



16.04.2026

## SYDÄN-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	16.4.2026 klo 18.00 – 19.52
Paikka	Scandic Atlaksen kokoustilat, osoitteessa Haapaniemenkatu 22, 70110 Kuopio  sekä  Microsoft Teams-etäkokous
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 18 jäsentä.  Edustajiston jäsenistä osallistui kokoukseen Microsoft Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 7 jäsentä.  Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:  Eriksson Viljo Heimonen Salla Hyvärinen Perttu Korhonen Juha Korhonen Ville Lehtokallio Pertti Lyytinen Iiro Markkinen Mari Muraja Oskari  Muttonen Päivi Parviainen Tarmo Piirainen Jouni Piironen Kati Rissanen Roope Räsänen Juho Taskinen Aki Veiste Annikki Ylönen Ida-Sofia
	Edustajiston jäsenistä osallistui Microsoft Teams-sovelluksen välityksellä:  Jalkanen Emilia Laitinen Hannu Lehtonen Minna Miettinen Lassi Paakkunainen Liisa Pakarinen Leena-Maija Walta Maarit  Muut osallistujat:  Läsnä kokouspaikalla:  Hyttinen Pekka, hallituksen puheenjohtaja

Kukkonen Minna, hallituksen jäsen  
Väänänen Ari, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen  
Orell Virpi, hallintopäällikkö, kokouksen sihteeri

Teams-sovelluksen välityksellä:

Rissanen Tuomo, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Hyttinen avasi kokouksen, toivotti läsnäolijat tervetulleiksi ja esitteli pankin hallinnon edustajat sekä työntekijät.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Viljo Eriksson sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Jouni Piirainen ja Kati Piironen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi hallintopäällikkö Virpi Orellin.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 18 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Microsoft Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 7 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Hannu Laitinen ei ole ilmoittautunut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 9.4.2026 mennessä. Kyseinen edustajiston jäsen ei siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia jäsenelle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 24 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

### 2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 30.3.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 19.2.2026 tekemät päätökset:
  - Hallitus on asettanut määräpäivän 9.4.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
  - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 2.4.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Sydän-Savon Osuuspankin hallintokonttorissa osoitteessa Maaningantie 31, 71750 Maaninka ja pankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/osuuspankit/op-sydan-savo>.

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 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Ari Väänänen esitti vuoden 2025 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen. Hän kertoi, että tilinpäätöksestä on haastavaa hahmottaa uuden pankin taloudellista tulosta ja taseen tilannetta, sillä luvuissa on huomioitu Maaningan Osuuspankki 9 kk ajalta ja Sydän-Savon Osuuspankki 3 kk ajalta. Tilinkertomuksessa on nähtävillä, että luvut eivät täten ole vertailukelpoisia. Tämän vuoksi toimitusjohtaja kertoi käyvänsä vuotta 2025 läpi toimitusjohtajan katsauksen avulla (liite 4), jossa tulosityhteenvedon on yhdistetty kaikki kolme pankkia vuoden 2025 tammikuusta lähtien.

Toimitusjohtaja kävi esityksessään läpi muun muassa pankin avainluvut vuodelta 2025, liikevoiton, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden sekä asiakasliiketoiminnan tuotot, kulut ja volyymit. Toimitusjohtaja kertoi myös odotuksista vuodelle 2026.

Edustajisto esitti toimitusjohtajan katsaukseen liittyviä kysymyksiä sekä keskusteltiin katsauksen keskeisistä nostoista.

Kysyttiin, miten Sydän-Savon osuuspankki voisi kehittää rahoitusprosessia, sillä lainan hakemisen koettiin olevan työlästä ja hidasta. Kysyttiin, miten varmistetaan, että asiakkaat eivät hakeudu kilpailijalle? Toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että pankissa voitaisiin antaa enemmän nopeampia, ei-sitovia tarjouksia, jotta asiakas saisi nopeammin vastauksen hakemukseensa. Tällä hetkellä pankissa on tehty sitovia tarjouksia enemmän. Myös tuleva oma luottohallinto nopeuttaa prosessia. Toimitusjohtaja totesi, että esimerkiksi tarvittavan dokumentaation määrään pankki ei tosin voi itse vaikuttaa.

Kysyttiin, miksi asiakas hakisi lainaa juuri Sydän-Savon Osuuspankista? Toimitusjohtaja Ari Väänänen vastasi, että Sydän-Savon Osuuspankin tavoitteena on olla nopea, joustava ja kasvollinen toimija, joka on sitoutunut toimintaympäristöönsä. Pienenä pankkina on haastavaa voittaa tehokkuudessa, mutta voimme pärjätä asiakkuuksienhoidossa.

Toimitusjohtaja esitti tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon (liite 5) tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

## 6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2025 tilikauden tilinpäätös.

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

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2025 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus-pääomalle 4,5 % eli yhteensä 518.135,07 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen toteaa koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

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

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

## 9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan 315,00 euron kokouspalkkio per kokous ja edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 700,00 euron TyEL-vakuutettu kuukausipalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille (puheenjohtaja mukaan lukien) maksetaan 315,00 euron kokouspalkkio per kokous. Matkakorvaukset korvataan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti.

Poikkeuksena nimitysvaliokunnan esitykseen tuotiin tiedoksi nimitysvaliokunnan kokouksen jälkeen muutettu OP Pohjolan hallinnon palkkiosuositus, jonka mukaan kuukausipalkkioita ei enää TyEL-vakuutettaisi osuuspankkien hallinnoissa.

Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Kysyttiin, mikä on ollut tilintarkastajan palkkion suuruus? Toimitusjohtaja Ari Väänänen kertoi, että vuonna 2025 palkkio on ollut poikkeuksellisen suuri johtuen fuusiosta. Tulevana vuonna palkkio tulee olemaan selkeästi pienempi.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan päätösesitykset, mutta niistä poiketen tehtiin päätös olla eläkevakuuttamatta kuukausipalkkiota OP Pohjolan päivitetyn hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 15 jäsentä, joka perustuu Sydän-Savon Osuuspankin sääntöjen 45 §:ään (sulautumisiin liittyvä siirtymäsäännös).

Sydän-Savon Osuuspankin sääntöjen 45 §:n mukaan hallintoneuvoston kaikkien jäsenten toimintakausi jatkuu vuoden 2028 varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka. Kukaan hallintoneuvoston jäsenistä ei siten ole siirtymäsäännöksen johdosta erovuorossa.

Todettiin, että hallintoneuvostossa on edelleen 15 jäsentä ja kokoonpano on: Heikkinen Milja, Heikkinen Tuomo, Laitinen Minna, Mannberg Laura, Nevalainen Terttu, Purmonen Veli-Mikko, Rautiainen Eija, Rissanen Tuomo, Ruuskanen Marita, Rabinä-Lehti Henna, Röntynen Tero, Siikalahti 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.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2026 valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Hanna Petreliuksen.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin seuraavan varsinaisen edustajiston kokoukseen alkuun asti päättämään yhteismäärältään enintään 45.000 euron määräistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Kysyttiin, onko saatavilla tietoa mihin Sydän-Savon Osuuspankki on tehnyt lahjoituksia? Lisäksi kysyttiin, miksi esityksen lahjoituksen yhteismäärä on edellistä vuotta merkittävästi suurempi? Toimitusjohtaja Ari Väänänen kertoi, että suuremmalla lahjoitusmäärällä varaudutaan OP Pohjolan juhluvoiteen. Hän jatkoi, että lahjoitusten lisäksi pankissa tehdään myös sponsorointisopimuksia.

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Hyttinen totesi, että lahjoitukset päätetään pankin hallituksessa. Toistaiseksi hallituksessa on päätetty esimerkiksi koulujen stipendeistä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 14 § Muut asiat

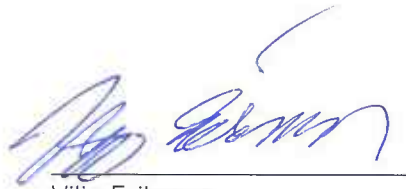
Toimitusjohtaja Ari Väänänen kertoi pankin ajankohtaisista asioista. Hän kävi esityksessään (liite 6) läpi muun muassa pankin nykyisen organisaation sekä luottohallinnon ja riippumattoman riskienhallinnan järjestämisen tilanteen. Toimitusjohtaja kertoi seuraavana vuorossa olevan vakuusarviointitiimin organisoinnin sekä HA- ja YA-luotonvalvonnan kotiuttamisen. Esityksensä loppuksi toimitusjohtaja kävi läpi Sydän-Savon Osuuspankin strategisen huoneentaulun sekä edustajiston vaalien 2026 aikataulun. Hallituksen puheenjohtaja Pekka Hyttinen kannusti edustajiston jäseniä asettumaan ehdolle tuleviin vaaleihin.

Käytiin keskustelua muun muassa tekoälyn mahdollisuuksista sekä sen vaikutuksista tulevaisuuden resurssitarpeeseen ja pankin aukioloajoista.

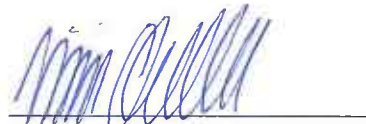
## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.52

Vakuudeksi



Viljo Eriksson  
Puheenjohtaja



Virpi Orell  
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Maaninka 23.4.2026



Kati Piironen  
Pöytäkirjantarkastaja



Jouni Piirainen  
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Ääniluettelo, liite 1

Kokouskutsu, liite 2

Esityslista, liite 3

Toimitusjohtajan katsaus, liite 4

Hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta, liite 5

Toimitusjohtajan ajankohtaiskatsaus, liite 6