

Edustajisto

1.4.2025

Edustajiston varsinainen kokous

Aika tiistai 1. huhtikuuta 2025 klo 18.00–19.37

Paikka Tampereen Seudun Osuuspankin henkilöstöravintola Holvi,
Pellavatehtaankatu 21 C, 5. kerros, Tampere

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 50 jäsentä (liite 1).

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

Muut osallistujat:

- pankin toimitusjohtaja Jani Vilpponen
- pankin hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta
- pankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Harri Viljanen
- pankin hallintopäällikkö Outi Kronlund
- hallintoneuvoston jäsenet Susanna Ihanus, Päivi Mattila-Wiro, Janne Ruuhonen, Tarja Suokko ja Pirjo Virtanen Teamsilla, kohdassa 10.2.

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta avasi kokouksen klo 18.00 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Sotarauta kiitti osallistumisesta pankin 100-vuotisjuhliin, ja kertoi pankin historiikista, jonka jokainen edustajiston jäsen saa kokouksen jälkeen.

2 Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Puheenjohtajan ja sihteerin valitseminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustaja Katja Luojus. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi hallintopäällikkö Outi Kronlundin.

2.2 Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valitseminen

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin edustajat Saira Kurtti ja Soili Uotila-Välimäki.

2.3. Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa on läsnä kokouspaikalla 50 edustajiston jäsentä (liite 1).

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 50 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 25.3.2025 mennessä.

Todettiin, että paikalla oli lisäksi pankin hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Harri Viljanen sekä toimitusjohtaja Jani Vilpponen.

2.4. Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Puheenjohtaja totesi, että pankin sääntöjen 13 §:n mukaisesti varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua.

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 14.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.
- hallituksen kokouksessaan 5.2.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 25.3.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
 - Kokoukseen voi osallistua vain paikan päällä.

Todettiin, että edustajistolle 14.3.2025 sähköpostilla lähetetyssä kokouskutsussa ja esityslistassa oli mainittu henkilövalintoihin ja palkkioihin liittyvät päätösehdotukset.

Todettiin, että vuoden 2024 tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävänä pankin internetsivuilla www.op.fi/tampere kohdassa ”pankin esittely” sekä kokoustilassa kokouspäivänä klo 17.30 alkaen.

Kokous todettiin osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 Toimitusjohtajan katsaus ja vuoden 2024 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen esitti katsauksen vuodesta 2024 sekä kävi läpi tilinpäätöksen oleellisemmat kohdat (liite 5).

Katsauksen jälkeen toimitusjohtaja vastasi kysymyksiin liittyen konttorikäyntien vähenemiseen ja konttoriverkostoon, kassapalveluihin kesäaikana, pankki-tunnusten käytöstä viranomaispalveluissa sekä tuulivoimainvestointien mahdollisista vaikutuksista vakuusarvoihin.

Sihteeri Outi Kronlund luki tilintarkastuskertomuksen sisältämän lausunnon (liite 6).

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Harri Viljanen luki hallintoneuvoston 10.2.2025 antaman lausunnon tilinpäätöksestä (liite 7).

Merkittiin kuulluksi toimitusjohtajan katsaus, tilinpäätös, toimintakertomus, hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomus.

6 Vuoden 2024 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa sekä pankin että konsernin tilikauden 2024 tilinpäätös.

7 Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta luki hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 331 663 687,22 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 333 706 343,74 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 69 206 153,99 euroa.

Tilikauden voitto ehdotettiin käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia eli yhteensä 11 043 345,73 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 58 162 808,26 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko Tuotto-osuuksille maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin ylijäämän käyttäminen hallituksen esittämällä tavoin.

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Toimitusjohtaja Vilpponen ja hallituksen puheenjohtaja Sotarauta poistuivat kokouksesta.

Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2024.

Toimitusjohtaja Vilpponen ja hallituksen puheenjohtaja Sotarauta palasivat kokoukseen.

9 Edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten ja sen valmistelujaoksen jäsenten, nimitysvaliokunnan jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

9.1 Edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten, hallintoneuvoston ja sen valmistelujaoksen jäsenten sekä nimitysvaliokunnan jäsenten palkkiot

Nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja Viljanen esitteli pääkohdat vuoden 2025 palkkiosuosituksesta (liite 8).

Nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja Viljanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten, hallintoneuvoston ja sen valmistelujaoksen jäsenten sekä nimitysvaliokunnan jäsenten palkkioista.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys ja päätettiin palkkioista seuraavasti:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkio 1 040 euroa
- edustajiston jäsenen kokouspalkkio 520 euroa
- hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 520 euroa
- hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsenen kokouspalkkio 520 euroa
- nimitysvaliokunnan jäsenen kokouspalkkio 520 euroa.

Lisäksi päätettiin noudattaa palkkiosuositusta muilta osin.

9.2 Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio

Nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja Viljanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkiosta ja sen vakuuttamisesta Keskinäinen Vakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Hyväksyttiin esitys ja päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 1 300 euroa ja sen vakuuttamisesta Keskinäinen Vakuutusyhtiö Ilmarisessa.

9.3 Tilintarkastajan palkkio

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti maksaa tilintarkastajalle palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta

10.1 Jäsenten lukumäärä

Nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja Viljanen kävi läpi hallintoneuvoston nykyisen kokoonpanon (liite 9) ja yhteenvedon hallintoneuvoston tekemästä itsearvioinnista (liite 10). Viljanen kertoi, että elokuussa 2025 hallintoneuvosto tulee täydentymään kolmella uudella hallintoneuvoston jäsenellä, kun OP Pirkanmaa aloittaa.

Viljasen esiteltyä nimitysvaliokunnan esityksen päätettiin esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 20 jäsentä.

10.2 Uudelleen valittavat jäsenet

Viljanen kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen uudelleen valittavista hallintoneuvoston jäsenistä (liite 11).

Viljanen esitteli uudelleen valittavaksi esitettävien hallintoneuvoston jäsenten Matti Hirvosen, Susanna Ihanuksen, Päivi Mattila-Wiron, Janne Ruohosen, Tarja Soukon ja Pirjo Virtasen tiedot. Ehdokkaat esittäytyivät Teamsin välityksellä lukuun ottamatta Matti Hirvosta, joka oli toimittanut kokoukselle esittelydian itsestään.

Todettiin, että

- ehdokkaat ja heidän koulutuksensa, ammattikokemuksensa, luottamustehtävät, kotipaikka ja ikä on esitetty kokouskutsussa, joka on lähetetty edustajiston jäsenille.
- valintaesityksessä on huomioitu sääntely, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.
- ehdokkaista on suoritettu luotettavuuden ja sopivuuden arviointi (Fit & Proper -arviointi).
- henkilöt on todettu hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään ja heidät on kaikki arvioitu riippumattomaksi suhteessa pankkiin.
- ehdotettavat henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- ehdotetuilla hallintoneuvoston jäsenillä on koulutus, saatu kokemus työ-, ammatti-, yrittäjä-, hallintotehtävistä, tai yhteiskunnallisesta toiminnasta saatu kokemus arvioiden riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston tehtäviä.
- ehdotetun hallintoneuvoston osaaminen ja kokemus kollektiivina on erinomaisella tasolla.
- ehdotetun hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja alueellisen edustavuuden edellytykset täyttyvät.
- ehdokkaat ovat toimittaneet CV:t ja motivaatiokirjeet.

Viljanen vastasi kysymykseen liittyen hallintoneuvoston jäsenten kausien maksimilukumäärään.

Päätettiin valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti erovuorossa olevat Matti Hirvonen, Susanna Ihanus, Päivi Mattila-Wiro, Janne Ruuhonen, Tarja Soukko ja Pirjo Virtanen uudelleen vuonna 2028 päättyvälle toimikaudelle.

Matti Hirvonen

s. 1983

insinööri AMK, tiimipäällikkö

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2017–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Osakesäästäjät ry:n hallituksen jäsen 2017 alkaen ja varapuheenjohtaja 2018–, Pirkanmaan Osakesäästäjät ry:n hallituksen jäsen 2014 alkaen ja puheenjohtaja 2016–, Osakesäästäjien OSKL Oy:n hallituksen jäsen 2018–

Susanna Ihanus

s. 1979

kulttuurituottaja (YAMK), tradenomi, projektipäällikkö

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2014–2022, OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen 2014–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kulttuuriosuuskunta Kajeen hallituksen puheenjohtaja 2018–, Pirkanmaan Tanssin keskus ry:n hallituksen jäsen 2025–, Pirkanmaan luovat tuottajat ry:n hallituksen varapuheenjohtaja 2025–

Päivi Mattila-Wiro

s. 1966

KTT, YTL, MMM

Kotipaikka: Ylöjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2017–2018, OP Tampereen Ylöjärven paikallistoimikunnan jäsen 2009–2018, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 8.6.2020–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Janne Ruuhonen

s. 1981

kauppatieteiden tohtori, yritysoikeuden professori

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 22.11.2016–28.11.2017 ja puheenjohtaja 28.11.2017–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 28.11.2017–, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaoksen puheenjohtaja 26.11.2019–, Sisä-Suomen OP-liitto ry:n hallituksen puheenjohtaja 2017–, Sisä-Suomen OP-liitto ry:n nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2017–, OP Ryhmän nimitystoimikunnan jäsen 2020 alkaen ja puheenjohtaja 2022–, Helsingin Seudun Osuuspankin edustajisto 4.12.2017–2.12.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Janne Consulting Oy:n hallituksen jäsen 2018–, Tampereen kauppakamarin laki- ja verovaliokunnan jäsen 2016–, Tilintarkastuslautakunnan jäsen 2025–, Ulvilex Oy:n hallituksen varajäsen 2003–, Verotuksen oikaisulautakunnan (yritysverotus) varajäsen 2018–

Tarja Soukko

s. 1963

YTM, eMBA, vastuualuejohtaja

Kotipaikka: Hämeenkyrö

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Noseon Oy:n hallituksen varajäsen 2003–

Pirjo Virtanen

s. 1970

tekniikan tohtori, HHJ, senior advisor

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Lojer Oy:n hallituksen jäsen 2020–, Kopar Oy:n hallituksen jäsen 2024–, Pirkanmaan Jätehuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2022–, Treili Oy:n hallituksen jäsen 2022–

11 Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Tampereen Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025.

Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

12 Pankin lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen pankin lahjoituksista päättämisestä (liite 12). Sotarauta vastasi kysymykseen liittyen lahjoitusten raportointiin ja todettiin, että lahjoitusten saajia ei pääsääntöisesti pyydetä raportoimaan lahjoitusten käytöstä.

Päätettiin myöntää esityksen mukaisesti hallitukselle valtuus antaa tilikautena 2025 enintään 200 000 euron ja samoin tilikautena 2026 enintään 200 000 euron määrään asti lahjoituksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Valtuus on voimassa kevään 2026 edustajiston kokoukseen asti.

Lisäksi päätettiin myöntää juhlavuoden kunniaksi ylimääräinen 100 000 euron lahjoitus. Lahjoitus kohdistuu pankin toimialueella asuvien lasten ja nuorten sekä vähävaraisempien lapsiperheiden mielenterveyden ja hyvinvoinnin, harrastusmahdollisuuksien, yhdenvertaisuuden ja osallisuuden tueksi.

Lahjoitussumma jaetaan seuraavien paikallisesti toimivien yhdistysten kesken:
Pelastakaa Lapset ry, 10 000 €
Mielenterveysomaiset Pirkanmaa Finfami ry, 30 000 €
Pirkanmaan Mielenterveys Mieli ry 30 000 €
SOS-Lapsikylä ry, 30 000 €

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti. Hallitusta kiitettiin lahjoitusesityksen tekemisestä.

13 Muut mahdolliset asiat

Toimitusjohtaja Vilpponen vastasi kysymykseen liittyen OP Tampereen ja OP Kangasalan omistaja-asiakkaiden määrästä suhteessa asiakasmääriin sekä siihen, minkä kielisiä varojen alkuperään liittyviä dokumentteja pankissa hyväksytään.

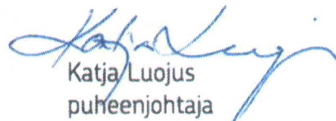
Tarja Jokinen poistui kokouksesta klo 19.30 ja Hannu Meskanen poistui kokouksesta klo 19.32.

Todettiin, että OP Pirkanmaan edustajiston kokous pidetään maanantaina 4.8.2025 klo 18.00.

14 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.37. Puheenjohtaja totesi, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla.

Vakuudeksi


Katja Luojus
puheenjohtaja


Outi Kronlund
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Tampereella, 11.4.2025

Tampereella, 8.4.2025



Salla Kurtti
pöytäkirjantarkastaja



Soili Uotila-Välimäki
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Osallistujat
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Toimitusjohtajan katsaus sekä vuoden 2024 toimintakertomus ja tilinpäätös
- Liite 6 Tilintarkastuskertomus
- Liite 7 Hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä
- Liite 8 Palkkiosuositus vuodelle 2025
- Liite 9 Hallintoneuvoston nykyinen kokoonpano
- Liite 10 Yhteenveto hallintoneuvoston itsearviointista
- Liite 11 Hallintoneuvostoon valittavat jäsenet
- Liite 12 Lahjoitukset