

Edustajisto

16.4.2024

Edustajiston varsinainen kokous**Aika** tiistai 16. huhtikuuta 2024 klo 18.03–19.53**Paikka** Tampereen Seudun Osuuspankin henkilöstöravintola Holvi,
Pellavatehtaankatu 21 C, 5. kerros, Tampere**Osallistujat** Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 48 jäsentä (liite 1).

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

Muut osallistujat:

- pankin toimitusjohtaja Jani Vilpponen
- pankin hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta
- pankin hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen
- pankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Harri Viljanen
- pankin compliance officer Outi Kronlund
- pankin hallintoneuvostoon ehdotetut jäsenet Jonna Järvenmäki ja Reetta Keränen kohdassa 10.3.

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta avasi kokouksen klo 18.03 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Puheenjohtajan ja sihteerin valitseminen**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Katja Luojus. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi compliance officer Outi Kronlundin.

2.2 Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valitseminen

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin edustajat Ari Arvela ja Pasi Kallio.

2.3. Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouksessa on läsnä kokouspaikalla 48 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 48 ääntä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 9.4.2024 mennessä.

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

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

Sihteeri kävi läpi liitteenä olevan kokouskutsun pääpiirteissään (liite 2).

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.
- hallituksen kokouksessaan 5.2.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 9.4.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
 - Kokoukseen voi osallistua vain paikan päällä.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat oli lähetetty kaikille edustajille sähköpostitse 27.3.2024.

Todettiin, että tilinpäätöstä 2023 koskevat asiakirjat sekä sääntömuutosehdotus 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 3).

5 Toimitusjohtajan katsaus ja vuoden 2023 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen esitti katsauksen vuodesta 2023 sekä kävi läpi tilinpäätöksen oleelliset kohdat (liite 4).

Katsauksen jälkeen toimitusjohtaja vastasi edustaja Yrjö Schafeitelin kysymykseen Handelsbankenin tilanteesta ja edustaja Harri Aallon esittämään kysymykseen pankin tuloksen kehittymisestä tulevaisuudessa.

Sihteeri luki tilintarkastuskertomuksen sisältämän lausunnon (liite 5).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruuhonen luki hallintoneuvoston 7.2.2024 antaman lausunnon tilinpäätöksestä (liite 6).

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

6 Vuoden 2023 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa sekä pankin että konsernin tilikauden 2023 tilinpäätös.

7 Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta luki hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 260 982 464,26 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 263 792 708,34 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 73 921 387,38 euroa.

Tilikauden voitto ehdotettiin käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 9 401 350,61 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 64 520 036,77 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin ylijäämän käyttäminen hallituksen esittämien tavoin.

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2023.

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 sihteeri Kronlund esitteli pääkohdat vuoden 2024 palkkiosuosituksesta (liite 7).

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen 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 980 euroa
- edustajiston jäsenen kokouspalkkio 490 euroa
- hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 490 euroa
- hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsenen kokouspalkkio 490 euroa
- nimitysvaliokunnan jäsenen kokouspalkkio 490 euroa.

Lisäksi päätettiin noudattaa palkkiosuositusta muilta osin.

9.2 Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruohonen poistui kokouksesta.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Harri Viljanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkiosta ja sen vakuuttamisesta Ilmarisessa.

Hyväksyttiin esitys ja päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 1 250 euroa ja sen vakuuttamisesta Ilmarisessa.

Edustaja Harri Aalto kommentoi palkkioiden olevan maltillisia.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruohonen palasi kokoukseen.

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 puheenjohtaja Ruohonen kävi läpi hallintoneuvoston nykyisen kokoonpanon (liite 8) ja yhteenvedon hallintoneuvoston tekemästä itsearvioinnista (liite 9).

Ruohosen esiteltyä nimitysvaliokunnan esityksen, päätettiin esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 21 jäsentä.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Harri Viljanen poistui kokouksesta.

10.2 Uudelleen valittavat jäsenet

Ruohonen kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen uudelleen valittavista hallintoneuvoston jäsenistä (liite 10).

Ruohonen esitteli uudelleen valittavaksi esitettävien hallintoneuvoston jäsenten Harri Viljasen ja Eelis Laineen tiedot.

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.
- ehdotetun hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja alueellisen edustavuuden edellytykset täyttyvät.
- 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.
- ehdokkaat ovat toimittaneet CV:t ja motivaatiokirjeet.

Päätettiin valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti erovuorossa oleva Harri Viljanen uudelleen vuonna 2026 päättyvälle toimikaudelle ja erovuorossa oleva Eelis Laine uudelleen vuonna 2027 päättyvälle toimikaudelle.

Harri Viljanen

s. 1963

kauppateknikko

palvelujohtaja

toimii hallintoneuvoston varapuheenjohtajana ja valmistelujaoksessa

Eelis Laine

s. 1971

liiketalouden ylempi AMK-tutkinto

turvallisuusjohtaja

10.3 Uudet jäsenet

Edustajiston jäsenet Aleksis Nokso-Koivisto, Tuukka Liuha ja Roope Tähhä poistuivat kokouksesta.

Seuraavaksi Ruohonen kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen uusista hallintoneuvoston jäsenistä (liite 11). Ruohonen esitteli Jonna Järvenmäen, Reetta

Keräsen, Tuukka Liuhan, Aleksis Nokso-Koiviston ja Roope Tähkän tiedot. Lisäksi Järvenmäki ja Keränen esittäytyivät kokouksessa.

Todettiin, että

- ehdokkaat ja heidän koulutuksensa, ammattikokemuksensa, luottamus-tehtävät, 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 arvioitu riippumattomaksi suhteessa pankkiin.
- ehdotettavat henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- ehdotetun hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja alueellisen edustavuuden edellytykset täyttyvät.
- 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.
- ehdokkaat ovat toimittaneet CV:t ja motivaatiokirjeet.

Päätettiin valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavat uudet jäsenet vuonna 2027 päättyvälle toimikaudelle:

Jonna Järvenmäki
s. 1976
KTM
finance project manager

Reetta Keränen
s. 1983
tradenomi, MBA, HHJ, HHJ-PJ
perustajaosakas

Tuukka Liuha
s. 1980
tradenomi, yrittäjän ammattitutkinto, HHJ
maatalousyrittäjä

Aleksis Nokso-Koivisto
s. 1977
OTM, HHJ, HHJ PJ
toimitusjohtaja

Roope Tähkä
s. 1981
EMBA, BBA, HHJ
promotion manager

Sihteeri ilmoitti, että vaalijärjestyksen mukaan hallintoneuvostoon valitun edustajiston jäsenen Tuukka Liuhan seuraaja on Veikko Kuumola, edustaja Aleksis Nokso-Koiviston seuraaja on Anne Karinen ja Roope Tähkän seuraaja on Marika Valonen, mikäli he ottavat tehtävän vastaan.

Edustajiston jäsenet Aleksis Nokso-Koivisto, Tuukka Liuha ja Roope Tähti sekä hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Harri Viljanen palasivat kokoukseen.

11 Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että Tampereen Seudun Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Tampereen Seudun Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.

OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaista ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.

OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.

Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Tampereen Seudun Osuuspankin hallitus esitti, että tilikauden 1.1.–31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Tampereen Seudun Osuuspankin

tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastus-yhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilin-tarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

12 Edustajiston jäsenen valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen esitteli nimitysvaliokunnan esityk-sen uudesta nimitysvaliokunnan jäsenestä (liite 12).

Hyväksyttiin esityksen mukaisesti nimitysvaliokunnan jäseneksi edustajiston jäsen Minna Sarvijärvi.

13 Pankin lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen pankin lahjoi-tuksista päättämisestä (liite 13), ja sihteeri luki KHT-tilintarkastaja Matti Paanasen lausunnon asiasta (liite 14).

Päätettiin myöntää esityksen mukaisesti hallitukselle valtuus antaa tilikautena 2024 enintään 200 000 euron ja samoin tilikautena 2025 enintään 200 000 euron määrään asti lahjoituksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Valtuu-tus on voimassa kevään 2025 edustajiston kokoukseen asti.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 Sääntömuutoksesta päättäminen

Merkittiin, että hallituksen esitys sääntömuutokseksi on ollut kokouskutsun liit-teenä.

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen sääntöjen ja vaalijärjestyksen muutoksista (liite 15).

Sihteeri Kronlund vastasi edustaja Linda Salon kysymykseen omistaja-asiakkaan irtisanomisesta, ja puheenjohtaja Sotarauta vastasi edustaja Harri Aallon kysymykseen toimitusjohtajan kuulumisesta hallintoneuvostoon.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n ja
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n sekä
- osuuspankin sääntöjen 32 §:n numeron

muuttamiseksi liitteen 16 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätökseen sisältyy, 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.

Yhteenveto sääntömuutoksista on liitteenä 16.
Säännöt ovat liitteenä 17.

Edustajiston jäsen Jari Kinnunen poistui kokouksesta klo 19.50.

15 Muut mahdolliset asiat

Todettiin, että muita asioita ei ollut.

16 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.53.

Vakuudeksi


Katja Luojus
puheenjohtaja


Outi Kronlund
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Tampereella, 25.4.2024

Tampereella, 25.4.2024


Ari Arvela
pöytäkirjan tarkastaja


Pasi Kallio
pöytäkirjan tarkastaja

Liitteet

17 kpl