



7.10.2025

SYDÄN-SAVON OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 7.10.2025 klo 18.00 – 19.26.

Paikka Scandic Kuopion kokoustilat, osoitteessa Satamakatu 1, 70100 Kuopio

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 21 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

Aki Taskinen	Maarit Walta
Annikki Veiste	Mari Markkinen
Hannu Laitinen	Minna Lehtonen
Ida-Sofia Ylönen	Pertti Lehtokallio
Iiro Lyytinen	Päivi Muttonen
Jouni Piirainen	Roope Rissanen
Juha Korhonen	Salla Heimonen
Juho Räsänen	Tarmo Parviainen
Kari Rautiainen	Viljo Eriksson
Kati Piironen	Ville Korhonen
Liisa Paakkunainen	

Muut osallistujat:

Marja-Leena Martikainen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jussi Väänänen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Martti Eskelinen, hallituksen puheenjohtaja
Ari Väänänen, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen
Ismo Salmela, varatoimitusjohtaja, kokouksen sihteeri
Sanna Moilanen, hallintopalveluiden asiantuntija, kokousavustaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Martti Eskelinen avasi kokouksen, toivotti läsnäolijat tervetulleiksi ja esitteli pankin hallinnon edustajat ja työntekijät.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Liisa Paakkunainen ja pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Kati Piironen ja Roope Rissanen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi varatoimitusjohtaja Ismo Salmelan.

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 21 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 21 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu (liite 2) pääpiirteissään. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 25.9.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Todettiin, että päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 25.9.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Sydän-Savon Osuuspankin Maaningan konttorissa, osoitteessa Maaningantie 31, 71750 Kuopio.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan 315 euron kokouspalkkio per kokous ja edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 1.10.2025 alkaen 700 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille, puheenjohtaja mukaan lukien, maksetaan 315 euron kokouspalkkio per kokous. Lisäksi nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio TyEL-vakuutetaan ja että hallintoneuvoston matkakorvaukset korvataan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.

Kysyttiin, mihin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausikorvauksen määrä perustuu? Nimitysvaliokunnan sihteeri, toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että korvauksen määrä perustuu OP Ryhmän palkkiosuositukseen.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan päätösesitykset yksimielisesti.

6 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Hallinto-neuvostossa on tällä hetkellä 10 jäsentä, joista erovuoroisia 10 jäsentä.

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä seuraavasti:

- kuusi (6) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Maaningan Osuuspankin asiakkuuskonttori
- viisi (5) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Riistaveden Osuus-pankin asiakkuuskonttori
- neljä (4) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Rautalammin Osuuspankin asiakkuuskonttori.

Todettiin, että lisäksi nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista jatkavaksi seuraavat henkilöt:

Räbinä-Lehti Henna	s. 1985 Sosionomi (YAMK) Koordinaattori hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Siikalahti Mira	s. 1995 Maatalous- ja metsätieteiden maisteri (MMM) Projektipäällikkö/asiiantuntija Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Voutila Juho	s. 1978 Filosofian maisteri (FM) Ylitarkastaja, ICT-arkkitehti Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Väänänen Jussi s. 1971
Agrologi
Maanviljelijä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2023 alkaen

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan muiden erovuoroisten tilalle ja uusiksi jäseniksi seuraavat henkilöt:

Heikkinen Milja s. 1982
Maatalous- ja metsätieteiden maisteri (MMM)
Kehittämispäällikkö
Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 – 2025 ja
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022 – 2025

Heikkinen Tuomo s. 1961
Koneautomaatioteknikko
Riistaveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 – 2025
Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1995 – 2016

Laitinen Minna s. 1975
Kasvatustieteen maisteri (KM), yhteisöpedagogi
Hanketyöntekijä
Rautalammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 -2025

Mannberg Laura s. 1989
Kasvatustieteen maisteri (KM)
Maatalousyrittäjä
Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018 – 2025,
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 – 2022 ja
hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022 -2025

Nevalainen Terttu s. 1975
Filosofian maisteri (FM)
Erityisopettaja, Rehtori
Rautalammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 – 2025

Purmonen Veli-Mikko s. 1983
Ilmavoimien aliupseeri
Yksityinen elinkeinonharjoittaja
Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023 – 2025

Rautiainen Eija	s. 1965 Kasvatustieteen maisteri (KM) Luokanopettaja, apulaisjohtaja Riistaveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2011 – 2025 ja hallituksen varapuheenjohtaja 2020 – 2025 Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 – 2011
Rissanen Tuomo	s. 1983 Maatalous- ja metsätieteiden maisteri (MMM) Palvelupäällikkö, vt. toimitusjohtaja Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen 2023 alkaen. Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2023 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2021-2023.
Ruuskanen Marita	s. 1959 Kasvatustieteiden maisteri (KM) Opettaja Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 alkaen Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2014
Röntynen Tero	s. 1972 Rakennusmestari AMK, Rakennusalan työmaajohdon erikoisammattitutkinto Asumis- ja ympäristöjohtaja Rautalammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 – 2025 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2021 – 2025
Utriainen Markku	s. 1964 Metsätalousinsinööri Operaatioesimies, metsänhoito Rautalammin Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 – 2025 ja varapuheenjohtaja 2020 – 2025 Rautalammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-2018

Todettiin, että jokaisesta hallintoneuvoston jäseneksi esitettävästä henkilöstä on tehty sopivuuden ja luotettavuuden (Fit & Proper) arviointi ja on arvioitu, että henkilöillä ja esitettävällä hallintoneuvostolla kokonaisuutena on riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus, ja hallintoneuvosto täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta koskevat vaatimukset. Lisäksi todettiin, että sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit on huomioitu ja valintaan on ehdokkaiden suostumus.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan päätösesitys yksimielisesti.

Todettiin, että hallintoneuvoston uusi kokoonpano on: Heikkinen Milja, Heikkinen Tuomo, Laitinen Minna, Mannberg Laura, Nevalainen Terttu, Purmonen Veli-Mikko, Rautiainen Eija, Rissanen Tuomo, Ruuskanen Marita, Räbinä-Lehti Henna, Röntynen Tero, Siikalähti Mira, Utriainen Markku, Voutila Juho ja Väänänen Jussi.

Todettiin, että sääntöjen 45 §:n mukaan valitun hallintoneuvoston kaikkien jäsenten toimikausi jatkuu vuoden 2028 varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka, jolloin valittavista uusista hallintoneuvoston jäsenistä arvotaan yhdelle kolmasosalle (1/3) kolmen (3) vuoden toimikausi, yhdelle kolmasosalle (1/3) kahden (2) vuoden toimikausi ja yhdelle kolmasosalle (1/3) yhden (1) vuoden toimikausi.

Todettiin, että sääntöjen 45 §:n mukaan asiakkuuskonttoripohjaiset valintaperusteet ja määrät ovat voimassa vain ensimmäisissä sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen tehtävissä hallintoneuvoston jäsenten valinnoissa. Jos kuitenkin ensimmäiseen sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanon jälkeiseen hallintoneuvostoon valitun jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden, valitaan uusi jäsen jäljelle jääneeksi toimikaudeksi niistä omistaja-asiakkaista, jotka kuuluvat siihen asiakkuuskonttoriryhmään, johon hallintoneuvostosta poistunut jäsen oli valinnan tapahtuessa kuulunut.

7 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin, että nimitysvaliokunta on hallituksen pyynnöstä valmistellut esityksen nimitysvaliokunnan jäsenistä.

Nimitysvaliokunta esitti, että nimitysvaliokuntaan valitaan edustajiston jäsenistä Korhonen Juha, Jalkanen Emilia ja Heimonen Salla.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan päätösesitys yksimielisesti.

8 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten yhteismäärä seuraavaan edustajiston kokoukseen mennessä olisi enintään 25 000,00 euroa.

Kysyttiin, onko määritetty, kuinka mahdolliset lahjoitukset jakautuvat pankin konttoripaikkakunnille: Maaningalle, Rautalammille ja Riistavedelle? Hallituksen jäsen, toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että mahdolliset lahjoitukset toteutetaan tasapuolisesti toimialueelle.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Todettiin, että edustajiston lahjoitusvaltuus on voimassa seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti.

9 § Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Ari Väänänen esitteli katsauksen (liite 4) pankin tilanteesta. Hän kävi läpi erityisesti tilannekatsauksen tehtyyn integraatiotyöhön, taloudellisen katsauksen,

organisaatioluonnoksen sekä luottohallinnon ja riippumattoman riskienhallinnan rakentamisaikataulun.

Olenaisia nostoja integraatiotyöstä olivat työryhmien ja niiden tehtävien yleiset esittelyt. Lisäksi toimitusjohtaja kävi läpi päätöksiä, joita uutta pankkien koskien on tehty – esimerkiksi pankin uudet aukioloajat ja päätöksen taustat. Lisäksi toimitusjohtaja totesi, että pankissa on nykyisin noin 25 työntekijää ja vuoden kuluttua arviolta 35. Resurssimäärän kasvun vuoksi pankki on vuokrannut työskentelytilat Kuopion Savilahdesta.

Olenaisia nostoja talouskatsauksesta olivat noin 10 000 omistaja-asiakkaan määrä, noin 700 miljoonan euron asiakasliiketoiminnan koko, noin 500 miljoonan euron tase ja noin 70 miljoonan euron omat varat. Toimitusjohtaja kertoi myös noin 350 miljoonan euron luottokannan rakenteesta, luottokannan kasvattamisen haasteista ja noin 270 miljoonan euron hyvin kasvaneesta talletuskannasta. Hän totesi pankin olevan nykyiseltä liiketoimintarakenteeltaan erityisesti henkilöasiakkaiden rahoittaja, kun verrataan muihin saman kokoluokan OP Ryhmän osuuspankkeihin. Ongelmaluottojen määrän toimitusjohtaja totesi kehittyneen hyvään suuntaan, mutta asian eteen on edelleen tehtävä töitä. Toimitusjohtaja esitteli myös pankin tulosta ja arvioi tilikauden tulokseksi noin 5 miljoonaa euroa. Fuusion on arvioitu tuovan noin 400 tuhannen euron synergiahyödyt, mutta tiedossa olevien rekrytointien myötä kulut tulevat kasvamaan selkeästi synergiahyötyjä enemmän. Vakavaraisuuden hän totesi olevan hyvällä tasolla yli 30 %:ssa ja että tavoitteena on pitää vakavaraisuus vähintään kyseisellä tasolla. Pankin maksuvalmiuden toimitusjohtaja totesi olevan vahvalla tasolla.

Olenaisia nostoja organisaatioluonnoksesta olivat sen ehdollisuus 8.10.2025 hallituksen kokouksen päätökselle ja se, että liiketoiminta on ajateltu jaettavan kolmeen osa-alueeseen: varallisuudenhoito- ja päivittäispalvelut -liiketoiminta, henkilöasiakasrahoitusliiketoiminta ja yritys- ja maatalousrahoitusliiketoiminta. Lisäksi pankkiin rakennetaan luottohallinto- riskienhallinta- ja vakuusarviointiyksiköt, joista vähintään ensiksi mainittujen on suunniteltu aloittavan viimeistään kesällä 2026. Toimintojen vastuuhenkilöitä ja johtoryhmän jäseniä nimetään 8.10.2025 hallituksen kokouksessa.

Kysyttiin, onko tulevaisuudessa tavoitteena rahoittaa entistä enemmän yritysasiakkaita, koska pankin rahoituskyky on parantunut pankin koon kasvun myötä? Toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että pankin kokonaistavoite on kasvaa ja kasvua tukee se ettei yksittäiset rahoitushankkeet ole enää niin merkittävän kokoisia suhteessa pankin omiin varoihin. Kasvutavoite sisältää myös yritysrahoituksen.

Kysyttiin, onko pankin avoinna oleviin työpaikkoihin tullut millaisia ja millainen määrä hakemuksia? Toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että hakemuksia on tullut hyvä määrä ja hakijoiden joukossa on myös päteviä hakijoita. Toisaalta tilanteessa on huomioitava, että tiettyihin rekrytointipäätöksiin tarvitaan myös OP Ryhmän keskusyhteisön puoltava lausunto. Kokonaisuutena on havaittavissa, että yritys- ja maatalousrahoituksen asiantuntijoita on vähemmän tarjolla kuin henkilöasiakasrahoituksen asiantuntijoita.

Kysyttiin, mikä on toimitusjohtajan näkemys sille, miksi ihmiset tulisivat Sydän-Savon Osuuspankkiin töihin? Toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että pankista pyritään luomaan sellainen työpaikka, että sinne kannattaa tulla työntekijäksi. Lisäksi useissa tehtävissä pääsee

rakentamaan uusia toimintamalleja sekä omaa työnkuvaa itse. Tarkoituksena on olla inhimillinen ja pitkien työurien työnantaja. Palkkakilpailuun pankki ei ole lähdössä.

Kysyttiin, mitkä ovat suunnitelmat pankkikiinteistöjen suhteen erityisesti ajatellen Riistaveden konttoria, jonka tiedetään olevan elinkaarensa lopulla. Toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että kaikilla paikkakunnilla tulee jatkossakin olemaan asialliset konttorit.

Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

10 § Muut asiat

Todettiin, että pankin edustajiston vaalit pidetään vuonna 2026.

11 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.26.

Vakuudeksi



Liisa Paakkunainen
Puheenjohtaja



Ismo Salmela
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paikka, aika ja allekirjoitus



Kati Piironen
Pöytäkirjantarkastaja

Paikka, aika ja allekirjoitus



Roope Rissanen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Ääniluettelo, liite 1

Kokouskutsu, liite 2

Esityslista, liite 3

Toimitusjohtajan katsaus, liite 4