan enimmäiskeston ajan.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan

- Elina Frantti (26), tradenomi, Oulu (Hilkka Pääkkösen tilalle loppukaudeksi 2022 saakka)
- Risto Leinonen (66), henkilöstöjohtaja, Tornio, hallintoneuvostossa 2015-2021 (uudelleen valinta)
- Tuomo Palokangas (42), DI, Osaamispalvelujohtaja, Tornio
- Tiina Pelimanni (48), yrityskehittäjä, Tornio, hallintoneuvostossa 2018-2021 (uudelleen valinta)
- Anu Ponkala (33), tradenomi, HR administrator, Tornio
- Iikka Rahkonen (40), luokanopettaja, Tornio
- Elisa Tervahauta (36), hammaslääkäri, Tornio

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Kenelläkään esitetyistä ei ole sellaisia sidonnaisuuksia, jotka aiheuttaisivat ristiriitaa osuuspankin kanssa. Korjattiin Elina Frantin osalta, että hänen kotipaikkansa on Oulu.

Asian esittelyn jälkeen ennen keskustelua ja päätöksentekoa Elina Frantti, Tuomo Palokangas, Anu Ponkala, Iikka Rahkonen ja Elisa Tervahauta poistuivat kokouksesta.

Päätettiin yksimielisesti valita hallintoneuvostoon ajalle 2021-2024 nimitysvaliokunnan valmistelun ja esityksen mukaiset henkilöt.

Elina Frantti, Tuomo Palokangas, Anu Ponkala, Iikka Rahkonen ja Elisa Tervahauta liittyivät päätöksenteon jälkeen takaisin kokoukseen. Puheenjohtaja onnitteli valituksi tulleita.

Liite 5

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallintopäällikkö esitteli hallituksen ehdotuksen tilintarkastajan valinnasta.

Päätettiin, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti tilintarkastus-yhteisö KPMG Oy ja vastuutilintarkastajaksi Antti Kääriäinen, KHT.

Liite 5

12 § Lahjoituksista päättäminen

Puheenjohtaja kävi läpi lahjoituksia koskevat hallituksen esitykset.

14.4.2021

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 € määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin (OP Ryhmän suositus).

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 5

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja

- osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n.

muuttamiseksi liitteenä 6 olevan yhteenvedon mukaisiksi.

Liitteenä 6 ovat pykälät sääntöjen pykälät 4, 7, 9, 13, 15, 16, 30 sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen pykälät 1, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12 ja 13 kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 7.

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.

Liitteet 6-7

14 § Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja kävi läpi toimitusjohtajan katsauksen pankin ajankohtaisiin asioihin liittyen. Käytiin läpi muun muassa toimintaympäristöä ja strategiaa, ryhmän arvoja vastuullisuustyötä ja asiakaskäyttäytymisen muutosta ja tapahtunutta digiloikkaa.

Edustajistoa kiinnosti, miten hiilipäästöjä hillitään pankkitoiminnassa, kassa-asioinnin muuttuminen ja miten Metsä Fibren vaikutukset ja Outokummulla käydyt YT-neuvottelut ovat näkyneet pankin toiminnassa. Viestinpäällikkö kertoi pankin sisällä noudatettavista green office-konseptista. Toimitusjohtaja kertoi, että kassa-asioinnin määrä laski erityisesti koronan myötä, mutta on hieman tasoittunut siitä. Laskea kassa-asioinnissa kuitenkin todennäköisesti tulee tapahtumaan tasaisen varmasti. Palvelumestari opastaa asiakkaita kassapalveluiden yhteydessä mm. mobiili- ja verkkopalveluiden käyttöön sekä kortin käyttöön. Toimitusjohtaja kertoi, että Metsä Fibre on vaikuttanut esimerkiksi yrittäjien tekemänä investointeina osamaksurahoitusten kautta. Outokummulla työskennelleiden asuntolainoja käytiin YT-neuvottelujen aikaan läpi ja tehtiin riskiarvioita, mutta nämä asiakkuudet eivät loppujen lopuksi näkyneet erityisemmin esimerkiksi lyhennysvapaahakemuksissa. Asuntojen kysyntä ja hinnannousu ollut maltillista Tornion alueella.



14.4.2021

Myös yhteiskuntavastuun toteuttaminen kiinnosti edustajiston jäseniä ja toimitusjohtaja kävi läpi viime vuonna tehtyjä lahjoituksia.

Liite 8

15 § Muut asiat

Hallintopäällikkö esitteli vuonna 2021 tulevia edustajiston vaalien alustavaa aikataulua, äänioikeutettuja, vaalikelpoisuutta, ehdokkaaksi asettautumista sekä keskeisiä tekemisiä vaaleihin liittyen.

Tavoitteena on mahdollisimman laaja ja monipuolinen ehdokasasettelu, jotta ehdokasasettelu kattaisi mahdollisimman hyvin omistaja-asiakaskunnan. Sekä pankin, että hallinnon toimesta on tärkeää aktivoida omistaja-asiakkaita vaalien suhteen ehdokkaiksi sekä äänestämään aktiivisesti.

Muita asioita ei ollut.

Liite 9

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia aktiivisesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19.58.

Liitteet

1-9

Vakuudeksi

Tuija Palosaari
puheenjohtaja

Hanna-Leena Huotari
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Torniossa huhtikuun 21. päivänä 2021

Aulis Kulmuni
pöytäkirjan tarkastaja

Juhani Jaako
pöytäkirjan tarkastaja