

Etelä-Hämeen Osuuspankin varsinainen edustajiston kokous

Aika	7.4.2022 klo 18.00
Paikka	Sakonkadun auditorio, Hyria Riihimäki, Sakonkatu 1, A-talo, 11100 Riihimäki
Osallistujat	Edustajiston kokouksessa oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 39 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla:
Matti Hämäläinen
Jonas Jansson
Ulla Jauhiainen
Arne Kauranen
Jorma Kilpiäinen
Johannes Koskinen, §:t 1-5
Sanna Kuisma
Jouko Kuusinen
Kari Masalin
Markku Metsänen
Aino Närkki
Heikki Pajuoja
Mikko Sabel
Markku Sorsa
Tuija Tunturi
Kari Vilkmán
Tiina Yrjö-Koskinen
 - Teams-sovelluksen välityksellä:
Antti Ahonen, §:t 2.2-14
Marco Björkskog
Eila Ilmen-Punkari
Tuomo Iltanen
Riitta Joutsu-Hänninen, §:t 1-13
Karoliina Kauhanen
Petri Kerava
Seppo Kuparinen
Helena Lehtonen, §:t 1-5 ja §:t 13-14
Juhani Lehto
Kirsi Lehto
Henri Lindholm
Sampo Liusjärvi
Ari-Pekka Miettinen
Tuija Määttä
Elise Oikari
-
-

Kirsi Ojansuu-Kaunisto, §:t 1-13
Petra Paasikivi
Ville Puotila
Päivi Sieppi
Sasu Sihvo
Satu Turtiainen

Muut osallistujat:

Jussi Savola, hallituksen puheenjohtaja (teams)
Kyösti Arovuori, hallituksen jäsen (teams)
Harri Frankberg, hallituksen jäsen
Teija Lehto, hallituksen jäsen
Sari Nieminen, hallituksen varapuheenjohtaja (teams)
Ilkka Ruohola, hallituksen jäsen (teams)
Jouni Haajanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tapio Jokela, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mika Helin, toimitusjohtaja
Mari Männistö, riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen
Janne Vaittinen, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen
Maija Uutela, johdon assistentti, kokousavustaja, §:t 1-12
Matti Mikkola, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen, sihteeri

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jussi Savola avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.
- osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Jussi Savola esitteli nimitysvaliokunnan esityksen kokouksen puheenjohtajaksi. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Kari Vilkmän. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja Matti Mikkola. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Matti Hämäläinen ja Markku Sorsa, jotka toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Osallistujat

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Puheenjohtaja totesi, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 17 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä on läsnä yhteensä 22 jäsentä. Sihteeri totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Puheenjohtaja totesi, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 4.4.2022 mennessä.

2.3 Kokousmenettely

Päätettiin, että kokouksessa hallituksen ja nimitysvaliokunnan esitystä pidetään pääesityksenä mahdollista äänestysjärjestystä laadittaessa ja että siitä poikkeavat päätösesitykset henkilövaalia lukuun ottamatta, käsitellään vain, mikäli niitä on kannatettu.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 18.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa ja liitteenä olevassa esityslistassa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 17.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 17.2.2022

- asettanut määräpäivän 4.4.2022, johon mennessä edustajiston jäsen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä

Lisäksi todettiin, että tilinpäätöksen keskeinen sisältö ja hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit sekä nimitysvaliokunnan johtopäätökset kriteerien täyttymisestä on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 18.3.2022.

Kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat esityslistassa (liite 2) tai kokouskutsun liitteessä. Kokouskutsu liite 1.

Todettiin, että osuuspankin tilinpäätösasiakirjat ovat olleet omistaja-asiakkaiden nähtävillä pankin internetsivuilla (www.op.fi/etela-hame) 25.2.2022 alkaen.

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin liitteenä 2 oleva esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Mika Helin esitteli pankin tilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen vuodelta 2021. Matti Mikkola luki hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastuskertomuksen. Liitteet 3-5.

Tilinpäätöksen keskeinen sisältö, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus oli lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä.

Asiasta käytiin keskustelu.

6 § Vuoden 2021 Tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2021 tilinpäätös.

7 § Taseen osoittaman ylijäämän käyttäminen

Osuuspankin jakokelpoiset voittovarot 31.12.2021 olivat 141 078 750,97 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 6 730 161,29 euroa.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti maksaa Tuotto-osuuksille korkoa 3,25 % eli yhteensä 2 392 342,88 euroa. Tuotto-osuuksien korko maksetaan kesäkuussa 2022 edellytyksin, että hallitus on todennut koronmaksun edellytysten täyttyvän.

Loppu tilikauden ylijäämästä 4 337 818,41 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

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

Puheenjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, edustajiston kokouksen puheenjohtajan, hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja hallintoneuvoston jäsenten palkkioista.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti maksaa edustajiston jäsenille kokouspalkkioita 370 € kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Päätettiin esityksen mukaisesti maksaa hallintoneuvoston puheenjohtajalle kuukausipalkkiota 865 € ja kokouspalkkiota maksetaan hallintoneuvoston jäsenen palkkio 370 € hallintoneuvoston ja hallituksen kokouksista. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Päätettiin esityksen mukaisesti maksaa kokouspalkkioita hallintoneuvoston jäsenille, mukaan lukien varapuheenjohtaja, 370 € / kokous.

Päätettiin esityksen mukaisesti, että päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan edelleen verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu. Erillistä ansionmenetykskorvausta ei makseta.

Hallituksen esityksen mukaisesti päätettiin, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 27 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 20 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit ja nimitysvaliokunnan johtopäätös kriteerien täyttymisestä on toimitettu edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 18.3.2022. Liite 6.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Jouni Haajanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä.

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi esityksen mukaisesti 20 jäsentä.

Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat seuraavat jäsenet: Ulla Appelroth, Jouni Haajanen, Mari Hyvärinen, Eero Kaivola, Janne Näsi, Katri Selin-Nurmi, Anu Talja, Pekka Toveri ja Vilho Ylönen. Eero Kaivola on ilmoittanut, ettei ole käytettävissä uudelleenalinnassa ja Vilho Ylönen on myös ikänsä puolesta eroava.

Jouni Haajanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenistä Ulla Appelroth, Jouni Haajanen, Mari Hyvärinen, Janne Näsi, Katri Selin-Nurmi, Anu Talja ja Pekka Toveri valittiin uudelleen. Lisäksi hallintoneuvostoon valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston jäsen, esiopetuksen opettaja Ari-Pekka Miettinen Riihimäeltä ja edustajiston jäsen, henkilöstöasiantuntija Petra Paasikivi Hauholta.

Kaikki valitut hallintoneuvoston jäsenet ovat allekirjoittaneet Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen Luotettavuus- ja sopivuusarviointi -lomakkeen. Nimitysvaliokunta on varmistanut, että kaikki hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet ovat suorittaneet kaikki ne rooliin kuuluvat koulutukset, joiden osalta suoritus aika on päätynyt. FAP-ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on 9 vuotta. Valinnasta päätettäessä enimmäiskesto aika ei ylitä kenenkään jäsen ehdokkaan kohdalla. Nimitysvaliokunta on arvioinut Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeeseen perustuen, että kaikki jäsen ehdokkaiksi hallintoneuvostoon nimetyt henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla koulutuksellisen, ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella voidaan arvioida olevan riittävät tiedot, taidot ja kokemus hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen. Kaikilla hallintoneuvoston jäseneksi esitettävillä on pitkä kokemus hallinto- tai edustajiston jäsenen tehtävissä. Kukaan jäsen ehdokkaista ei ole FAP-ohjeessa tarkoitettulla tavalla esteellinen hallintoneuvoston jäseneksi.

Valitun hallintoneuvoston osaaminen ja kokemus on monipuolista ja kollektiivina vastaa hallintoneuvoston tehtäviä. Hallintoneuvoston kokoonpanossa toteutuu monimuotoinen ikä- ja sukupuolirakenne ja ammatillinen sekä alueellinen edustavuus. Hallintoneuvoston jäsenistä puolet on naisia ja puolet on miehiä.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen esityksen mukaisesti päätettiin valita nykyinen tilintarkastaja KPMG Oy Ab KHT-yhteisö uudelleen.

Päätettiin, että varatilintarkastajaa ei valita.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikaudella 2022 lahjoituksina yhteensä enintään 100 000 euroa yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys.

13 § Muut asiat

Riskienhallintajohtaja Mari Männistö esitteli keskeisiltä osin pankkitoiminnan sääntelykokonaisuutta, OP Ryhmän menettelytapoja sääntelyn toteuttamiseksi ja sääntelyn keskeisiä muutosvaikutuksia pankin toimintaan ja pankkiasiakkuuteen.

Pankinjohtaja Janne Vaittinen esitteli edustajiston pyytämät selvitykset koskien OP Ryhmän ja pankin kilpailukykyä nuorten kotivakuutusasiakkaiden kohderyhmässä ja asuntorahoitusmarkkinan sekä pankin palvelukyvyn ajankohtaista tilannetta.

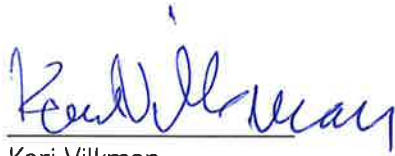
Mika Helin esitteli katsauksen Ryhmän osuuspankkien rakennekehityksen nykyvaiheesta ja pankin strategialinjauksista asiassa.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 21.00.

Päätökset ja vaalit olivat yksimielisiä.

Vakuudeksi



Kari Vilkmán
puheenjohtaja



Matti Mikkola
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.



Riihimäellä, 11 / 4 / 2022
Markku Sorsa
pöytäkirjantarkastaja



Hämeenlinnassa, 12 / 4 / 2022
Matti Hämäläinen
pöytäkirjantarkastaja