



## SUUR-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 7.4.2022, klo 16.00

Paikka Sokos Hotel Vaakuna, Auditorio, Mikkeli

## Läsnä olleet

## Edustajiston jäsenet

Bilund Juha  
Bolz Tiina  
Falck Ismo  
From Tero  
Hartonen Ari  
Hokkanen Marita  
Huhtinen Marjaana  
Häkkinen Terho  
Hämäläinen Karo  
Hämäläinen Vesa  
Hänninen Ari  
Härkönen Niina  
Johansson Anni  
Jukola Heta  
Kaasinen Jukka  
Kekkonen Matti  
Koivikko Jyrki  
Korhola Anne  
Kosonen Reetta  
Kuparinen Pentti  
Kämäräinen Eila  
Laamanen Anssi

Lepistö Pekka  
Levänen Arvo  
Luntta Pirkko  
Lybeck Markku  
Nousiainen Markku  
Pasanen Unto  
Paunonen Jouni  
Piironen Eero  
Pirinen Kaj  
Pöyry Jukka  
Saastamoinen Matti  
Sorvali Heikki  
Tiainen Jarmo  
Tuomisto Heli  
Vauhkonen Elina  
Viialainen Matti  
Viljakainen Kaija  
Voutilainen Juha  
Wuorinen Jarkko  
Ylönen Sirpa  
Ylönen Teemu

## Hallituksen jäsenet

Kietäväinen Seppo  
Saksa Titta  
Kaukoranta Antti  
Malinen Matti  
Ylönen Merja

hallituksen puheenjohtaja  
hallituksen varapuheenjohtaja  
hallituksen jäsen  
hallituksen jäsen  
hallituksen jäsen

## Johtotiimin jäsenet

Himanen Jari  
Antikainen Mikko

toimitusjohtaja  
pankinjohtaja

## Muut läsnä olleet

Loikkanen Toivo  
Häkkinen Krista  
Ylönen Anu

hallintoneuvoston puheenjohtaja  
riskienhallintapäällikkö  
HR- ja hallinnon asiantuntija

## Poissa

Ehrnrooth Edvin  
Herttuainen Anniina  
Hämäläinen Laura  
Pitkonen Erno  
Tynkkynen Heikki

Valtakirjalla edustettuina

Elisa Markkasta edusti valtakirjalla Pentti Kuparinen  
Johanna Purhosta edusti valtakirjalla Anssi Laamanen

Todettiin, että valtakirjat esitettiin kokouksessa ja liitettiin pöytäkirjaan, liite<sup>1</sup>

## Käsitellyt asiat

### 1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Kietäväinen toivotti läsnäolijat tervetulleiksi ja avasi kokouksen. Kietäväinen tiedusteli edustajiston jäseniltä sopiiko kaikille, jos hallintoneuvoston puheenjohtaja Toivo Loikkanen osallistuu kokoukseen etäyhteyden välityksellä. Edustajiston jäsenet päättivät yksimielisesti, että hallintoneuvoston puheenjohtaja voi osallistua kokoukseen etäyhteyden välityksellä ja tämän jälkeen avattiin etäyhteys.

Kietäväinen totesi, että helmikuussa syttyneen Ukrainan sodan vaikutukset talouteen tulevat olemaan globaalisti erittäin mittavia, puhumattakaan inhimillisestä kärsimyksestä. Kietäväinen totesi tilanteen näkyvän yritysten varovaisuutena uusien investointien suhteen. Myös pörssikursseissa tapahtuu paljon heiluntaa ja yleiseen kustannusten nousuun täytyy varautua.

Kietäväinen totesi vuoden 2021 olleen Suur-Savon Osuuspankille, kuten myös OP-Ryhmälle, kohtuullisen hyvä.

Kietäväinen totesi, että kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin ja että osa kokousosalistujista osallistuu kokoukseen läsnä kokouspaikalla ja osa valtakirjoilla.

### 2 Kokouksen järjestäytyminen

Kietäväinen totesi nimitysvaliokunnan esittävän kokouksen puheenjohtajaksi Matti Viialaista. Valittiin Matti Viialainen kokouksen puheenjohtajaksi. Kutsuttiin sihteeriksi pankin riskienhallintapäällikkö Krista Häkkinen.

Kokouksen puheenjohtaja Matti Viialainen siirtyi johtamaan puhetta. Valittiin pöytäkirjantarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi Tiina Bolz ja Juha Voutilainen.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa valtakirjoilla. Pidettiin nimenhuuto.

Todettiin, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 43 edustajiston jäsentä, viisi (5) hallituksen jäsentä ja neljä (4) pankin henkilöstöön kuuluvaa henkilöä. Hallintoneuvoston puheenjohtaja osallistui kokoukseen etäyhteyden välityksellä.

Todettiin, että valtakirjalla edustettuina osallistuu yhteensä kaksi edustajiston jäsentä. Valtakirjalla edustettuina olivat Elisa Markkanen asiamiehenään Pentti Kuparinen ja Johanna Purhonen asiamiehenään Anssi Laamanen.

<sup>1</sup> Elisa Markkasen ja Johanna Purhosen valtakirjat

Puheenjohtaja totesi, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi tässä kokouksessa edustaa enintään kolmea muuta jäsentä ja että valtakirjojen määrä ei ylitä Poikkeuslain mukaista enimmäismäärää eli kolmea per valtuutettu.

Todettiin, että valtakirjat on esitetty ja ne liitetään pöytäkirjaan.

Puheenjohtaja totesi, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 31.3.2022 mennessä. Edwin Ehrnrooth, Anniina Herttuainen, Laura Hämäläinen, Erno Pitkonen ja Heikki Tynkkynen ovat ilmoittaneet, että eivät osallistu kokoukseen eivätkä ole antaneet valtakirjoja.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman asiamiehen (edustajiston jäsen) edustamien edustajiston jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen edustajiston jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä. Kokouksessa ovat edustettuina edustajiston jäsenet, jotka ovat läsnä kokouspaikalla sekä jäsenet, jotka ovat antaneet valtakirjan. Puheenjohtaja totesi, että kymmenesosan äänimääräraja ei ylitä yhdenkään valtuutettuna toimivan osalta.

Laadittiin erillinen ääniluettelo ja se liitetään pöytäkirjaan, liite<sup>2</sup>.

Puheenjohtaja totesi kokousmenettelyistä seuraavaa:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytessä. Puheenvuoron pitäjälle tuodaan mikrofoni ennen puheenvuoron aloittamista.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäävää itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

### 3

#### Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Heijastettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu seinälle. Puheenjohtaja totesi, että kokouskutsu liitteineen on lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse 24.3.2022.

Puheenjohtaja totesi, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 28.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta. Em. kokouksessaan hallitus on päättänyt:
  - asettaa määräpäivän 31.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle.
  - että kokous järjestetään fyysisenä kokouksena Sokos Hotel Vaakunan auditoriossa Mikkeliissä, eikä kokoukseen ole mahdollista osallistua tietoliikenneyhteyden tai postin välityksellä.

<sup>2</sup> Ääniluettelo

Lisäksi puheenjohtaja totesi kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) jäsentä.

Vielä todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 24.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Suur-Savon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Porrassalmenkatu 19, 50100 Mikkeli ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-suur-savo](http://www.op.fi/web/op-suur-savo) (jonne oli suora linkki kokouskutsussa).

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 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jari Himanen esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta, liite<sup>3</sup> ja liite<sup>4</sup>.

Himanen kertoi pankin keskeisistä tapahtumista vuonna 2021. Koronan vaikutus ei ollut niin suuri kuin vuonna 2020 ja tämä näkyi muun muassa saamisten arvonalentumiskirjausten vähentymisenä.

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

Himanen esitteli pankin avainluvut, kulut/tuotot-suhteen ja kannattavuuden. Himanen kertoi vuoden 2021 liikevoiton olleen 16,1 miljoonaa euroa, kun vuonna 2020 liikevoitto oli 11,7 miljoonaa euroa. Pankin omistaja-asiakkaiden määrä väheni 219 jäsenellä.

Himanen totesi korkokatetta kertyneen enemmän kuin vuonna 2020 ja tähän vaikuttaneen hyvän luottokysynnän sekä onnistuneen hinnoittelun. Myös palkkiotuotot kasvoivat verrattuna vuoteen 2020.

Himanen totesi liiketoiminnan tuottojen olleen 48,9 miljoonaa euroa ja tässä tapahtuneen kasvua vuoteen 2020 verrattuna. Kasvuun vaikutti kertavaikutteisesti tuloutunut, liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattu 1,2 miljoonan euron lisämarginaali TLTRO III -rahoitukseen liittyen.

Himanen totesi uusia luottoja myönnetyn 54 miljoonaa euroa edellistä vuotta enemmän. Yritysluottoja myönnettiin 64 % edellistä vuotta enemmän.

Himanen totesi varallisuudenhoidon nettomyynnissä tapahtuneen huomattavaa kasvua. Myös vuosi 2022 alkoi hyvin, mutta sen jälkeen on tapahtunut käänne heikompaan.

Himanen totesi omassa käytössä olevista kiinteistöistä kirjatun arvonalennuksia 1,4 miljoonaa euroa ja sijoituskiinteistöistä 1,1 miljoonaa euroa.

<sup>3</sup> Tilinpäätös

<sup>4</sup> Tilintarkastuskertomus

Himanen kertoi oman pääoman määrän kasvaneen 1,8 prosenttia 381,2 miljoonaan euroon.

Himanen totesi henkilöstökulujen kasvaneen 740 000 eurolla. Muiden kulujen osuus kasvoi 1,7 miljoonaa euroa ja tähän vaikutti erityisesti viranomaismaksujen kasvu. Muut hallintokulut pysyivät edellisen vuoden tasolla.

Asiakastyytyväisyyden Himanen totesi olleen hyvällä tasolla. Kesällä palvelu ei toiminut kaikilta osin niin hyvin kuin olisi pitänyt ja tämä näkyi asiakastyytyväisyydessä. Loppuvuosi meni kuitenkin paremmin.

Himanen kertoi, että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiason vakavaraisuuslaskennassa. Tämä heikentää OP Ryhmän CET1-vakavaraisuutta arviolta 3 prosenttiyksikköä ja tulee vaikuttamaan Osuuspankkien vakavaraisuuslukuihin heikentävästi arviolta 6 – 9 prosenttiyksikköä.

Himanen kävi läpi tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Todettiin, että vuoden 2021 tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antama lausunto ja tilintarkastuskertomus oli esitelty.

## 6 Vuoden 2021 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Puheenjohtaja esitti edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistamista.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2021 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 258 663 495,12 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 9 531 167,57 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 2 538 980,30 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2022 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 992 187,27 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä sekä maksetaan tilikaudelta 2021 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 ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

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 tilintarkastajan palkkioiden määrittämiseksi seuraavalle toimikaudelle.

Esitys on, että palkkioihin ei tehdä korotuksia. OP Ryhmän palkkiosuositukseseen ei ole tullut muutoksia vuodelle 2022 eikä myöskään hallituksen puheenjohtajien ja jäsenten palkkioihin tehty korotuksia vuodelle 2022.

Esitys palkkioiksi vuodelle 2022 on:

- edustajiston jäsenille maksetaan 390 euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 890 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan 445 euroa kuukaudessa
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 390 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 erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten tilalle.

Toivo Loikkanen esitteli asian ja totesi, että valmisteluissa on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit ja että 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.

Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa vuonna 2022 ovat Huupponen Erkki, Makkonen Otto, Malinen Matti, Moilanen Soili, Neuvonen Kaisa, Peltola Heli, Ralli Kaisa ja Vuori Juha. Erovuorossa olevista henkilöistä Matti Malinen on valittu pankin hallitukseen 25.11.2021.

Loikkanen totesi nimitysvaliokunnan esittävän, että hallintoneuvostoon valitaan 23 jäsentä. Nimitysvaliokunnan esitys perustuu suunnitelmaan, jonka mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärää pienennettäisiin 21 jäseneseen. Tämä toteutettaisiin niin, että jäsenmäärää pienennettäisiin yhdellä jäsenellä kolmena perättäisenä vuotena.

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

- Erkki Huupponen
- Soili Moilanen
- Kaisa Neuvonen
- Heli Peltola
- Kaisa Ralli
- Jarmo Tiainen
- Elina Vauhkonen

Loikkanen esitteli ehdokkaat, liite<sup>5</sup>.

Loikkanen kertoi hallintoneuvoston jäsenten valinnan valmisteluprosessista ja totesi ehdokkaille 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 Luotsi-kurssien 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 kertoi vielä perusteet henkilömuutoksille.

Jarmo Tiainen ja Elina Vauhkonen esittelivät itsensä ja poistuivat kokouksesta päätöksenteon ajaksi. Myös ansiomerkin saajana paikalla ollut hallintoneuvoston jäsen Kaisa Ralli esiteli itsensä ja poistui kokouksesta päätöksenteon ajaksi.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 23 jäsentä ja valittiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaan, joten hallintoneuvoston jäseniksi valittiin:

- Erkki Huupponen
- Soili Moilanen
- Kaisa Neuvonen
- Heli Peltola
- Kaisa Ralli
- Jarmo Tiainen
- Elina Vauhkonen

Jarmo Tiainen, Elina Vauhkonen ja Kaisa Ralli palasivat kokoukseen.

<sup>5</sup> Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä

## 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 Mahdollinen edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan täydentämistä koskeva kohta. Nykyiset edustajiston jäsenet nimitysvaliokunnassa ovat Terho Häkkinen, Eero Piironen, Johanna Purhonen ja Heikki Sorvali. Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenten valinta ei anna aiheutta nimitysvaliokunnan täydentämiseen.

## 13 Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Puheenjohtaja esitteli hallituksen esityksen, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2022 lahjoituksina enintään 250 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja Jari Himanen totesi, että edellä mainitun esityksen tekemisen jälkeen hallitus on käsitellyt asiaa uudelleen johtuen Ukrainan tilanteesta. Himanen totesi hallituksen esittävän, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2022 lahjoituksina enintään 300 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen uusi esitys, eli hallitukselle annetaan valtuutus antaa tilikautena 2022 lahjoituksina enintään 300 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin. Todettiin korotuksen johtuvan Ukrainan hädänalaisesta tilanteesta.

## 14 Sääntömuutoksesta päättäminen

Puheenjohtaja totesi hallituksen esittävän, että pankin säännöistä poistetaan vuoden 2018 sulautumiseen liittynyt vanhentunut siirtymäsäännös (sääntöjen §32), liite<sup>6</sup> ja liite<sup>7</sup>.

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

## 15 Muut asiat

Toivo Loikkanen totesi, että hallintoneuvoston jäsenten valintojen johdosta edustajistoon nousee kaksi uutta jäsentä: Antti Hyyryläinen ja Anniitta Kaskinen.

Esille nostettiin huoli maatalouden harjoittajien tilanteesta ja pankin mahdollisuudesta / halusta tukea maatalousyrittäjiä. Keskusteltiin myös Osuuspankin ja Osuuskaupan edustajistoissa toimimisesta samanaikaisesti, yhdistysten palvelumaksuista sekä kyberhyökkäyksistä ja niiden estämisestä.

## 16 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokouksesta ja päätti kokouksen klo 17.38.

<sup>6</sup> Esitetyt säännöt

<sup>7</sup> Nykyiset säännöt





Vakuudeksi

Matti Viialainen  
puheenjohtaja

Krista Häkkinen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tiina Bolz  
pöytäkirjan tarkastaja

Juha Voutilainen  
pöytäkirjan tarkastaja