



16.5.2024

TURUN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	16.5.2024 klo 18:00
Paikka	Turun Seudun Osuuspankin Puutorin konttori osoitteessa Brahenkatu 11, Turku
Osallistujat/ääniluettelo	Edustajiston läsnäolevat jäsenet sekä muut osallistujat, liite nro 1. Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä, liite nro 2.

1 § Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Erkki Haavisto avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Satu Alanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Raimo Huhtanen ja Jaana Kiviluote. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasiaintohtaja Heidi Vanteen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 51 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 7.5.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 51 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 51 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 22.4.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 15.3.2024 tekemät päätökset: Hallitus on asettanut määräpäivän 7.5.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 22.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Turun Seudun Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/op-turun-seutu/>.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 4).

5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Petteri Rinne esitteli kokoukselle pankin tilinpäätöksen 31.12.2023, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Todettiin, että tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto on esitetty edustajistolle.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin yksimielisesti vuoden 2023 tilinpäätös (liite nro 5).

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

Toimitusjohtaja esitti hallituksen ehdotuksen tilikauden 2023 ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 265 123 514,99 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 55 321 506,21 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 9 368 992,46 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron

maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (yli jäämästä) jää 45 952 513,75 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Hyväksyttiin hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä yksimielisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Kirjattiin, että edustajiston jäsen Emmi Haavisto oli ilmoittanut etukäteen sihteerille, että jäävää itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi lähisukulaisuuden takia.

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

Toimitusjohtaja Rinne esitteli kokoukselle pankin tunnuslukuja ja katsauksen alkuvuoteen 2024 (liite nro 6). Keskusteltiin esityksen jälkeen yleisellä tasolla korjausrakentamisen rahoittamisesta, lainahakemusten käsittelyajoista, yritysluottojen vastuullisuudesta sekä korkoennusteesta.

9 § Tilintarkastajan valinta sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Kirjattiin, että edustajiston jäsen Emmi Haavisto oli ilmoittanut etukäteen sihteerille, että jäävää itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi työsuhteen johdosta.

Toimitusjohtaja Rinne esitteli tilintarkastajan valintaprosessia ja hallituksen esityksen tilintarkastajaksi.

Todettiin, että

- Turun Seudun Osuuspankin hallitus valtuutti 18.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Turun 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaita 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 Turun Seudun Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy ja että tilintarkastajan palkkio maksetaan kilpailutuksen mukaisella hinnoittelulla laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Turun Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

Päätettiin, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio laskun mukaisesti.

10 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli selvityksen vuoden 2023 sekä alkuvuoden 2024 aikana tehdyistä lahjoituksista (liite nro 7).

Hallitus esitti, että edustajiston kokouksen 8.11.2023 hallitukselle antama valtuutus käyttää tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 200.000 euroa yleishyödyllisiin ja siihen rinnastettaviin tarkoituksiin tehtäviin lahjoituksiin pidetään voimassa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

11 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Sihteeri esitteli kokouskutsusta ja sen liitteistä kokonaisuudessaan ilmenevän hallituksen ehdotuksen sääntömuutokseksi.

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

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

sekä

- 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

muuttamiseksi liitteen nro 8 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä nro 8 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä nro 9 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

12 § Muut asiat

Seuraava edustajiston kokous pidetään torstaina 21.11.2024 klo 18.00 alkaen.

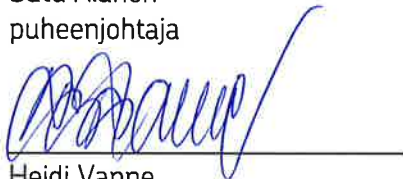
13 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:04.

Vakuudeksi



Satu Alanen
puheenjohtaja



Heidi Vanne
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Turussa 29.5.2024



Raimo Huhtanen
pöytäkirjantarkastaja

Turussa 29.5.2024



Jaana Kiviluoto
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Osallistujat
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Toimintakertomus ja tilinpäätös
- Liite 6 Toimitusjohtajan esitys
- Liite 7 Yhteenveto sääntömuutoksesta
- Liite 8 Muutetut säännöt