



15.9.2020

TORNION OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 15.9.2020 klo 18.00-19.30

Paikka Tornion Osuuspankin pankkisali, osoitteessa Hallituskatu 14, 95400 Tornio, sisäänkäynti Laivurinkatu 3 osoitteesta

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: 18 jäsentä
- Teams-sovelluksen välityksellä: 8 (Elisa Tervahauta poissa osittain kohdassa 13 § tietoliikennehäiriön vuoksi)
- valtakirjalla: 0

Edustajistosta poissa 7 jäsentä.

Muut osallistujat:

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

Erillinen osallistujalista otettiin pöytäkirjan liitteeksi.

LIITE 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mauri Kauppi avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi) sallimin järjestelyin.

Todettiin, että kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kokouksen puheenjohtajaksi edustajiston jäsen Ilkka Kapraali.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Hanna-Leena Huotari

15.9.2020

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin yksimielisesti Tuija Palosaari 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. Valtakirjalla osallistuvia ei ollut.

Todettiin, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 18 jäsentä ja Teams –sovelluksen välityksellä läsnä oli yhteensä 8 jäsentä. Todettiin, että etäyhteydellä olevat jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä kokoukseen osallistuu siten yhteensä 26 jäsentä ja 7 on poissa.

Todettiin, että kaikki kokoukseen osallistuvat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet osallistumisestaan ja osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.9.2020 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Tuomo Hokkinen, Erkka Juntti, Aulis Kulmunni, Mika Petäsnoero ja Ville Söderström eivät ole ilmoittaneet osallistumisestaan ja osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.9.2020 mennessä. Seppo Niva ja Esa Könni ovat ilmoittaneet, olevansa estyneitä osallistumaan kokoukseen. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen.

2.3 Kokousmenettely

Hallintopäällikkö kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu on elokuun 24. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Kokouksen ennakoilmoittautumisen määräpäivästä on lisäksi lähetetty 7.9.2020 muistutussähköposti niille edustajiston jäsenille, jotka eivät olleet tuohon mennessä ilmoittautuneet kokoukseen.

Todettiin, että kokouskutsussa ja sen liitteenä olleessa esityslistassa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 30.7.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 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 30.7.2020

- asettanut **määräpäivän** 8.9.2020, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. **Ennakoilmoittautuminen** on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

15.9.2020

- 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 toimintakertomus, tuloslaskelma ja tase 2019, tilintarkastuskertomus, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä sähköpostitse 24.8.2020. Edellä mainitut asiakirjat ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 24.8.2020 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/tornio.

Kokouskutsu otettiin pöytäkirjan liitteeksi.

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

LIITE 2

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja esitti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi. Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

LIITE 3

5 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2019 tilinpäätöksen sitä selventävällä aineistolla. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Hannu esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskien.

Todettiin, että hallituksen toimintakertomus, tuloslaskelma ja tase 2019, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto ovat olleet edustajien ja omistaja-asiakkaiden saatavissa konttorissa ja pankin internet-sivuilla 24.8.2020 lähtien.

Todettiin käsitellyksi vuoden 2019 tilinpäätös, joka sisälsi hallituksen toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

LIITTEET 4-7

6 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2019 tilinpäätös.

15.9.2020

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) olivat 21.069.284,72 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.347.319,50 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että tilikaudelta 2019 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %, eli yhteensä 617.183,57 euroa. Korko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan tammikuussa 2021. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täytyvätkö koronmaksun edellytykset. Loppu tilikauden voitosta (ylijäämästä) 1.730.135,93 euroa kirjataan 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.

Päätettiin maksaa tuotto-osuuksille korkoa tilikaudelta 2019 hallituksen esityksen mukaisesti 3,25 %, yhteensä 617.183,57 euroa aikaisintaan tammikuussa 2021 Euroopan keskuspankin antaman suosituksen mukaisesti. Hallitus arvioi ennen lopullista koronmaksua täytyvätkö koron maksun edellytykset. Päätettiin kirjata loput tilikauden voitosta, yhteensä 1.730.135,93 euroa, edellisten tilikausien voittovarojen tilille hallituksen esityksen mukaisesti.

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 palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle eli vuodeksi 2021

Hallintopäällikkö esitteli nimitysvaliokunnan esitykset palkkioista.

Päätettiin edustajiston kokouspalkkioksi vuodelle 2021 nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edelleen 300 € kokoukselta sekä maksaa matkakustannukset pankin matkustussäännön mukaisesti.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio pidetään ennallaan eli vuonna 2021 hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 700 € kuukaudessa. Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenille maksetaan edelleen 300 € kokoukselta vuonna 2021. Päätettiin, että matkakustannukset maksetaan pankin



15.9.2020

matkustussäännön mukaan ja valiokuntien kokouksista maksetaan palkkiot hallinnon palkkiosuosituksien mukaan.

Päätettiin, että vuonna 2021 tilintarkastajalle maksetaan palkkio tilintarkastajan esittämän kohtuullisen laskun mukaisesti.

LIITE 8

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja valinnat

Hallintopäällikkö esitteli nimitysvaliokunnan valmistelemat esitykset.

Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä, jotta erovuorossa olevien jäsenten määrää saadaan lähemmäs kolmannelle.

Todettiin, että erovuorossa olevat jäsenet vuonna 2020 ovat Aino Hyöppinen, Jouko Lindqvist ja Susanna Viitavaara.

Valittiin hallintoneuvostoon ajalle 2020-2023 nimitysvaliokunnan valmistelun ja esityksen mukaisesti:

- Aino Hyöppinen, 32, sisustusmyyjä (uudelleen valinta)
- Jouko Lindqvist, 64, autoilija (uudelleen valinta)
- Susanna Viitavaara, 47, kotiäiti (uudelleen valinta)
- Hanna-Reetta Ojanaho, 31, kirjanpitäjä (uusi)
- Jesse Alioravainen, 32, tekninen myyjä (uusi)

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Kenelläkään esitetyistä ei ole sellaisia sidonnaisuuksia, jotka aiheuttaisivat eturistiriitaa osuuspankin kanssa.

LIITE 8

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallintopäällikkö esitteli hallituksen ehdotuksen tilintarkastajan valinnasta.

Päätettiin, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja vastuutilintarkastajaksi Antti Kääriäinen, KHT.

LIITE 8

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallintopäällikkö esitteli pankin taideomistuksia ja lahjoituksia koskevat hallituksen esitykset.

Hallitus esitti, että

- edustajisto vahvistaa syksyllä 2019 pidetyn taidehuutokaupan tuoton lahjoitukset tilikaudella 2019 omistaja-asiakkaiden Facebook-äänestyksellä valitsemaan hyväntekeväisyyskohteisiin, eli Mannerheimin lastensuojeluliitolle 3.000 euroa sekä Meri-Lapin eläinsuojeluyhdistykselle 740 euroa,



15.9.2020

- edustajisto päättää lahjoittaa Tornion taidemuseon kokoelmiin taidemuseon valitsemat taidehistoriallisesti merkittävät taideteokset ja
- että hallitus valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron (OP Ryhmän suositus) määräisistä lahjoituksista yleis-työhyödyllisiin ja siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

LIITE 9

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Etäyhteydellä kokouksessa läsnä ollut Elisa Tervahauta oli poissa osittain 13 §:n käsittelyn aikana hallituksen ehdotusta esiteltäessä noin neljän minuutin ajan yhteyksissään ilmenneiden teknisten ongelmien vuoksi. Kokousta jatkettiin katkoksesta huolimatta. Elisa Tervahauta ei vaatinut asiakohdan uudelleen käsittelyä hetkellisen tietoliikennekatkoksen vuoksi. Tervahauta ollut jälleen läsnä tietoliikenneyhteydellä ennen päätöksentekoa.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n 16 §:n ja 23 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §:n, 5 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n 11 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteenä 10 olevan yhteenvedon mukaisiksi.

Liitteenä 10 ovat sääntöjen pykälät 13, 15, 16 ja 23 kokonaisuudessaan uudessa muodossa sekä vaalijärjestyksen pykälät 4-5, 7-11 ja 13 kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 11.

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 10-11

14 § Muut asiat

Keskusteltiin tulevista vuonna 2021 toteutettavista edustajistovaaleista. Todettiin, että sopivia ehdokkaita on hyvä jo kartoittaa ja pitää tulevia vaaleja aktiivisesti jo esillä.

Keskusteltiin edustajiston kokousten aloitusajankohdasta jatkossa. Todettiin, että klo 18.00 on hyvä aloitusaika kokoukselle jatkossakin.

Muita asioita ei ollut.

15.9.2020

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia hyvästä kokouksesta. Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.30.

Liitteet 1-11

Vakuudeksi

Ilkka Kapraali
puheenjohtaja

Hanna-Leena Huotari
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Torniossa syyskuun 22. päivänä 2020

Tuija Palosaari
pöytäkirjan tarkastaja

Juhani Jaako
pöytäkirjan tarkastaja