

Edustajisto

18.4.2023

Edustajiston varsinainen kokous**Aika** tiistai 18. huhtikuuta 2023 klo 18.00–20.29**Paikka** Tampereen Seudun Osuuspankin henkilöstöravintola Holvi,
Pellavatehtaankatu 21 C, 5. kerros, Tampere**Osallistujat** Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 42 jäsentä (liite 1).

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

Muut osallistujat:

- pankin toimitusjohtaja Jani Vilpponen
- pankin hallituksen puheenjohtaja Markku Sotaraus
- pankin hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen
- pankin compliance officer Outi Kronlund
- pankin hallintoneuvostoon ehdotettu jäsen Juho Jokiniitty kohdassa 10

1 Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

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

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti yrittäjä Seppo Järvinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi compliance officerin Outi Kronlundin.

2.2 Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valitseminen

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin edustajat Tuukka Liuha ja Ari Arvela.

2.3. Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouksessa on läsnä kokouspaikalla 42 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 42 ääntä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.4.2023 mennessä.

Todettiin, että paikalla oli lisäksi pankin hallituksen puheenjohtaja Markku Sotara ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen 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 3).

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.
- hallituksen kokouksessaan 28.2.2023 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 11.4.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
 - Kokoukseen voi osallistua vain paikan päällä.

Todettiin, että kokouskutsu sisältäen hallituksen ja nimitysvaliokunnan tälle kokoukselle tehdyt valintaehdotukset on lähetetty kaikille edustajille sähköpostitse 3.4.2023.

Todettiin, että tilinpäätöstä 2022 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

Edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 Toimitusjohtajan katsaus ja vuoden 2022 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen esitti katsauksen vuodesta 2022 sekä kävi läpi tilinpäätöksen oleellisemmat kohdat läpi (liite 5).

Katsauksen jälkeen toimitusjohtaja vastasi edustaja Harri Aallon kysymykseen liittyen pankkikonttoreiden tulevaisuuteen, Eero Salosen kysymykseen liittyen yhdistysten pankkipalvelumaksuihin, Markku Linnusmäen kysymyksiin liittyen vakuutuskatteeseen ja Omistaja Plus -asiakasmäärän kehitykseen, Auli Peltolan

kysymyksiin liittyen pankin profiloitumista yhdistysten pankkina ja pankin laki-palveluiden saatavuuteen, Minna Sarvijärven kysymyksiin liittyen asiakkaiden käteisen rahan tarpeeseen, työntekijätilanteeseen sekä Yrityskylä-projektissa mukana olemiseen myös jatkossa, Anne Liimolan kysymyksiin liittyen yhdistysten palveluiden avaamiseen ja koko pankin hallinnon yhteiseen tilaisuuteen sekä Aleksi Koppoksen kysymykseen liittyen sijoittajien mielikuvan parantamiseen OP:n sijoituspalveluista.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen luki hallintoneuvoston 7.2.2023 antaman lausunnon tilinpäätöksestä (liite 6).

Sihteeri luki tilintarkastuskertomuksen sisältämän lausunnon (liite 7).

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.

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

6 Vuoden 2022 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa sekä pankin että konsernin tilikauden 2022 tilinpäätös.

7 Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Markku Sotarauta luki hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 194 032 519,13 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 199 568 975,22 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 26 797 684,46 euroa.

Tilikauden voitto ehdotettiin käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia eli yhteensä 9 702 034,25 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 17 095 650,21 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin ylijäämän käyttäminen hallituksen esittämällä tavoin.

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2022.

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

9 Tilintarkastajan, edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen esitteli pääkohdat vuoden 2023 palkkiosuosituksista (liite 8) sekä nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten, toimi- ja valiokuntien ja edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja edustajiston jäsenten palkkioista.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys ja päätettiin palkkioista seuraavasti:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkio 860 euroa
- edustajiston jäsenen kokouspalkkio 430 euroa
- hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 430 euroa
- hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsenen kokouspalkkio 430 euroa
- nimitysvaliokunnan jäsenen kokouspalkkio 430 euroa.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruohonen poistui kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtaja Sotarausta esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkiosta ja sen vakuuttamisesta Ilmarisessa.

Hyväksyttiin esitys ja päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 1 100 euroa ja sen vakuuttamisesta Ilmarisessa.

Hallituksen puheenjohtaja Sotarausta esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

Esityksen mukaisesti tilintarkastajalle päätettiin maksaa palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ruohonen palasi kokoukseen.

Edustaja Yrjö Schafeitel poistui kokouksesta.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta vuonna 2026 päättyvälle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen kävi ensin läpi toiveet liittyen henkilövalintaprosessiin, jotka esitettiin edellisessä edustajiston kokouksessa. Toiveiden pohjalta edustajiston jäsenille oli annettu mahdollisuus esittää kiinnostuksesta hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Lisäksi henkilöitä, joita tullaan esittämään hallintoneuvoston uusiksi jäseneksi, oli pyydetty kokoukseen paikan päälle esittäytymään.

Ruohonen lisäksi kertoi, että nimitysvaliokunta oli käynyt keskustelua hallintoneuvoston jäsenmäärästä tulevaisuudessa ja kävi läpi hallintoneuvoston täydentämismahdollisuuksia seuraavina vuosina (liite 9).

Ruohonen kävi läpi hallintoneuvoston nykyisen kokoonpanon (liite 10), jonka jälkeen hän kävi läpi nimitysvaliokunnan päätösesityksen hallintoneuvoston jäsenmäärästä.

Päätettiin esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 19 jäsentä.

Seuraavaksi Ruohonen kävi läpi hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessia (liite 11) sekä nimitysvaliokunnan esityksen uudelleen valittavista hallintoneuvoston jäsenistä (liite 12).

Ruohonen lisäksi kertoi, että hallintoneuvosto oli 7.2.2023 pidetyssä kokouksessaan tehnyt kollektiivisen arvioinnin (liite 13). Itsearvioinnissa todettiin, että yrityselämän tuntemusta jatkossa tulisi edelleen vahvistaa. Hallintoneuvoston kokoa pidettiin arvioinnissa riittävänä.

Ruohonen esitteli uudelleen valittavaksi esitettävien hallintoneuvoston jäsenten Riina Ahosen, Tiina Holopaisen, Saila Kallioisen, Antti Karjaluodon, Jyrki Koskisen ja Nina Lehtisen 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.
- kaikista ehdokkaista on suoritettu luotettavuuden ja sopivuuden arviointi (Fit & Proper -arviointi).
- kaikki henkilöt on todettu hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään ja heidät on kaikki arvioitu riippumattomaksi suhteessa pankkiin.
- kaikki ehdotettavat henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- ehdotetun hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja alueellisen edustavuuden edellytykset täyttyvät.
- kaikilla 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.

Keskustelun jälkeen nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavat ero-
vuoraiset valittiin uudelleen vuonna 2026 päättyvälle toimikaudelle:

Riina Ahonen

s. 1989

Kotipaikka: Tampere

kasvatustieteen maisteri

toimitusjohtaja, Tammermaan Lähihuolto Oy

Luottamustoimet OP Ryhmässä: Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto-neuvoston jäsen 18.5.2020–, edustajiston jäsen 2017–2020, Nuorten toimikunta 2016–2017

Muut keskeiset luottamustoimet: Tammermaan Lähihuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Tiina Holopainen

s. 1971

Kotipaikka: Ylöjärvi

tradenomi, eMBA

toimitusjohtaja, Gronlund Palvelut Oy

Luottamustoimet OP Ryhmässä: Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto-neuvoston jäsen 2017–, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 28.11.2017–, valmistelujaoksen jäsen 8.6.2020–, nimitysvaliokunnan jäsen 28.11.2017–

Muut keskeiset luottamustoimet: Tampereen Talouskoulun säätiön hallituksen jäsen, Tampereen Aikuiskoulutussäätiön hallituksen jäsen, Tampereen liikesivistyssäätiön hallituksen jäsen, Liesijärvi Oy:n hallituksen jäsen, Kotisiivouskeskus Oy:n hallituksen jäsen, Hatanpään Teollisuustalo Oy:n hallituksen jäsen

Saila Kallioinen

s. 1965

Kotipaikka: Akaa

tekniikan lisensiaatti

talousasiantuntija, Tampereen yliopisto

Luottamustoimet OP Ryhmässä: Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto-neuvoston jäsen 2017–, pankin Viialan paikallistoimikunnan jäsen 2000–2018

Muut keskeiset luottamustoimet: Hämeenlinnan Seudun Vesi Oy:n hallituksen jäsen, HS-Hulavesipalvelut Oy:n hallituksen jäsen, Tavase Oy:n hallituksen jäsen

Antti Karjaluo

s. 1976

Kotipaikka: Tampere

KTM, HTM

johtaja, Dimecc Oy

Luottamustoimet OP Ryhmässä: Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto-neuvoston jäsen 18.5.2020–, valmistelujaoksen jäsen 13.6.2022–, edustajiston jäsen 2017–2020

Muut keskeiset luottamustoimet: Finnsonic Oy:n hallituksen jäsen

Jyrki Koskinen

s. 1967

Kotipaikka: Tampere

insinööri

toiminnanjohtaja, Tampereen työvalmennussäätiö Syke

Luottamustoimet OP Ryhmässä: Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto-neuvoston jäsen 2017–

Muut keskeiset luottamustoimet: Tasalämpö Oy:n hallituksen puheenjohtaja, YH Kodit Oy:n hallituksen jäsen

Nina Lehtinen

s. 1969

Kotipaikka: Lempäälä

FM, HTM, KTM, MBA

sivistysjohtaja, Lempäälän kunta

Luottamustoimet OP Ryhmässä: Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto-neuvoston jäsen 18.5.2020–, pankin Lempäälän paikallistoimikunnan jäsen 2000–2018

Muut keskeiset luottamustoimet: Tampereen kesäyliopistoyhdistys ry:n hallituksen jäsen

Seuraavaksi Ruohonen kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen uusista hallinto-neuvoston jäsenistä (liite 14). Ruohonen esitteli Tiina-Kaisa Kuurun ja Juho Jokiniityn tiedot. Lisäksi Kuuru ja Jokiniitty esittäytyivät kokouksessa.

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.
- kummastakin ehdokkaasta on suoritettu luotettavuuden ja sopivuuden arviointi (Fit & Proper -arviointi).
- molemmat henkilöt on todettu hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään ja heidät on molemmat arvioitu riippumattomaksi suhteessa pankkiin.
- molemmat ehdotettavat henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- ehdotetun hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja alueellisen edustavuuden edellytykset täyttyvät.
- kummallakin ehdotetulla hallintoneuvoston jäsenellä 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.

Keskustelun jälkeen nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavat uudet jäsenet valittiin vuonna 2026 päättyvälle toimikaudelle:

Tiina-Kaisa Kuuru

s. 1989

Kotipaikka: Tampere

kauppatieteiden tohtori, post doc researcher

toimitusjohtaja, yrittäjä, Liikkuen fiiliksellä ryhmäliikuntapalvelut Oy

Luottamustoimet OP Ryhmässä: Tampereen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–, Nuorten toimikunta 2014–2017

Muut keskeiset luottamustoimet: Liikkuen fiiliksellä ryhmäliikuntapalvelut Oy:n hallituksen jäsen

Juho Jokiniitty

s. 1988

Kotipaikka: Nokia

tradenomi, HHJ

vice President, Cyber & Digital, Insta Group Oy

Luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset luottamustoimet: Finalistisijoitus (Top 3) Vuoden nuori johtaja 2022 kilpailussa, Tampereen nuorkauppakamarin jäsen

Tiina-Kaisa Kuuru ei osallistunut asian esittelyyn eikä asian päätökseen ja oli poistuneena kokouksesta näiden aikana.

Sihteeri ilmoitti, että vaalijärjestyksen mukaan hallituneuvostoon valitun edustajiston jäsenen Tiina-Kaisa Kuurun seuraaja on Ritva Ojalehto, mikäli hän ottaa tehtävän vastaan.

Edustajat Katariina Pylsy, Harri Aalto ja Hannu Meskanen poistuivat kokouksesta.

11 Tilintarkastajan 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 ja antoi tiedoksi tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta (liite 15).

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

12 Pankin lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Sotarauta esitteli hallituksen esityksen pankin lahjoituksista päättämisestä (liite 16) ja sihteeri luki KHT-tilintarkastaja Matti Paanasen lausunnon asiasta (liite 17).

Päätettiin myöntää esityksen mukaisesti hallitukselle valtuus antaa tilikautena 2023 enintään 200 000 euron ja samoin tilikautena 2024 enintään 200 000 euron määrään asti lahjoituksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 Muut asiat

Edustajiston ja asiakasfooruminen yhteinen keskustelu- ja työpajatilaisuus pidetään maanantaina 29.5.2023 klo 17.00 alkaen. Tästä lähetetään erillinen kutsu sähköpostitse.

Lopuksi toimitusjohtaja vastasi Raija Nurmisen kysymykseen liittyen Nokian konttoriin ja Mervi Veijolan kysymykseen liittyen edustajiston jäsenten ja pankin välisen yhteyden parantamiseen.

14 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.29.

Vakuudeksi



Seppo Järvinen
puheenjohtaja



Outi Kronlund
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Tampereella, 26.4.2023

Tampereella, 25.4.2023



Tuukka Liuha
pöytäkirjan tarkastaja



Ari Arvela
pöytäkirjan tarkastaja

Liitteet

17 kpl