



SUUR-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 18.3.2021, klo 17.00

Paikka Mikkelin konttori / Teams

Läsnä olleet

Edustajiston jäsenet

Asif Nazia
Barck Pentti
Bilund Juha
Bolz Tiina
From Tero
Harju Seija
Hartonen Ari
Heikkinen Markku
Hirvonen Teemu
Hokkanen Marita
Huttunen Antti
Häkkinen Terho
Hämäläinen Vesa
Hänninen Ari
Hänninen Kari
Härkönen Sirkka
Janhunen Joonas
Kaasinen Jukka
Kasanen Antti
Kemppinen Tenho
Korhonen Tapani
Korpikallio Anu
Kosonen Lauri
Kosonen Reetta

Kuparinen Pentti
Kämäräinen Eila
Lahdenpää Esa
Lepistö Pekka
Luukkainen Sirpa
Luukkonen Olli
Lybeck Markku
Moilanen Pekka
Ossi Anne
Partio Keijo
Pasanen Unto
Piironen Kauko
Pirttinen Sari
Pyhähuhta Tarja
Saarikoski Arja
Saastamoinen Matti
Simpanen Jukka
Suhonen Katri
Tarvainen Arja
Tuomisto Heli
Ukkonen Osmo
Viljakainen Kaija
Voutilainen Juha
Wuorinen Jarkko

Läsnä olleet

hallituksen jäsenet

Kietäväinen Seppo
Tiensuu Arja
Korhonen Mikko
Halonen Tarja
Kaukoranta Antti
Karjalainen Petri
Kiiskinen Juha
Manninen Jukka
Saksa Titta

hallituksen puheenjohtaja
hallituksen 1. varapuheenjohtaja
hallituksen 2. varapuheenjohtaja
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen

Johtotiimin jäsenet

Himanen Jari
Antikainen Mikko
Huhtala Heikki
Ihalainen Niina
Paattimäki Mikko
Skön Maija

toimitusjohtaja
pankinjohtaja
riskienhallintajohtaja
HR- ja hallintojohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja

Muut läsnä olleet	Loikkanen Toivo Häkkinen Krista Ylönen Anu	hallintoneuvoston puheenjohtaja riskienhallintapäällikkö HR- ja hallinnon asiantuntija
-------------------	--	--

Poissa	Holm Tauno Kärki Marja-Leena Nykänen Martti Pöyry Jukka	Saksa Raili Siitari Keijo Torniainen Tuomas Vepsäläinen Markku
--------	--	---

Valtakirjalla edustettuina Kaija Hukkaa edusti valtakirjalla Unto Pasanen

Todettiin, että valtakirja esitettiin kokouksessa ja liitettiin pöytäkirjaan,
liite¹

Käsitellyt asiat

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Kietäväinen avasi kokouksen klo 17.00.

Kietäväinen totesi, että kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin. Tässä tilanteessa pääsääntöisesti etäyhteyksin järjestetty kokous oli ainoa vaihtoehto.

Kietäväinen totesi, että vuonna 2020 tapahtui suuria muutoksia koronan johdosta. Osuuspankin järjestelmät olivat valmiiksi kunnossa, joten henkilöstö pääsi siirtymään etätyöhön nopeasti ja sujuvasti. Kietäväinen totesi, että suuri muutos on tapahtunut myös asiakkaiden käyttäytymisessä. Kassa-asiointi on vähentynyt viime vuoden aikana huomattavasti ja asiointi siirtynyt on yhä enenevässä määrin digitaalisiin kanaviin.

Kietäväinen totesi myös, että Suur-Savon Osuuspankki on auttanut asiakkaita vaikean ajan yli muun muassa myöntämällä lyhennysvapaita ilman palvelumaksua.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Seppo Kietäväinen totesi, että nimitysvaliokunnan esitys kokouksen puheenjohtajaksi on Jarkko Wuorinen. Valittiin Jarkko Wuorinen kokouksen puheenjohtajaksi. Wuorinen siirtyi johtamaan puhetta.

Valittiin kokouksen sihteeriksi riskienhallintapäällikkö Krista Häkkinen sekä pöytäkirjantarkastajiksi että ääntenlaskijoiksi Tiina Bolz ja Kari Hänninen.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla ja osa valtakirjalla.

¹ Kaija Hukan valtakirja

Kokouspaikalla läsnä olivat kokouksen puheenjohtaja Jarkko Wuorinen, pankin toimitusjohtaja Jari Himanen ja kokouksen sihteeri Krista Häkkinen.

Muut kokoukseen osallistujat olivat läsnä Teams-sovelluksen välityksellä tai edustettuna valtakirjalla. Pidettiin nimenhuuto. Todettiin, että paikalla oli 48 edustajiston jäsentä ja yksi jäsen edustettuna valtakirjalla. Todettiin, että kaikki osallistujat olivat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2021 mennessä.

Puheenjohtaja totesi, että kaikki läsnäolevat jäsenet on tunnustettu joko äänen tai videoyhteyden perusteella ja että Teams-yhteydet toimivat.

Todettiin, että ennakkoon ilmoittautuneista Marja-Leena Kärki, Martti Nykänen ja Keijo Siitari eivät olleet läsnä kokouksessa.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Raili Saksa oli ilmoittanut, että ei osallistu kokoukseen eikä anna valtakirjaa. Todettiin, että edustajiston jäsenistä Tauno Holm, Jukka Pöyry, Tuomas Torniainen ja Markku Vepsäläinen eivät olleet ilmoittaneet osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2021 mennessä, joten he eivät siten voineet osallistua kokoukseen.

Puheenjohtaja totesi kokouskäytännöt:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksen kautta osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron joko suullisesti tai Teamsin chat-viestin avulla.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi. Tämä koskee myös Teams-sovelluksen välityksellä kokoukseen osallistuvaa. Kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta esteellisyyden vuoksi poistuneelle jäsenelle Teamsin chat-viestillä, koska jäsen voi palata takaisin kokoukseen.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja liittymään siihen takaisin kokouksen kuluessa tai liittymään kokoukseen vasta myöhemmin, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin Teamsin chat-viestillä.
- saman valtuutetun edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi olla enintään kymmenesosa kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä. Todettiin, että kymmenesosan äänimäärä ei ylitä yhdenkään valtuutettuna toimivan osalta ja valtuutetut voivat käyttää kaikkia heillä olevia ääniä kokouksessa mahdollisesti järjestävässä äänestyksessä.
 - o Jäsen voi poikkeuslain nojalla edustaa enintään kolmea muuta edustajiston jäsentä.
- häiriötila yhteyksissä teknisen apuvälineen avulla osallistuttaessa
 - jos edustajiston jäsenen yhteyksissä on häiriötä eikä jäsen pääse osallistumaan kokoukseen, kokous voidaan tästä huolimatta pitää / kokousta voidaan jatkaa. Teams-sovelluksen kautta kokoukseen osallistuvaa edustajiston jäsentä pyydetään ilmoittamaan kokouksen sihteerille (esim. Teamsin chat-viestillä) heti, kun on päässyt / päässyt takaisin "linjoille". Asiakohta on käsiteltävä uudelleen, mikäli asiakohdan käsittelyyn häiriötilan johdosta estynyt jäsen sitä vaatii. Jäsen merkitään läsnä-olleeksi ainoastaan niiden asiakohdien osalta, joiden käsittelyn / äänestyksen ajan hän on ollut Teams-sovelluksen välityksellä läsnä kokouksessa.
 - jos osuuspankin yhteyksissä on väliaikainen häiriö, kokous voidaan pitää / kokousta voidaan jatkaa, kun yhteydet toimivat. Häiriötilan poistuttua on ennen kokouksen

- jatkamista varmistettava, että kaikki etäosallistujat saavat tiedon häiriötilan lakkaamisesta ja kokouksen jatkamisesta.
- jos osuuspankin yhteyksissä on pysyvä häiriö, kokousta ei voida pitää / jatkaa. Kokousta ei voida siirtää jatkokokoukseen, koska siitä tulisi tehdä kokouksessa päätös yksinkertaisella ääntenenemmistöllä. Etäosallistujille ilmoitetaan esim. tekstiviestillä kokouksen peruuntumisesta.
 - kaikki yhteysongelmat kirjataan pöytäkirjaan myöhempien epäselvyyksien välttämiseksi.
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohdaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan ja kokoukseen etänä osallistuva ilmoittaa kannanottonsa Teamsin chat-viestillä.
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä. Mikäli kokoukseen osallistutaan myös etäyhteyksin, edellyttää suljetun lippuäänestyksen käyttö asian päätöksenteon siirtämistä jatkokokoukseen, jossa äänestyksen lopputulos todetaan. Päätös jatkokokoukseen siirtämisestä on tehtävä yksinkertaisella ääntenenemmistöllä. Jatkokokoukseen siirretään vain asia, josta ei ole voitu kokouksessa salaisen lippuäänestyksen johdosta tehdä päätöstä. Jatkokokoukseen on toimitettava eri kutsu, jos se pidetään yli neljän viikon kuluttua ensimmäisestä kokouksesta. Niin postitse saapuneet kuin kokouksessa annetut äänet lasketaan edustajiston jatkokokouksessa ääntenlaskijoiden valvonnassa, jossa myös äänestyksen lopputulos ja tehty päätös todetaan.

Kokoukseen osallistujille ohjeistettiin mistä kameran ja mikrofoniin saa päälle ja pois päältä sekä Teamsin chat-viestin käyttö.

3

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Riskienhallintapäällikkö Krista Häkkinen luki kokouskutsun. Todettiin, että kokouskutsu on maaliskuun 4. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle salattuna sähköpostina sekä Tauno Holmille postitse.

Puheenjohtaja totesi, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 1.3.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen ta-voista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Puheenjohtaja totesi, että hallitus on päätöksellään 1.3.2021

- asettanut määräpäivän 11.3.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla

Todettiin, että suoraan poikkeuslain nojalla jäsen voi edustaa enintään kolmea muuta jäsentä.

Lisäksi puheenjohtaja totesi, että kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 4.3.2021 ja tilinpäätös ja toimintakertomus sekä sääntömuutosehdotus vaalijärjestyksineen on ollut nähtävillä pankin internet-sivuilla, www.op.fi/suursavo, (jonne oli suora linkki kokouskutsussa.) ja pankin pääkonttorilla Mikkelissä 4.3.2021 alkaen.

Todettiin kokous osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin edustajiston jäsenille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

5 Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jari Himanen esitteli vuoden 2020 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta, liite² ja liite³

Himanen totesi edustajiston kokouksen poikkeavat kokousjärjestelyt.

Himanen kertoi pankin keskeisistä tapahtumista vuonna 2020. Koronan vaikutus on ollut huomattava ja se on myös kohdellut yrityksiä eri tavoin. Himanen kertoi, että vuonna 2020 kirjattiin paljon luottojen arvonalentumisia (ECL).

Himanen kävi läpi asuntokauppojen määrän Etelä-Savossa vuonna 2020. Asuntokauppojen osalta vuosi oli edellistä vuotta pirteämpi. Keväällä 2020 asuntokauppa pysähtyi koronan vaikutuksesta täysin, mutta elpyi nopeasti.

Himanen kertoi, että uusimman arvion mukaan euribor ylittää nollarajan vuoden 2024 lopussa. Yhdysvalloissa aloitettu kova elvytys, käänteet ovat nopeita.

Himanen esitteli myös Suur-Savon Osuuspankin alueen väestönmuutosta. Väestönmuutos on ollut positiivinen ainoastaan Enonkoskella ja Hirvensalmella.

Himanen esitteli tulosityhteenvedon ja kävi läpi pankin asiakasliiketoiminnan rakenteen sekä keskeiset tase- ja sitomuserät.

Himanen esitteli pankin avainluvut, kulut/tuotot-suhteen ja kannattavuuden. Himanen kertoi vuoden 2020 liikevoiton olleen 11,7 miljoonaa euroa. Tulos on hyvä suhteutettuna tämän hetkiseen tilanteeseen. Omistaja-asiakkaiden määrä pysynyt aika tasaisena, eikä määrää enää juurikaan ole mahdollista kasvattaa.

Himanen totesi asuntorahoitustoiminnan pienen kasvun. Vapaa-ajan asuntojen kauppa oli vuonna 2020 edellisiä vuosia vilkkaampaa. Yritysluottoja myönnettiin vuonna 2020 edellistä vuotta vähemmän, mutta varsinaisia yritysluottoja myönnettiin 18 % edellistä vuotta enemmän.

Himanen totesi pankin ongelmasaamisten määrän kasvaneen vuonna 2020. Järjestämättömät saatavat ovat kasvaneet vuonna 2020 huomattavasti ja koronan vaikutus näkyy tässä.

² Tilinpäätös

³ Tilintarkastuskertomus

Vuoden 2021 alku on ollut suhteellisen rauhallinen, mutta koronatilanteen kehittyminen ja sen mahdollisesti aiheuttamat rajoitustoimenpiteet tulevat vaikuttamaan asiaan.

Himanen totesi varallisuudenhoidossa tapahtuneen maaliskuussa 2020 ison korjausliikkeen alaspäin. Sen jälkeen kurssikehitys ollut nousujohteista ja se jatkuu edelleen.

Himanen totesi kassa-asioinnin määrien kehittyneen viime vuosina alaspäin ja koronan vielä kiihdyttäneen muutosta. Himanen totesi tämän kertovan siitä, että tarvetta kassa-asioinnille on koko ajan vähemmän.

Himanen kertoi ajanvarausten siirtyneen vuonna 2020 pääosin puhelimeen ja verkkoneuvotteluihin. Alkuvuodesta 2020 suurin osa ajanvarauksista toteutettiin vielä konttorilla, mutta korona muutti tilanteen nopeasti.

Henkilöstökulujen osalta Himanen totesi, että aiempina vuosina pankki on saanut vastuunkattamismaksunpalautusta, mikä on pienentänyt henkilöstökuluja. Nyt palautusta ei enää saada, joten todellinen henkilöstökulujen nousu ei ole niin suurta kuin vertailuluku osoittaa.

Himanen totesi pankin yhteisöllisen roolin, johon on kuulunut mm. yhteistyö ja tukeminen paikallisten seurojen ja yhdistysten kanssa ja toimialueen lasten ja nuorten taloustaitojen vahvistaminen. Myös pankin vuokralaisille annettiin koronaviruksen seurauksena vuokranalennuksia tai jopa jätettiin vuokria kokonaan perimättä.

Himanen kävi läpi tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Todettiin, että vuoden 2020 tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antama lausunto ja tilintarkastuskertomus oli esitelty.

6 Vuoden 2020 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Puheenjohtaja esitti edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistamista.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2020 tuloslaskelma ja tase.

7 Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Puheenjohtaja esitteli hallituksen ehdotuksen ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 251 852 999,81 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 10 790 106,66 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 2 565 358,06 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 8 224 748,60 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2020 maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä sekä maksetaan tilikaudelta 2020 vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 % esitetysti.

8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Puheenjohtaja esitti vastuuvapauden myöntämistä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2020.

9 Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Toivo Loikkanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrittämiseksi seuraavalle toimikaudelle.

Nimitysvaliokunnan esitys on korottaa palkkioita noin 3 % pyöristettynä lähimpään viiteen euroon.

Esitys palkkioiksi vuodelle 2021 on (palkkiot vuonna 2020 ovat olleet):

- edustajiston jäsenille maksetaan 390 (380) euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 890 (860) euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan 445 (435) euroa kuukaudessa
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 390 (380) euroa kokoukselta.
- matkakulut korvataan pankin matkustussäännön mukaisesti. Kuukausipalkkiot elä-kevuutetaan.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajille maksetaan kuukausipalkkio ainoastaan, jos heillä on selkeä rooli työssään.

Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Hallitus esittää, että

- tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisina.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärät ja valinnat

Käsiteltiin hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen sekä valittiin jäsenet ero-vuoroisten ja hallintoneuvoston jäsenyydestä eroa 18.2.2021 pyytäneen Tapio Honkamaan tilalle.

Toivo Loikkanen esitteli asian ja totesi, että valmisteluissa on käytetty ryhmän ohjeistusta ja esitykset on tehty yksimielisesti.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään viisitoista (15) ja enintään kaksikymmentäneljä (24) jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa.

Pankin sääntöjen siirtymäsäännöksessä todetaan hallintoneuvoston valinnasta:

Hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä, joista 20 jäsentä valitaan Suur-Savon Osuuspankin vaalipiireistä ja yksi (1) jäsen kunkin sulautuvan osuuspankin vaalipiiristä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja ja 1. varapuheenjohtaja valitaan Suur-Savon Osuuspankin vaalipiireistä ja 2. varapuheenjohtaja Haukivuoren vaalipiiristä.

Hallintoneuvoston jäseneksi kelpoisia ovat sääntöjen rajoituksista poiketen sulautuneen osuuspankin hallituksen jäsenenä ennen sulautumisen täytäntöönpanoa toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta. Tätä poikkeusta sovelletaan viiden vuoden ajan sulautumisen täytäntöönpanosta lukien.

Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa vuonna 2021 ovat Hagman Kimmo, Harmoinen Pekka, Kohvakka Harri, Leskinen Timo, Lipsanen Anja, Loikkanen Toivo, Ruhanen Timo ja Suutarinen Vuokko. Lisäksi Tapio Honkamaa on pyytänyt eroa hallintoneuvoston jäsenyydestä 18.2.2021.

Loikkanen totesi nimitysvaliokunnan esittävän, että hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä.

Loikkanen totesi nimitysvaliokunnan esittävän, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevien tilalle:

- Harmoinen Pekka, Juva
- Heikkinen Markku, Mikkeli
- Kohvakka Harri, Mikkeli (Haukivuori)
- Korpikallio Anu, Juva
- Lahdenpää Esa, Mikkeli (Mäntyharju)
- Loikkanen Toivo, Savonlinna
- Luukkonen Olli, Mikkeli (Puumala)
- Ruhanen Timo, Mikkeli (Hirvensalmi)

Lisäksi Loikkanen totesi nimitysvaliokunnan esittävän, että Tapio Honkamaan tilalle hallintoneuvoston jäseneksi hänen loppukaudekseen (2021–2022) valitaan Heli Peltola.

Loikkanen kertoi hallintoneuvoston jäsenten valinnan valmisteluprosessista ja totesi ehdokaille tehdyn fit&proper-arvioinnin. Loikkanen esitteli hallintoneuvoston jäsenen arviointikriteerit ja nimitysvaliokunnan johtopäätökset kriteerien täyttymisestä. Loikkanen totesi myös muut kriteerit, joita nimitysvaliokunta käytti jäsenten valinnan valmisteluprosessissa. Näitä olivat mm. osaaminen, kokemus, hallintoneuvoston jäsenten osaamisen monipuolisuus, alueellisuus, sukupuolten suositeltu jakauma 40/60 suhteen rajoissa, ikä, Hallinnon Luotsikurssien suoritukset ja kokousaktiivisuus sekä hallintoneuvoston itsearviointi.

Hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävä ajankäytön vaatimus on ryhmän ohjeen mukainen.

Loikkanen totesi nimitysvaliokunnan valmistelutyössään tarkastaneen, että kaikki esitetyt ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit ja nimitysvaliokunta on myös arvioinut, että kaikki esitetyt ehdokkaat ovat myös muuten käytettyjen arviointikriteerien perusteella sopivia hallintoneuvoston jäseniksi. Kenelläkään ei ole todettu sellaista eturistiriitaa, joka estäisi toimimisen hallintoneuvoston jäsenenä. Kaikki esitetyt ehdokkaat ovat täyttäneet allekirjoitetun luotettavuus ja sopivuusarviointilomakkeen (fit&proper).

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Loikkanen esitteli ehdokkaat, liite⁴.

Käytiin keskustelua ikä- ja sukupuolijakaumasta ja todettiin monimuotoisuusvaatimuksen täyttyvän.

⁴ Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 24 jäsentä ja valittiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaan, joten hallintoneuvoston jäseniksi valittiin:

- Harmoinen Pekka, Juva
- Heikkinen Markku, Mikkeli
- Kohvakka Harri, Mikkeli (Haukivuori)
- Korpikallio Anu, Juva
- Lahdenpää Esa, Mikkeli (Mäntyharju)
- Loikkanen Toivo, Savonlinna
- Luukkonen Olli, Mikkeli (Puumala)
- Ruhanen Timo, Mikkeli (Hirvensalmi)
- Peltola Heli, Mikkeli

Edustajiston jäsen Marita Hokkanen poistui kokouksesta kohtaa 10 käsiteltäessä.

11 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Puheenjohtaja esitteli hallituksen esityksen, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen KHT, KTM.

Valittiin yksimielisesti tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen KHT, KTM.

12 Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Puheenjohtaja esitteli hallituksen esityksen, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2021 lahjoituksina enintään 200 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys.

13 Sääntömuutoksesta päättäminen

Riskienhallintapäällikkö Krista Häkkinen esitteli hallituksen esityksen muuttaa pankin sääntöjä ja vaalijärjestystä liitteenä olevien esitysten mukaisesti,

liite⁵, liite⁶, liite⁷ ja liite⁸.

Häkkinen totesi, että sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö on seuraava:

13 § Edustajiston kokoukset

- poistetaan määräys siitä, että edustajiston kokous voidaan vain yksittäistapauksessa määrätä pidettäväksi muulla paikkakunnalla Suomessa kuin osuuspankin kotipaikassa ja tehdään lisäys siitä, että kokouspaikaksi määrättävän paikkakunnan tulee olla osuuspankin toimialueella.
- lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta tiettyyn määräpäivään mennessä edellytyksenä kokoukseen osallistumiselle.
- lisätään määräys siitä, että kokoukseen osallistuminen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla edellyttää aina ennakkoilmoittautumista kokoukseen hallituksen asettamaan määräpäivään mennessä.

⁵ Esitetyt säännöt

⁶ Esitetty vaalijärjestys

⁷ Vertailu sääntöjen muutoksista

⁸ Vertailu vaalijärjestyksen muutoksista

- lisätään täsmennys siitä, että postiennakkoäänestyksessä äänioikeus on jokaisella edustajiston jäsenellä, joka on jäsen äänestyksen alkaessa ja kokouspäivänä edelleen jäsenenä.

15 § Kokouskutsu ja ilmoitukset omistaja-asiakkaille

- tehdään lisäyksiä kokouskutsussa mainittavista asioista§§

16 § Hallintoneuvosto

- poistetaan määräys siitä, että osuuspankin hallituksen jäsen ei saa toimia hallintoneuvoston jäsenenä tehtävänsä päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia.

Sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen osalta:

4 § Vaalikelpoisuus

- poistetaan määräys siitä, että hallintoneuvoston ja hallituksen jäsen ei ole vaalikelpoinen edustajistoon tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

13 § Vaalien tuloksen vahvistaminen ja julkistaminen

- tehdään lisäys siitä, että vaalin tuloksena ilmoitetaan myös se, mistä vaalipiiristä edustajiston jäsen on tullut valituksi.

Lisäksi vaalijärjestyksen rakennetta muutetaan teknisluonteisilla muutoksilla kokonaisuudessaan niin, että samaa vaalijärjestystä voidaan käyttää sekä yhden että useamman vaalipiirin tilanteissa.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä Suur-Savon Osuuspankin sääntöjen ja vaalijärjestyksen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen esityksen mukaisesti.

14

Muut asiat

Esille nostettiin kysymys siitä, kuka valitaan nimitysvaliokunnan jäseneksi Anu Korpikallion tilalle. Anu Korpikallion tilalle nimitysvaliokunnan jäseneksi esitettiin ja valittiin yksimielisesti Vesa Hämäläinen.

Käytiin keskustelua asiakkaiden yhteydenottopyyntöihin vastaamisesta. Tuotiin esille, että asiakkaiden yhteydenottopyyntöihin ei aina vastata luvastusti. Jari Himanen kertoi, että asia on tunnistettu, siihen kiinnitetään koko ajan huomiota ja palvelua pyritään tältäkin osin jatkuvasti parantamaan.

Pankinjohtaja Mikko Paattimäki kertoi varallisuudenhoidon tilanteesta ja näkymistä sekä esitteli OP Sijoituskumppanin. Paattimäki kertoi, että talouden kasvun uskotaan kiihtyvän ja tilanteen olevan sijoittajan näkökulmasta mielenkiintoinen. Osakkeissa on vahva nousu takana. Paattimäki kertoi myös nykyisistä ja uusista omistaja-asiakkaiden eduista. Käytiin keskustelua pankin rahastojen markkinoinnista ja sijoitusiltojen järjestämisestä asiakkaille.

Toivo Loikkanen esitti kiitoksensa edustajiston jäsenille ja totesi, että tämä on todennäköisesti viimeinen kokous tällä vaalikaudella. Loikkanen totesi, että kuluneen vaalikauden aikana ollaan eletty fuusion jälkeistä aikaa ja oltu jatkuvassa muutoksen tilassa. Loikkanen totesi myös, että omistaja-asiakkaan merkitys on korostunut viime aikoina, on otettu digiloikka ja myös koronan osalta jo toinen vuosi on lähtenyt käyntiin.

Käytiin läpi myös alueelliset tapaamiset sekä pankin muistaminen edustajiston jäsenille.

15

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja esitti kiitokset, toivoi kaikille terveyttä ja päätti kokouksen klo 19.03.

Vakuudeksi

Jarkko Wuorinen
puheenjohtaja

Krista Häkkinen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tiina Bolz
pöytäkirjan tarkastaja

Kari Hänninen
pöytäkirjan tarkastaja