

4.6.2020

---

**SAVITAIPALEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	4.6.2020 klo 18.00
Paikka	Savitaipaleen Koulukeskuksen auditorio, Koulutie 7, 54800 Savitaipale
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä: <ul style="list-style-type: none"><li>- kokouspaikalla: Hölsä Lassi, Juopperi Tarja, Jurvanen Minna, Kouvo Kirsi, Liimatainen Juhana, Martin Kaisa, Nikkilä Rauno, Outinen Tauno, Siiskonen Tapani, Valassaari Satu.</li></ul> Edustajiston jäsenistä poissa: <ul style="list-style-type: none"><li>- Pöllönen Pia, Tiainen Joonas</li></ul> Muut osallistujat: Oksanen Samppa (toimitusjohtaja), Kainusalmi Mika (hall.pj.), Rytönen Kaisa (hall.varapj), Havo-Ossi Paula (hallintoneuvoston pj.), sekä hallituksen jäsenet Kokkola Heli, Kontunen Mari ja Saalasti Silla.

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Mika Kainusalmi avasi kokouksen klo 18.02.

Hallituksen puheenjohtaja totesi alkuun, että

- kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää suunnitellusti.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen****2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Tapani Siiskosta.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Tapani Siiskonen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja Samppa Oksanen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Lassi Hölsä ja Minna Jurvanen.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

4.6.2020

---

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 10 jäsentä
- valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana läsnä yhteensä 0 jäsentä.

## 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Toimitusjohtaja esitteli kokouskutsun (kutsu liitteenä). Todettiin, että kokouskutsu on toukokuun 28. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 21.5.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavasta.
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin myös, että hallitus on päätöksellään 21.5.2020

- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 28.5.2020.

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain mukaisesti koollekutsuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 1: kokouskutsu

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 2: työjärjestys

4.6.2020

---

## 5 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Kokouksen puheenjohtaja ilmoitti käsitteleväksi sen, että toimitusjohtaja esittelee tilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen, ja näin toimittiin. Käytiin myös lyhyt kysymys-vastaus-keskustelu esitettyihin dokumentteihin liittyen.

Savitaipaleen Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston on annettava varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunto tilinpäätöksestä ja toiminta kertomuksesta. Toimitusjohtaja luki lausunnon, joka siten käsiteltiin ja oli sisällöltään seuraava:

"Hallintoneuvosto on 6.2.2020 pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2020 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Savitaipaleen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi."

## 6 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto vahvisti tilinpäätöksen 31.12.2019.

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

Savitaipaleen Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 17.960.838,82 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) 740.898,67 euroa.

Tilikauden voiton (taseen osoittama ylijäämä) hallitus ehdotti käytettäväksi siten, että tilikaudelta 2019 maksetaan vuotuista korkoa Tuotto-osuus pääomalle 3,25%, eli 135.632,89 euroa. Korko orko maksetaan Euroopan keskuspankin ja Finanssi- ja valvonnan antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2020 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän. Loppu tilikauden ylijäämästä, eli 605.265,78 euroa jää edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Edustajisto päätti vahvistaa hallituksen esityksen toimintatavaksi ylijäämän suhteen.

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

Edustajisto päätti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.-31.12.2019. (Hallitus, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja toimitusjohtaja poistuivat salista kohdan käsittelyn ajaksi)

4.6.2020

---

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

Nimitysvaliokunnan tekemien palkkioesitysten taustalla oli "Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2020" -dokumentti, jonka toimitusjohtaja esitteli.

Pankin nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan 235eur/kokous (korotus 5eur), hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 440eur/kk (korotus 10eur), joka myös eläkevakuutetaan, ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 235eur/kokous (korotus 5eur). Edelleen valiokunta esitti, että tilintarkastajan palkio maksetaan laskun mukaan.

Edustajisto päätti vahvistaa palkkiot esitetyn mukaisiksi.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinta

Savitaipaleen Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärän vahvistaa edustajisto. Jäsenmääräksi tulee vahvistaa 8-12 jäsentä.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes tai kahdena ensimmäisenä vuotena kolmannesta lähinnä oleva luku ja kolmantena loput, aluksi arvan ja sitten vuoron mukaan. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävään edustajiston kokouksen loppuun. Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava kesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta.

Erovuoroisia edustajiston kokouksessa ovat Janne Hölsä, Olli Pekka Olkkonen ja Pirjo Pöllönen.

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 9 ja on määrittänyt, että sen jäseniltä edellytetään ajankäyttönä suosituksen mukaisesti 0,3h/vko ja 2 päivää/v., hallintoneuvoston puheenjohtajalta 1,9h/vko ja 11 päivää/v., ja varapuheenjohtajalta 0,5h/vko ja 3 päivää/v.

Edelleen nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudestaan Janne Hölsä, Olli Pekka Olkkonen sekä Pirjo Pöllönen, ja uusina jäseninä DI, KTM Juhana Liimatainen (1977), Savitaipale, sekä fil.maist. Saara Uotila (1984), Savitaipale.

Ehdokkaista on tehty myös Fit&Proper -arvioinnit eikä selvityksissä ole selvinnyt seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat mainittujen henkilöiden tehtäviin. Esitettävän henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Edustajisto vahvisti hallintoneuvoston jäsenmääräksi esitetyn määrän yhdeksän (9) ja valitsi hallintoneuvoston jäseniksi Janne Hölsän, Olli Pekka Olkkonen, Pirjo Pöllösen, sekä Juhana Liimataisen ja Saara Uotilan. (edustajiston jäsen Juhana Liimatainen poistui salista käsittelyn ajaksi)

4.6.2020

---

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Savitaipaleen Osuuspankin sääntöjen mukaan edustajiston on vuosittain valittava pankille yksi KHT-tilintarkastaja ja tälle KHT-varatilintarkastaja, tai KHT-tilintarkastusyhteisö. Pankin tilintarkastus seuraavalle vuodelle on kilpailutettu kolmen palveluntarjoajan kesken: KPMG, PWC ja EY.

Pankin hallitus esittää, että pankin tilintarkastajaksi valittaisiin KHT-Tilintarkastusyhteisö KPMG ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT, KTM Heikki Tuomi.

Edustajisto päätyi vahvistamaan hallituksen esityksen ja valitsi pankin tilintarkastajaksi esitetyn KPMG:n / Heikki Tuomi.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 11.500 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin tarkoituksenmukaisemmaksi katsomallaan tavalla. Edelleen informoidaan tarkoituksena olevan, että rahaa voivat hakea savitaipalelaiset yleishyödylliset tai niihin rinnastettavissa olevat yhdistykset, seurat ym., tai sellaiset em. toimijat, jotka kohdentavat toimintansa Savitaipaleelle.

Edustajisto päätti hyväksyä hallituksen päätösesityksen yksimielisesti.

## 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n 16 §:n ja 19 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §:n, 5 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteen mukaisiksi.

Liitteenä ovat pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 3: Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 4: Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.



4.6.2020

---

15 § Muut asiat

Toimitusjohtaja kertoi kysyttäessä lyhyesti Luumäen Osuuspankin rakennekehitys-tilanteesta sekä koronan vaikutuksesta Savitaipaleen Osuupankin toimintaan.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.23.

VAKUUDEKSI

pj. Tapani Siiskonen

sihteeri, tj. Samppa Oksanen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Savitaipale, kesä \_\_\_\_\_kuun 10. päivänä 2020

Lassi Hölsä

Minna Jurvanen

SAVITAIPALEEN OSUUSPANKKI