

11.6.2020

HELSINGIN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 11.6.2020 klo 17.00–18.45

Paikka OP Osuuskunnan kokoustilat, osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla:
 - o Hannele Kerola
 - o Markus Johansson
 - o Tea Vikstedt
- Teams-sovelluksen välityksellä:
 - o Heini Ahokas
 - o Veera Ahokas
 - o Arto Antturi
 - o Arto Appelgren
 - o Arttu Arstila
 - o Veera Eskelin
 - o Kalle Hankamäki
 - o Eero Heinäluoma (paikalla 1-15)
 - o Eero Hettula
 - o Silla Kakkola (paikalla 5-16)
 - o Mauri Kauppi
 - o Sirkka Keuru
 - o Minna Kukkonen
 - o Matti Niiranen
 - o Jarmo Partanen
 - o Johanna Pättiniemi
 - o Laura Rissanen (paikalla 1-15)
 - o Janne Ruohonen
 - o Mikko Ruoppi
 - o Hannu Simi
 - o Lea Sirén
 - o Tiina Sjölund
 - o Voitto Sorvoja
 - o Laura Vanamo.
- valtakirjalla: Jouko Perälä Hannu Simin edustamana.

Muut osallistujat:

- kokouspaikalla:
 - o Harri Nummela, hallituksen puheenjohtaja
 - o Jarmo Viitanen, toimitusjohtaja
 - o Tiina Mäkelä, toimitusjohtajan sijainen
 - o Anna-Maaria Vierto
 - o Minttu Penttilä
 - o Tuomas Aulanko

- Teams-sovelluksen välityksellä:

11.6.2020

- o Jukka Hulkkonen, hallituksen jäsen
- o Linda Liukas, hallituksen jäsen
- o Antti Vähäjärvi, johtoryhmän jäsen
- o Mikko Yli-Isotalo, johtoryhmän jäsen
- o Elina Aho, johtoryhmän jäsen

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Harri Nummela 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.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

Nummela kertoi Helsingin Seudun Osuuspankin kuulumisia kuluneen kevään ajalta ja toivotti edustajiston jäsenet lämpimästi tervetulleeksi kokoukseen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Hannele Kerolaa.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Hannele Kerola.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Mari Koikkalainen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Markus Johansson ja Tea Vikstedt.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla ja osa valtakirjalla

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 3 jäsentä

11.6.2020

- teknisen apuvälineen, Team –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 24 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana läsnä yhteensä 1 jäsen. Todettiin, että valtakirja on esitetty ja se liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Todettiin, että kymmenesosan äänimääräraja **ei ylity** valtuutettuna toimivan osalta. Valtuutettu voi käyttää kaikkia heillä olevia ääniä kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 4.6.2020 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Tarja Väkeväinen ja Mauri Kontu eivät ole ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 4.6.2020 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liitteenä oleva kokouskutsu). Todettiin, että kokouskutsu on toukokuun 20. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 13.5.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 voimaan tulleeeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin. Poikkeuslaki mahdollistaa sen, että edustajiston jäsen saa valtuuttaa toisen edustajiston jäsenen käyttämään oikeuttaan edustajiston kokouksessa ja edustaja voi edustaa kolmea edustajiston jäsentä valtakirjalla.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 13.5.2020

- asettanut **määräpäivän** 4.6.2020, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai

11.6.2020

valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 20.5.2020.

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

Liite 1.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja esitti, että edustajille etukäteen lähetetty, kokouskutsun sisältämä kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Toimitusjohtaja Jarmo Viitanen esitteli yhtiön tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen tilikaudelta 1.1.2019 – 31.12.2019 sekä kävi läpi katsauksen Helsingin Seudun Osuuspankin vuoteen 2019. Viitanen kävi läpi myös Helsingin Seudun Osuuspankin kevään 2020 ajan-kohtaiskatsauksen.

Edustajiston kävi keskustelun vuoden 2019 tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta sekä tilintarkastuskertomuksesta. Edustajisto kävi keskustelua liittyen yhdistyksille tarjottaviin palveluihin, pankin vakavaraisuuteen, organisaatiouudistukseen sekä sen vaikutuksista henkilöstöön ja asiakkaisiin. Edustajisto keskusteli liiketiloista ja siitä, miten asiakaskäyttäytymisen ja työn tekemisen tapojen muutos olisi huomioitava liiketilojen suunnittelussa. Edustajisto keskusteli myös pankin vuonna 2019 maksamista veroista.

Liite 2.

6 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto päätti vahvistaa vuoden 2019 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen.

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

Todettiin, että konsernin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2019 oli 44 452 266,26 euroa. Pankin jakokelpoinen ylijäämä oli 47 088 531,33 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 11 842 823,09 euroa.

11.6.2020

Hallitus on esittänyt, että taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 21 599 689,90 euroa. Jakokelpoisesta ylijäämästä jää 25 488 841,43 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Pankin 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 ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti lokakuussa 2020 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Edustajisto hyväksyi hallituksen esityksen taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää tilikaudella 2019 toimineille hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.2019 – 31.12.2019.

9 § Edustajiston jäsenten, hallituksen jäsenten, hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen

Nimitysvaliokunta esitti edustajistolle seuraavaa:

- edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 420 euroa
- hallituksen jäsenten kiinteäksi kuukausipalkkioksi 500 euroa ja kokouspalkkioksi 520 euroa (pois lukien keskusyhteisön nimittämät jäsenet)
- tarkastusvaliokunnan jäsenten kokouspalkkioksi 520 euroa
- hallinnon kuukausipalkkiot eläkevakuutetaan.

Hallituksen tarkastusvaliokunta esitti edustajistolle, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Tuotiin tiedoksi, että keskusyhteisössä on linjattu, että hallituksen ja hallituksen tarkastusvaliokunnan sähköpostikokouksista, joissa on kysymyksessä aiemmin käsitellyn asian vahvistaminen tai lopullinen päättäminen, ei makseta erillistä kokouspalkkiota.

Edustajisto päätti palkkioista nimitysvaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan esitysten mukaisesti.

10 § Hallituksen jäsenten valinnat

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallitukseen kuuluu viisi (5) jäsentä ja sen muodostavat keskusyhteisön nimittämät kaksi (2) jäsentä sekä edustajiston valitsemat kolme (3) muuta jäsentä. Keskusyhteisö on nimittänyt hallitukseen Harri Nummelan ja Sari Heinosen 18.3.2020 lukien.

11.6.2020

Nimitysvaliokunta esitti edustajistolle, että hallitukseen valitaan edustajiston valitsemiksi jäseniksi Tiina Bäckman, Jukka Hulkkonen ja Linda Liukas. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Todettiin, lisäksi, että hallituksen puheenjohtaja on arvioinut hallituksen jäsenehdokkaat sopiviksi ja luotettaviksi tehtävään.

Edustajisto päätti valita pankin hallitukseen nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Tiina Bäckmanin, Jukka Hulkkosen ja Linda Liukkaan.

Merkittiin, että pankin sääntöjen mukaan hallituksen jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavana kalenterivuonna varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä.

11 § Tilintarkastajan valinta

Tarkastusvaliokunta esitti, että Helsingin Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Tiia-Kaisa Kataja.

Edustajisto päätti tilintarkastajan valinnasta esityksen mukaisesti.

12 § Nimitysvaliokunnan uuden jäsenen valinta valiokunnasta eronneen jäsenen tilalle sekä nimitysvaliokunnan varapuheenjohtajan nimittäminen

Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallituksen puheenjohtaja ja edustajiston keskuudestaan valitsevat neljä jäsentä, joista kaksi on vaaleilla valittuja edustajia ja kaksi keskusyhteisön nimeämiä edustajia. Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toimii hallituksen puheenjohtaja.

Tea Vikstedt on ilmoittanut eroavansa nimitysvaliokunnasta.

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajisto nimittää Tea Vikstedtin tilalle Laura Rissanen nimitysvaliokunnan jäseneksi. Muina edustajiston valitsemina jäseninä jatkavat Arttu Arstila, Sirkka Keuru ja Markus Johansson.

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajisto nimittää Markus Johanssonin nimitysvaliokunnan varapuheenjohtajaksi.

Edustajisto päätti valita Laura Rissanen nimitysvaliokunnan jäseneksi Tea Vikstedtin tilalle ja nimitti Markus Johanssonin nimitysvaliokunnan varapuheenjohtajaksi.

13 § Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen muuttamisesta päättäminen

Nimitysvaliokunta esitti, että nimitysvaliokunnan työjärjestyksestä muutetaan ja edustajisto hyväksyy nimitysvaliokunnan päivitetyn työjärjestyksen. Nimitysvaliokunnan työjärjestyksestä esitetään päivitettäväksi vastaamaan ryhmän nimitysvaliokunnan mallityöjärjestyksestä.

11.6.2020

Työjärjestyksen pääasialliset muutokset:

- Lisätään maininta siitä, että valiokunnan jäseneksi ei saa valita henkilöä, joka toimi- tai palvelussuhteessa osallistuu osuuspankin päivittäiseen johtamiseen.
- Lisätään maininta siitä, että toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.
- Päivitetään listaus nimitysvaliokunnan noudatettavista ohjeista vastaamaan tämänhetkistä ohjekokonaisuutta.
- Lisätään nimitysvaliokunnalle uusi tehtävä: aikaisempien valmistelevien esitysten lisäksi nimitysvaliokunta tekee hallitukselle esityksen tarkastusvaliokunnan jäsenistä ja puheenjohtajasta. Valmistellessaan esityksiä hallitukseen valittavista henkilöistä nimitysvaliokunta ottaa huomioon esitettävien henkilöiden mahdollisuuden osallistua hallituksen tarkastusvaliokunnan työskentelyyn.
- Lisätään maininta siitä, että nimitysvaliokunta vastaa siitä, että ennen edustajiston kokouksessa tehtäviä nimityspäätöksiä
 - jokaisesta hallituksen jäseneksi esitettävästä henkilöstä on tehty OP Ryhmän ohjeistuksen mukainen ja dokumentoitu sopivuuden ja luotettavuuden arviointi; ja
 - hallituksella on riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus myös kollektiivina.
- Lisätään maininta siitä, että nimitysvaliokunnalle maksetaan kokouspalkkio vastaavien periaatteiden mukaan kuin edustajiston jäsenille.

Lisäksi työjärjestykseen tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia.

Edustajisto hyväksyi päivitetyn nimitysvaliokunnan työjärjestyksen esityksen mukaisesti.

Liite 3.

14 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että edustajisto valtuuttaa hallituksen lahjoitusten tekemiseen yleis-
hyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen yhteensä enintään 370.000
euroa ennen vuoden 2021 edustajiston kokousta. Osana tätä valtuutusta tehdään
yhteisöllisen roolin mukainen lahjoitus 120 000 euroa "Vastuullinen kesäduuni
OP:n piikkiin" -hankkeen puitteissa vuonna 2020 ja varataan 120.000 euroa käy-
tettäväksi mahdolliseen vuoden 2021 "Vastuullinen kesäduuni OP:n piikkiin" -hank-
keeseen.

Edustajisto päätti hyväksyä hallituksen lahjoituksia koskevan päätösesityksen yksi-
mielisesti.

11.6.2020

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen esittämä sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Hallituksen esityksen mukaisen sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö:

- jäsenetään edustajiston jäsenten valintaprosessi loogisemmaksi kokonaisuudeksi. Tarkennetaan edustajiston jäsenten toimikauden määrittelyä, vastaa sisällöllisesti aiempaa käytäntöä.
- muutetaan edustajiston kokoukseen osallistumista koskevaa sääntömääräystä niin, että kokoukseen on tietyin edellytyksin mahdollista osallistua tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla ja äänestää postitse. Tieto osallistumismahdollisuudesta tulee käydä ilmi kokouksustusta.

Sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen osalta muutoksen pääasiallinen sisältö:

- lisätään maininta siitä, että äänestysaika tulee määrätä vähintään 10 päivän pituiseksi.
- lisätään maininta, että äänioikeus on jokaisella omistaja-asiakkaalla, joka on hyväksytty omistaja-asiakkaaksi viimeistään hallituksen päättämänä ajankohtana ennen äänestyksen alkamista ja joka on vaalien alkaessa edelleen omistaja-asiakkaana. Lisätään maininta, että omistaja-asiakas voi äänestää enintään yhtä ehdokasta.
- täsmennetään vaalikelpoisuutta
- täsmennetään vaalilautakunnan jäsenen kelpoisuutta
- lisätään maininta, että vaalilautakunta voi päättää, ettei vaaleja ole tarpeen toimittaa, jos ehdokkaita ei ole enempää kuin valittavien määrä.
- muutetaan edustajiston vaaleissa ehdokkaaksi asettumisen edellytyksiä kannatusvaatimuksen osalta siten, että päästäkseen ehdokkaaksi omistaja-asiakkaalla tulee olla vain yhden (1) omistaja-asiakkaan kannatus. Omistaja-asiakas voi toimia kannattajana enintään viidelle (5) ehdokkaalle.
- täsmennetään äänestysohjeiden toimittamisajankohtaa – ja tapaa
- lisätään maininta, että äänestämisen osalta vaalilautakunta päättää äänestyksessä käytettävistä menettelytavoista.
- lisätään vaalilautakunnalle mahdollisuus antaa ääntenlaskennan suoritettavaksi myös kolmannelle taholle edellyttäen, että ääntenlaskennan oikeellisuus ja vaalilaisuuden toteutuminen voidaan turvata.
- lisätään vaalien tuloksen julkistamista koskeva sääntömääräys

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä hallituksen esityksen koskien osuuspankin sääntöjen muuttamista.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 6.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

11.6.2020

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.

15 § Muut asiat

Edustajisto toi esille toiveen, että edustajiston ja pankin hallituksen välistä vuoropuhelua kehitettäisiin. Edustajistolle on suunnitteilla syksyille 2020 tilaisuus ja tuolloin otetaan käyttöön mahdollisuus esittää hallitukselle kysymyksiä. Sovittiin, että toimitusjohtaja miettii tähän sopivan menettelytavan ja kertoo toimintatavasta edustajiston jäsenille tilaisuuden kutsussa.

Edustajisto halusi kuulla koronan vaikutuksista pankkitoimintaan. Viitanen kertoi, että tilannetta seurataan tiiviisti ja asiaan vaikuttaa paljon se, miten talous lähtee elpymään. Helsingin Seudun Osuuspankki on vakavarainen pankki, ja asiakkaat voivat olla turvallisin mielin. Asiakkaiden rahoittamisen häiriötön jatkuminen on tärkeä prioriteetti poikkeustilanteesta selviämiseksi.

Edustajisto toi esille, että on tärkeää, että asiakkaat kytketään mukaan, kun mietitään, miten poikkeustilanne on muuttanut asiakaskäyttäytymistä ja mitkä muutokset ovat pysyviä. Nummela kertoi, että kehitystyötä tehdään ryhmätasolla ja asiakkaat on otettu kehitystyöhön laajalti mukaan. Asiakasodotusten selvittämisessä asiakkaat ovat keskiössä ja tämän selvitystyön kautta voidaan kehittää palveluja tulevaisuudessa.

16 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.



11.6.2020

Vakuudeksi

Hannele Kerola
puheenjohtaja

Mari Koikkalainen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kesäkuun 22. päivänä 2020

Markus Johansson
pöytäkirjan tarkastaja

Tea Vikstedt
pöytäkirjan tarkastaja

Liitteet 4 kpl.