

Edustajisto

19.4.2022

Edustajiston varsinainen kokous

Aika	tiistai 19. huhtikuuta 2022 klo 18.00–21.23
Paikka	Tampereen Seudun Osuuspankin henkilöstöravintola Holvi, Pellavatehtaankatu 21 C, 5. kerros, Tampere
Osanottajat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla edustettuina yhteensä 52 jäsentä (liite 1). Lisäksi läsnä olivat muut samassa liitteessä mainitut henkilöt.

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarausta avasi kokouksen kello 18.00.

Sotarausta totesi, että edustajiston kokouksessa on läsnä kokouspaikalla 51 jäsentä. Kaikki osallistujat lukuun ottamatta Katja Luojusta ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.4.2022 mennessä. Kokous päätti sallia Luojukselle läsnäolon kokouksessa, mutta ilman puhe- ja äänivaltaa.

Todettiin, että paikalla oli lisäksi hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarausta ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Janne Ruuhonen sekä pankin toimitusjohtaja ja muu pankin johtoryhmä.

Pankin johtoryhmän jäsenet esittelivät itsensä kohdassa 1 ja poistui kokouksesta sen jälkeen.

Edustajiston jäsen Harri Aalto saapui kokoukseen klo 18.11.

2 Puheenjohtajan valinta ja sihteerin kutsuminen

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Janne Ruuhonen esitti nimitysvaliokunnan puolesta, että puheenjohtajaksi valitaan edustaja Seppo Järvinen, joka valittiin.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin compliance officer Outi Kronlund.

3 Pöytäkirjantarkastajien valitseminen

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin edustajat Raija Nurminen ja Markku Linnusmäki.

4 Ääntenlaskijoiden valitseminen

Päätettiin, että pöytäkirjan tarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

5 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.

Kokouskutsu on sisällöltään ja määräajoiltaan toimitettava osuuskuntalain mukaan kirjeitse tai sähköisesti.

Pankin hallitus on määrännyt ilmoittautumispäiväksi 12.4.2022, mistä syystä kokouskutsun on tullut lähteä viimeistään 5.4.2022.

Kokouskutsu sisältäen hallituksen ja nimitysvaliokunnan tälle kokoukselle tehdyt valintaehdotukset on lähetetty kaikille edustajille sähköpostitse 5.4.2022 (liite 2).

Kokous todettiin pankin sääntöjen mukaisesti laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

6 Työjärjestyksen vahvistaminen

Ennen työjärjestyksen hyväksymistä edustajiston jäsenet pyysivät perusteluita henkilövalintoja koskevista esityksistä. Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen totesi, että perustelut käydään läpi niitä koskevilla kohdilla. Todettiin, että henkilövalintoja koskevat esitykset on mainittu kokouksen työjärjestyksessä OP Ryhmän suositusten mukaisesti.

Päätettiin käsitellä kokousasiat osanottajille jaetussa esityslistassa olevassa järjestyksessä (liite 3).

7 Toimitusjohtajan katsaus sekä vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, hallintoneuvoston niistä antaman lausunnon sekä konserniti-linpäätöksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen esitti katsauksen vuodesta 2021, pankin toiminnasta, tuloksesta, tilinpäätöksestä ja siihen vaikuttavista eristä sekä pankin vakavaraisuudesta (liite 4).

Keskustelun jälkeen puheenjohtaja totesi, että tilinpäätös, toimintakertomus, hallintoneuvoston kannanotto ja tilintarkastuskertomus ovat olleet Tampereen Seudun Osuuspankin jäsenten nähtävänä pankin internetsivuilla sekä alkuperäisinä pankissa kokouspäivänä klo 17.30 lähtien.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen luki hallintoneuvoston 10.2.2022 antaman lausunnon tilinpäätöksestä, joka merkittiin kuulluksi (liite 5).

Toimitusjohtaja Vilpponen luki tilintarkastuskertomuksen sisältämän lausunnon, jotka yhdessä tilinpäätöksen esittelyn kanssa merkittiin kuulluksi (liite 6).

Toimitusjohtajan katsauksen jälkeen esitettiin kysymyksiä pankin kassapalveluista ja niiden saatavuudesta, yritys- ja yhdistyspalveluista, aikavarauksien saatavuudesta, pankin strategiasta ja edustajiston roolista siihen liittyen, asiakasfoorumista sekä pankin henkilöstön tyytyväisyydestä, joihin toimitusjohtaja Vilpponen vastasi.

Todettiin, että työjärjestyksen kohdassa 16 voidaan vielä jatkaa keskustelua.

8 Tilikauden 2021 tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa sekä pankin että konsernin tilikauden 2021 tuloslaskelma ja tase.

9 Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Markku Sotara luki hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä (liite 7).

Virallisen taseen osoittamat konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 189 359 579,68 euroa. Osuuspankin virallisen taseen voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 195 076 157,05 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 20 632 016,19 euroa.

Tilikauden voitto (virallisen taseen osoittama ylijäämä) ehdotettiin käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 6 634 416,01 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 13 997 600,18 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin ylijäämän käyttäminen hallituksen esittämien tavoin.

10 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021

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

Merkitään, että hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja poistuivat kokouksesta tämän asiakohdan käsittelyn ja päätöksen ajaksi.

11 Tilintarkastajan, edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrääminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruohonen poistui kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta (liite 8).

Esityksen mukaisesti tilintarkastajalle päätettiin maksaa palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli nimitysvaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkiosta.

Kokouksessa esitettiin vastaesitys, jossa esitettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkion alentamista. Edustajiston jäsenten pyynnöstä asiassa suoritettiin avoin koeäänestys kättä nostamalla ja sen perusteella valtaosa jäsenistä oli nimitysvaliokunnan ehdotuksen puolella, joten virallista äänestystä ei ollut tarpeen pitää.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio oheisen liitteen mukaisena (liite 9).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruohonen palasi kokoukseen.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen esitteli nimitysvaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten, toimi- ja valiokuntien ja edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti päätettiin hallintoneuvoston jäsenten, toimi- ja valiokuntien sekä edustajiston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot oheisen liitteen mukaisina (liite 10).

12 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta vuonna 2025 päättyvälle toimikaudelle

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruohonen poistui kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta selvitti ensin hallintoneuvoston jäsenten vallintaprosessia.

Sen jälkeen Sotarauta esitteli nimitysvaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi (liite 11).

Päätettiin esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 20 jäsentä.

Sotarauta ilmoitti hallintoneuvostosta pois jäävät jäsenet ja esitteli uudelleenvalintaan suostumuksensa antaneet jäsenet ja nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon uudelleen valittavista jäsenistä vuonna 2025 päättyvälle toimikaudelle (liite 12).

Todettiin, että kaikki, joita nimitysvaliokunta ehdotti uudelleen valittaviksi hallintoneuvoston jäseniksi, olivat antaneet kirjallisesti suostumuksensa, heidän osaltaan on käyty läpi Fit & Proper -prosessi, eikä heidän luotettavuutensa ja sopivuutensa osalta ollut tiedossa valinnan estäviä seikkoja. Fit & Proper -arvioinnissa ei todettu eturistiriitojen tai riippumattomuuden kannalta olennaisia, erikseen harkittavia seikkoja. Kaikki esitettävät henkilöt ovat pankista riippumattomia ja kaikki ovat esteettömiä. Todettiin, että kaikki ehdokkaat ovat sopivia ja luotettavia esitettyyn tehtävään. Ehdokkaat ovat toimittaneet motivaatiokirjeet.

Hallintoneuvoston kollektiivisessa itsearvioinnissa todettiin, että yrityselämän tuntemusta jatkossa tulisi jatkossa vahvistaa. Hallintoneuvoston kokoa pidettiin arvioinnissa riittävänä.

Esityksen johdosta käytiin erittäin vilkasta keskustelua valintaprosessiin ja henkilövalintakriteereihin liittyen.

Keskustelun jälkeen nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavat erovuoroiset valittiin uudelleen vuonna 2025 päättyvälle toimikaudelle:

Matti Hirvonen

s. 1983

insinööri AMK

erikoisasiantuntija

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 varapuheenjohtaja 2018–, Pirkan-

maan Osakesäästäjät ry:n hallituksen puheenjohtaja 2016–, Osa-

kesäästäjien OSKL Oy:n hallituksen jäsen 2018–

Janne Ruohonen

s. 1981

kauppatieteiden tohtori

yritsoikeuden tenure track 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 nimitystoimikunta 2020–, Helsingin Seudun Osuuspankin edustajisto 4.12.2017–

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

Päivi Mattila-Wiro

s. 1966

KT, YTL, MMM

strategiajohtaja

Kotipaikka: Ylöjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2017–2018, OP Tampereen Ylöjärven paikallistoimikunta 2009–2018, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaos 8.6.2020–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Tarja Soukko

s. 1963

YTM, eMBA

sosiaali- ja terveystoimintajohtaja

Kotipaikka: Hämeenkyrö

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruuhonen palasi kokoukseen.

Edustajiston jäsen Susanna Ihanus poistui kokouksesta.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruuhonen esitteli nimitysvaliokunnan ehdotuksen uusien jäsenten valinnasta hallintoneuvoston jäseneksi vuonna 2025 päättyvälle toimikaudelle (liite 13).

Todettiin, että kaikki, joita nimitysvaliokunta ehdotti uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi, olivat antaneet kirjallisesti suostumuksensa, heidän osaltaan on käyty läpi Fit & Proper -prosessi, eikä heidän luotettavuutensa ja sopivuutensa osalta ollut tiedossa valinnan estäviä seikkoja. Fit & Proper -arvioinnissa ei todettu eturistiriitojen tai riippumattomuuden kannalta olennaisia, erikseen harkittavia seikkoja. Kaikki esitettävät henkilöt ovat pankista riippumattomia ja kaikki ovat esteettömiä. Todettiin, että kaikki ehdokkaat ovat sopivia ja luotettavia esitettyyn tehtävään. Ehdokkaat ovat toimittaneet motivaatiokirjeet.

Keskusteltiin siitä, minkälaista yrityselämän osaamista esittävät henkilöt toisivat hallintoneuvostoon.

Esityksen jälkeen käytiin erittäin vilkasta keskustelua valintaprosessiin ja henkilövalintakriteereihin liittyen. Todettiin, että ennen seuraavaa edustajiston kokousta edustajiston jäsenille lähetetään viesti, jossa annetaan mahdollisuus osoittaa kiinnostusta hallintoneuvostojäsenyyteen (toimitettava CV ja motivaatiokirje), todetaan erikseen alueellisuusnäkökulma, lisätään sukupuolijakaumasta kuvio edustajiston esitysmateriaaliin (esitetty kokoonpano) sekä pyydetään ainakin uusien esittävien hallintoneuvoston jäsenten esittäytymään edustajistolle.

Valittiin valiokunnan esityksen mukaisesti uusiksi jäseniksi vuonna 2025 päättyvälle toimikaudelle:

Susanna Ihanus

s. 1979

YAMK, tradenomi

projektipäällikkö

Kotipaikka: Tampere

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajiston jäsen 2014-, OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen 2014-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hallituksen puheenjohtaja 2018

Pirjo Virtanen

s. 1970

Tekniikan tohtori, HHJ

johtava konsultti

Kotipaikka: Tampere

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Lojer Oy:n hallituksen jäsen 2020-, Museoseura ry: hallituksen jäsen 2017-

Kokouksen sihteeri ilmoitti, että edustajiston vaaleissa Tampereen vaalipiiristä ensimmäiselle varasijalle tullut ehdokas Aleksi Koppo-nen nousee edustajiston jäseneksi, mikäli hän ottaa tehtävän vastaan.

Susanna Ihanus palasi kokoukseen.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Janne Ruohonen esitteli nimitysvaliokunnan ehdotuksen uuden jäsenen valinnasta hallintoneuvoston jäseneksi vuonna 2025 päättyvälle toimikaudelle OP Kurun ja OP Tampereen välisen fuusiosopimuksen johdosta (liite 14).

Todettiin, että Ilkka Ojanen, jota nimitysvaliokunta ehdotti uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi, oli antanut kirjallisesti suostumuksensa,

hänen osaltaan on käyty läpi Fit & Proper -prosessi, eikä hänen luotettavuutensa ja sopivuutensa osalta ollut tiedossa valinnan estäviä seikkoja. Fit & Proper -arvioinnissa ei todettu eturistiriitojen tai riippumattomuuden kannalta olennaisia, erikseen harkittavia seikkoja. Esitettävä henkilö on pankista riippumaton ja esteetön. Todettiin, että ehdokas on sopiva ja luotettava esitettyyn tehtävään.

Todettiin, että ehdokas täydentää hyvin hallintoneuvostoa yrityselämän tuntemuksella.

Valittiin valiokunnan esityksen mukaisesti uudeksi jäseneksi vuonna 2025 päättyvälle toimikaudelle:

Ilkka Ojanen

s. 1963

levyseppähitsaaja tutkinto, metsätaloustuottajan tutkinto, toimitusjohtaja, isännöitsijä (Orake Oy), OP Osuuskunnan OP-hallituksen jäsen -tutkinto

Kotipaikka: Ylöjärvi

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Eläkesäätiön hallintoneuvoston jäsen 2020-

Aiemmat luottamustoimet: OP Kurun hallintoneuvoston jäsen 2008–2010, OP Kurun hallituksen jäsen 2010–2011, OP Kurun hallituksen varapuheenjohtaja 2011–2012 OP Kurun hallituksen puheenjohtaja 2012–2021, OP Eläkekassan hallituksen jäsen 2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Orake Oy:n hallituksen jäsen, KOY kauppakurun hallituksen puheenjohtaja, Metsänhoitoyhdistys Pohjois-Pirkka valtuuston jäsen 2020-, MKM-Palvelut Oy:n hallituksen varajäsen.

13 Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valinta

Todettiin, että sääntöjen 26 §:n mukaan edustajiston on vuosittain valittava pankille yksi KHT-tilintarkastusyhteisö tai yksi KHT-tilintarkastaja ja tälle varatilintarkastaja.

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen (liite 15).

Esityksen mukaisesti valittiin varsinaiseksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT-tilintarkastaja Matti Paananen.

14 Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan edustajiston toimikauden ajaksi

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen esitti nimitysvaliokunnan ehdotuksen edustajiston jäsenten lukumäärästä. Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys oheisen liitteen mukaisena (liite 16).

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen esitti nimitysvaliokunnan ehdotuksen nimitysvaliokuntaan valittavista edustajiston jäsenistä. Ehdokkaat esittäytyivät lyhyesti.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti päätettiin valita nimitysvaliokuntaan seuraavat edustajiston jäsenet:

- Aleksis Nokso-Koivisto, toimitusjohtaja, startup-yrittäjä, Tampere
- Mikko Kuuppo, operatiivinen johtaja, HHJ, Kangasala
- Katariina Pylsy, agronomi, maanviljelijä, Hämeenkyrö
- Anni Ojanperä, palvelu- ja yhteisövastaava, KTM, Tampere

15 Pankin lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen pankin lahjoituksista päättämisestä (liite 17).

Sen jälkeen, kun lahjoitusesityksestä oli keskusteltu, ja hallituksen esitys oli saanut kannatusta, päätettiin myöntää esityksen mukaisesti hallitukselle valtuus antaa tilikautena 2022 enintään 200 000 euron ja samoin tilikautena 2023 enintään 200 000 euron määrään asti lahjoituksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

16 Muut asiat

Toimitusjohtaja Vilpponen kertoi, että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa, joka heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiataason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos eikä se vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiataason vaikutus poistunee tulevana vuosina vaiheittain EKP:n hyväksyttyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet (liite 18).

Keskusteltiin vielä lopuksi Ukrainan tilanteesta, pankkipalveluissa käytettävistä henkilöllisyystodistuksista ja edustajiston ja asiakasfoorumin välisestä työnjaosta sekä edustajiston vaikutusmahdollisuuksista. Sovittiin, että syksyn keskustelutilaisuuteen tuodaan alustava suunnitelma edustajiston vaikutusmahdollisuuksista.

Merkittiin, että kaikki kokouksen päätökset tehtiin yksimielisesti.

Todettiin, että syksyllä pidetään edustajiston keskustelutilaisuus.

17 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osanottajia hyvin sujuneesta kokouksesta sekä runsaasta keskustelusta ja kysymyksistä. Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 21.23.

Vakuudeksi



Seppo Järvinen
puheenjohtaja



Outi Kronlund
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Tampereella, .4.2022



Raija Nurminen
pöytäkirjan tarkastaja

Tampereella, .4.2022



Markku Linnusmäki
pöytäkirjan tarkastaja

Liitteet

18 kpl