

Edustajiston kokous

Aika	Keskiviikko 21.11.2024 klo 18.00-20.00
Paikka	Turun Seudun Osuuspankin Puutorin konttorin pankkisali (Brahenkatu 11, Turku)
Edustajiston jäsenet	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä - 56 jäsentä kohdissa 1 § - 7 § - 55 jäsentä kohdissa 8 § - 12 §

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla:

Aaltonen	Mikko
Abrahamsson	Karoliina
Ahtinen	Risto
Alanen	Satu, poistui kohdan 7 § jälkeen
Alastalo	Merja
Angelova	Tiina
Antila	Kari
Artesola	Rauno
Artukka	Pekka
Autio	Sanna, kokouksen puheenjohtaja
Björkman	Susanne
Bronstein	Sara
Ekroth	Hans
El-khatib	Amro
Forsberg	Elise
Friman	Anniina
Haapala	Heidi
Hanhiala	Maija
Heilä	Mira
Heinonen	Jari
Helenius	Markus
Huhtanen	Raimo
Jaakola	Jaana
Jauhiainen	Vesa
Kesti (ent. Laaksonen)	Suvi
Kivijärvi	Anneli
Kiviluote	Jaana
Koski	Seppo
Kramsu	Piia
Kulovaara	Valpuri
Kytönen	Marja
Kärkkäinen	Jukka
Lyrintzis	Riikka
Lähteenmäki	Lilli
Mäki	Terhi
Niinimäki	Rauni
Norontaus	Liisa
Nurmio	Timo
Pippola	Matti
Rantanen	Ari
Ranti	Pirjo
Raunio	Eevi
Rautamaa	Jari-Pekka
Rihko	Risto

Rosenlöf	Jarmo
Ruusuranta	Anita
Saarela	Pekka
Sandelin	Elina
Santanen	Timo
Sorsavirta	Seija
Sundelin (ent. Haavisto)	Emmi
Särkijärvi	Sirpa
Tapiola	Marketta
Wessman	Kukka-Maaria
Wikström	Matti
Wirén	Terhi

Muut osallistujat

Haavisto Erkki, hallintoneuvoston puheenjohtaja
 Heinonen Jukka, hallituksen jäsen
 Lehtiö-Vainio Annina, hallituksen jäsen
 Lundén Katja, hallituksen jäsen
 Salonen Juha, hallituksen jäsen

Rinne Petteri, toimitusjohtaja
 Friman Kari, talous- ja riskienhallintajohtaja
 Roselli Johanna, johdon assistentti
 Vanne Heidi, lakiasiainjohtaja, kokouksen sihteeri

Liite 1: Osallistujalista.

1. Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Erkki Haavisto avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2. Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sanna Autio ja pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Risto Rihko ja Jaana Jaakola. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasiainjohtaja Heidi Vanteen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin suoritettuna nimenhuudon jälkeen, että kokouspaikalla oli läsnä 56 edustajiston jäsentä, joista kaikilla 56 jäsenellä oli puhe- ja äänioikeus. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 13.11.2024 mennessä.

Liite 2: Ääniluettelo

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu. Todettiin, että kokouskutsu oli 28.10.2024 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 22.10.2024 tekemät päätökset:
 - hallitus on asettanut määräpäivän 13.11.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
 - Hallitus on päättänyt, että kokoukseen ei ole mahdollista osallistua tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun yhteydessä.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen ja osuuskuntalain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 3: Kokouskutsu.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajiston jäsenille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 4: Esityslista.

5. Hallituksen selostus osuuspankin toiminnasta kuluvan vuoden aikana

Toimitusjohtaja Petteri Rinne esitti hallituksen puolesta selostuksen osuuspankin toiminnasta kuluvan vuoden aikana, joka merkittiin tiedoksi.

Keskusteltiin sääntelyn tiukkenemisen aiheuttamasta kulujen kasvusta, henkilöasiakasrahoituksen luotonmyöntöprosessista sekä henkilöstöresurssien määrästä ja sen vaikutuksesta lainahakemusten käsittelyaikoihin. Lisäksi keskusteltiin asiakas- ja henkilöstötyytyväisyydestä sekä korkojen laskusta ja sen vaikutuksesta pankin tuloskehitykseen.

Liite 5: Toimitusjohtajan katsaus

6. OP Ryhmän strategiaan liittyvät tärkeät ajankohtaiset asiat

Hallituksen puolesta Juha Salonen esitteli rakennekehityshankkeen etenemistä ja suunnitellun OP Varsinais-Suomen toimintaa ja kokoa kuvaavia tunnuslukuja.

Keskusteltiin OP Ryhmän rakenteesta lukuisten yhdistymishankkeiden näkökulmasta, yhdistyvien pankkien toimihenkilöiden palkkaerojen harmonisointitarpeesta ja henkilöstön mahdollisista huolenaiheista sekä OP-Vähittäisasiakkaat Oyj:n pankeille tuottamista keskitetyistä palveluista.

7. Edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioiden määrittäminen 1.12.2024 alkaen

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Erkki Haavisto esitteli nimitysvaliokunnan kokoonpanon ja nimitysvaliokunnan seuraavat esitykset.

Nimitysvaliokunta esitti Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2025 pohjautuen, että palkkioiden määrät ovat 1.12.2024 alkaen seuraavat:

– Edustajiston jäsenten kokouspalkkio	495 €
– Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio	495 €
– Hallintoneuvoston valmistelujaoksen kokouspalkkio	495 €
– Nimitysvaliokunnan kokouspalkkio	495 €
– Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio	1 230 €
– Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio siltä osin kuin sijaistaa puheenjohtajaa	615 €

Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kaksinkertaisena ja että maksettavat kuukausipalkkiot vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa. Jos hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta kokouspalkkiota.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys yksimielisesti ja todettiin, että noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2025 -ohjetta, joka oli toimitettu kokouskutsun liitteenä edustajiston jäsenille ja joka merkittiin tiedoksi.

Liite 6: Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2025

Merkittiin, että hallintoneuvoston jäsenten valintaan esteellinen edustajiston jäsen Satu Alanen poistui kokouksesta kokonaan. Ääniluettelo päivitettiin tältä osin ja todettiin, että kokouspaikalla oli läsnä 55 edustajiston jäsentä, joista kaikilla 55 jäsenellä oli puhe- ja äänioikeus.

8. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja hallintoneuvoston jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Haavisto esitti nimitysvaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja hallintoneuvostoon valittaviksi jäseniksi:

Haavisto kertoi, että sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 20 ja enintään 35 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Hallintoneuvostoon suositellaan valittavaksi jäseniä Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukaisesti pankin omistaja-asiakasmäärän mukaan siten, että osuuspankissa, jossa omistaja-asiakkaita on 25 000–100 000, hallintoneuvoston suositeltava jäsenmäärä on 12-21 jäsentä.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 22 jäsentä, joista erovuoroisia 12 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa ovat:

- Lauri Lundén, toimitusjohtaja, MSc Management (s. 1981, Kaarina)

- Rosita Louhenperä, opettaja, FM (s. 1985, Naantali)
- Tommi Unkuri, insinööri AMK (s. 1987, Naantali)
- Mika Hannula, vararehtori, tekniikan tohtori (s. 1968, Naantali)
- Riia Sandström, toimitusjohtaja, YO-merkonomi (s. 1968, Raisio)
- Hanna Mansikka-aho, aluejohtaja, sosionomi YAMK (s. 1978, Turku)
- Katja Lundén, talousjohtaja, KTM (s. 1969, Turku)
- Mari Hantula, toimitusjohtaja, tradenomi, restonomi (s. 1975, Turku)
- Vuokko Puljujärvi, aluetoiminnan asiantuntija, yhteisöpedagogi AMK (s. 1969, Turku)
- Jarkko Virtanen, omistajaohjausjohtaja, VTM (s. 1964, Turku)
- Eeva-Marie Lahtivuo, yrittäjä (s. 1978, Vehmaa)
- Harri Mäkitalo, maanviljelijä, yrittäjä, YO-maanviljelysteknikko (s. 1964, Vehmaa)

Tommi Unkuri ja Vuokko Puljujärvi ovat ilmoittaneet, että he eivät ole enää käytettävissä. Katja Lundén valittiin hallituksen jäseneksi hallintoneuvoston kokouksessa 24.10.2024.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan jäseniä siten, että hallintoneuvostoon kuuluu 20 jäsentä ja että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 20 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen seuraavat erovuorossa olevat jäsenet:

- Lauri Lundén, toimitusjohtaja, MSc Management (s. 1981, Kaarina)
- Rosita Louhenperä, opettaja, FM (s. 1985, Naantali)
- Mika Hannula, vararehtori, tekniikan tohtori (s. 1968, Naantali)
- Riia Sandström, toimitusjohtaja, YO-merkonomi (s. 1968, Raisio)
- Hanna Mansikka-aho, aluejohtaja, sosionomi YAMK (s. 1978, Turku)
- Mari Hantula, toimitusjohtaja, tradenomi, restonomi (s. 1975, Turku)
- Jarkko Virtanen, omistajaohjausjohtaja, VTM (s. 1964, Turku)
- Eeva-Marie Lahtivuo, yrittäjä (s. 1978, Vehmaa)
- Harri Mäkitalo, maanviljelijä, yrittäjä, YO-maanviljelysteknikko (s. 1964, Vehmaa).

Nimitysvaliokunta esittää lisäksi, että hallintoneuvostoon valitaan uutena jäsenenä: Turun Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen Satu Alanen, pääsihteeri, OTK (s. 1974, kotipaikka Turku).

Todettiin, että kaikki hallintoneuvoston jäseneksi esitettävät henkilöt on esitelty edustajiston kokouskutsun liitteessä ja kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Haavisto esitteli sääntöjen mukaiset valintakriteerit sekä hallintoneuvoston jäsenten osaamis- ja kokemusvaatimukset. Lisäksi Haavisto kertoi hallintoneuvoston suorittaneen kollektiivisen itsearviointin helmikuussa 2024 ja sen tuloksista.

Haavisto toi esille nimitysvaliokunnan esityksen perusteluina mm. että valintaesityksessä on huomioitu hallintoneuvoston kollektiivinen itsearviointi sekä omistaja-asiakaskunnan monipuolinen edustus käsittäen mm. pankin toimialueen tasapuolisen huomiointin, hallintoneuvoston ammatillisen jakauman ja sukupuolijakauman. Erovuoroisissa hallintoneuvoston jäsenissä ei ole henkilöitä, joiden osalta 9 vuoden suositeltu enimmäiskesto samassa hallintoneuvostotehtävässä olisi täyttynyt ja kaikki ovat suorittaneet Hallinnon Luotsin pakolliset opinnot.

Nimitysvaliokunta on tarkastanut ehdokkaiden sopivuuden ja luotettavuuden. Kaikki jäsen ehdokkaat täyttävät Osuuspankkien johdon ja hallinnon nimitys ja

FAP-arviointiohjeen mukaiset hallintoneuvoston jäsenen osaamis- ja kokemusvaatimukset eikä estettä heidän valinnalleen ole.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 20.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittaviksi esitetyistä henkilöistä yksimielisesti. Hallintoneuvoston kokoonpano todettiin siten 21.11.2024 alkaen liitteen mukaiseksi.

Sihteeri ilmoitti, että tehdyn valinnan jälkeen edustajistoon on nousemassa pankin vaalijärjestyksen mukaisesti Satu Alasen tilalle Riku Hakala (Turku).

Liite 7: Hallintoneuvoston kokoonpano tehtyjen päätösten jälkeen.

9. Nimitysvaliokunnan täydentäminen

Todettiin, että nimitysvaliokuntaan kuuluu hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtaja sekä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtajan lisäksi edustajiston kokouksen 2.3.2022 valitsemina edustajiston jäsenenä Satu Alanen, Sanna Autio, Emmi Sundelin (ent. Haavisto) ja Jari-Pekka Rautamaa. Koska kohdassa 8 valittiin hallintoneuvoston jäseneksi nimitysvaliokunnan jäsen Satu Alasen, päätettiin nimitysvaliokuntaa täydentää yhdellä edustajistosta valittavalla jäsenellä.

Ehdotettiin valittavaksi nimitysvaliokuntaan Terhi Mäki, Timo Nurmio, Suvi Kesti ja Liisa Norontaus. Muita ehdotuksia ei tullut.

Päätettiin toimittaa ehdokkaiden kesken henkilövaali ja selvittää suljetulla lippuäänestyksellä ehdokkaan valinta nimitysvaliokuntaan.

Kokous keskeytettiin ääntenlaskennan ajaksi.

Suoritettua lippuäänestyksessä jätettiin yhteensä 55 äänestyslippua, joiden joukossa ei ollut tyhjiä tai hylättyjä lippuja. Äänet jakaantuivat seuraavasti:

- Terhi Mäki 17 ääntä
- Timo Nurmio 9 ääntä
- Liisa Norontaus 19 ääntä
- Suvi Kesti 10 ääntä

Nimitysvaliokuntaan tuli valituksi henkilövaalissa saatujen äänten perusteella Liisa Norontaus. Ääntenlaskijoiden muistio liitettiin pöytäkirjaan.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano on siten jatkossa: edustajiston jäsenenä Liisa Norontaus, Sanna Autio, Emmi Sundelin ja Jari-Pekka Rautamaa sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja eli yhteensä kahdeksan jäsentä.

Merkittiin, että edustajistosta valittujen nimitysvaliokunnan jäsenten toimikausi alkaa kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Liite 8: Ääntenlaskijoiden muistio.

10. Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Rinne esitteli Kaikkien aikojen tekoja -kyselyn tulokset, selvityksen hallituksen vuoden 2024 aikana tekemistä lahjoituksista, joihin edustajisto oli

aikaisemmassa kokouksessaan antanut hallitukselle valtuuden. Kyselyn tulokset ja selvitys lahjoituksista merkittiin tiedoksi.

Hallitus esitti, että edustajiston kokous antaa hallitukselle valtuutuksen käyttää tulevan tilikauden (2025) aikana enintään 200.000 euroa yleishyödyllisiin ja siihen rinnastettaviin tarkoituksiin tehtäviin lahjoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 9: Kaikkien aikojen tekoja –kyselyn tulos 10/2024

Liite 10: Vuoden 2024 lahjoitukset

11. Muut asiat

Edustajiston vuoden 2025 kevätkokous järjestetään 6.3.2025 klo 18.00 alkaen.


12. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen noin klo 20:00.

Pöytäkirjan vakuudeksi



Sanna Autio
puheenjohtaja



Heidi Vanne
sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua ja siellä tehtyjä päätöksiä.



Risto Rihko



Jaana Jaakola