



SUUR-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 10.6.2020, klo 17.00

Paikka XAMK:n Mikkelin Kampuksen Kampus-Sali A, Patteristonkatu 3, 50100 Mikkeli

Läsnä olleet	Ahola Mika	Luukkainen Sirpa
Edustajiston jäsenet	Asif Nazia	Luukkonen Olli
	Barck Pentti	Mikkonen Anna-Kristiina
	Bilund Juha	Moilanen Pekka
	Bolz Tiina	Nykänen Martti
	From Tero	Ossi Anne
	Harju Seija	Pasanen Unto
	Hartonen Ari	Piironen Kauko
	Hokkanen Marita	Pyhähuhta Tarja
	Häkkinen Terho	Saarikoski Arja
	Hämäläinen Vesa	Saksa Raili
	Härkönen Sirkka	Suhonen Katri
	Kaasinen Jukka	Tarvainen Arja
	Kasanen Antti	Torniainen Tuomas
	Kohvakka Harri	Tuomisto Heli
	Korhonen Tapani	Ukkonen Osmo
	Korpikallio Anu	Viljakainen Kaija
	Kosonen Lauri	Voutilainen Juha
	Kämäräinen Eila	Wuorinen Jarkko
	Lepistö Pekka	

Läsnä olleet	Seppo Kietäväinen	hallituksen puheenjohtaja
hallituksen jäsenet	Jari Himanen	toimitusjohtaja, hallituksen jäsen

Muut läsnä olleet	Heikki Huhtala	riskienhallintajohtaja
	Anu Ylönen	johdon assistentti

Poissa	Heikkinen Markku	Partio Keijo
	Hirvonen Teemu	Pöyry Jukka
	Holm Tauno	Saastamoinen Matti
	Huttunen Antti	Siitari Keijo
	Hänninen Kari	Simpanen Jukka
	Janhunen Joonas	Vepsäläinen Markku
	Kemppinen Tenho	

Valtakirjalla edustettuina	Kaija Hukkaa edusti valtakirjalla Olli Luukkonen
	Ari Hännistä edusti valtakirjalla Terho Häkkinen
	Reetta Kososta edusti valtakirjalla Anna-Kristiina Mikkonen
	Pentti Kugarista edusti valtakirjalla Terho Häkkinen
	Marja-Leena Kärkeä edusti valtakirjalla Katri Suhonen

Todettiin, että edellä mainitut valtakirjat esitettiin kokouksessa ja liitettiin pöytäkirjaan, liite¹.

¹ Kaija Hukan, Ari Hännisen, Reetta Kososen, Pentti Kugarisen, ja Marja-Leena Kärjen valtakirjat

Käsittelyt asiat

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Kietäväinen avasi kokouksen klo 17.00.

Kietäväinen totesi vallitsevat poikkeukselliset olosuhteet ja 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 järjestyin.

Kietäväinen totesi, että sekä pankin että OP Ryhmän tulos todennäköisesti hieman laskee koronaviruksen seurauksena tänä vuonna. Hän totesi myös OP Ryhmän toimenpiteet asiakkaiden tilanteen helpottamiseksi. OP Ryhmässä on käsitelty yhteensä n. 85.000 maksuohjelmanmuutosta kriisin aikana. Arvio on, että määrä nousee edelleen n. 100.000 kappaleeseen. Kietäväinen mainitsi, että kriisin seurauksena järjestämättömien saamisten määrä on kasvanut osuuspankeilla runsaasti. Myös mobiiliasointi on kasvanut runsaasti. Pankeissa on opastettu asiakkaita mobiilipalveluiden käyttöönnotossa.

Katsottiin hallintoneuvoston puheenjohtajan Toivo Loikkasen videotervehdys edustajiston kokoukselle. Todettiin, että Loikkanen ei päässyt osallistumaan kokoukseen työesteen vuoksi.

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 riskienhallintajohtaja Heikki Huhtala sekä pöytäkirjantarkastajiksi että ääntenlaskijoiksi Lauri Kosonen ja Unto Pasanen.

Puheenjohtaja piti nimenhuudon. Todettiin, että paikalla oli 39 edustajiston jäsentä ja viisi jäsentä edustettuna valtakirjalla. Todettiin, että kaikki osallistujat olivat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 3.6.2020 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Tauno Holm, Antti Huttunen, Joonas Janhunen, Matti Saastamoinen ja Keijo Siitari eivät olleet ilmoittaneet osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 3.6.2020 mennessä, joten he eivät siten voineet osallistua kokoukseen.

Puheenjohtaja totesi kokouksen käytännöt:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- saman valtuutetun edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi olla enintään kymmenesosa kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä. Hallituksen 11.5.2020 tekemän päätöksen mukaisesti jäsen voi edustaa valtakirjalla useampaa kuin kolmea muuta edustajiston jäsentä. Todettiin, että äänileikkuri ei voinut tulla sovellettavaksi kokouksessa.

- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan.
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Heikki Huhtala luki kokouskutsun ja totesi, että kokouskutsu on toukokuun 26. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Huhtala edelleen totesi, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat päätösesityksineen ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö, hallituksen 11./21.5.2020 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä, hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 voimaan tulleeeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin. Hän totesi myös, että hallitus on päätöksellään 21.5.2020 asettanut määräpäivän 3.6.2020, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle. Hallitus on sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla usempaa kuin kolmea muuta edustajiston jäsentä. Huhtala totesi myös, että kokouskutsun liitteenä on lähetetty kokouksen esityslista liitemateriaaleineen. Tilinpäätös ja toimintakertomus on ollut nähtävillä pankin internet-sivuilla.

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin edustajiston jäsenille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

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

Toimitusjohtaja Jari Himanen esitteli vuoden 2019 tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen, liite², liite³ ja liite⁴.

Himanen totesi edustajiston kokouksen poikkeavat kokousjärjestelyt ja mainitsi myös, että kokoukset on järjestetty pankissa teams-kokouksina koko kriisin ajan.

Himanen kertoi pankilla olevan edelleen yli 70.000 omistajajäsentä. Hän totesi pankin yhteisöllisen roolin, johon on kuulunut mm. hippokisojen järjestäminen, yhteistyösopimukset paikallisten toimijoiden kanssa ja oman talouden hallinnan koulutusten järjestäminen yhdistysten ja oppilaitosten kanssa.

Himanen esitteli Etelä-Savon maakunnan pankkikonttorien tilanteen ja kilpailijoiden konttorien lopettamiset. Hän esitteli myös uusien ja päättyneiden asiakkaiden määrät. Hän totesi, että pankki myöntää paljon asuntolainoja toimialueen ulkopuolelle. Himanen kävi läpi asuntokauppojen määrän koko maassa sekä Etelä-Savossa ja naapurimaakunnissa. Hän esitteli

² Tilinpäätös

³ Tilintarkastuskertomus

⁴ Toimitusjohtajan katsaus

myös kauppamääriä kohdetyypeittäin ja asuntojen hintakehitystä. Himanen totesi, että hintatilastojen perusteella asuminen on halpaa Etelä-Savossa ja siitä voisi tehdä vetovoimatekijän maakunnalle.

Himanen esitteli tulosityhteenvedon todeten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän olleen hyvin pieni tilinpäätöshetkellä. Hän kävi läpi pankin asiakasliiketoiminnan rakenteen sekä keskeiset tase- ja sitoumuserät.

Himanen totesi rahoitustoiminnan kasvun ja talletusten tilanteen. Hän sanoi, että rahoitustoiminnan kasvun osalta tilanne näyttää kohtuulliselta tällä hetkellä. Pankki sijoittuu rahoitustoiminnan kasvulla vertaillen toiseksi viimeiseksi R1-pankkien vertailuryhmässä.

Himanen mainitsi pankin ongelmasaamisten tilanteen ja kehityksen todeten pankilla olevan osittain heikkolaatuinen luottosalkku. Järjestämättömien saamisten määrää saatiin lesketua viime syksyn aikana, mutta tämän kevään myötä niiden määrä on lähtenyt varsin selvään kasvuun.

Pankin kiinteistöomistusten Himanen totesi hieman vähentyneen. Hän mainitsi, että pankki yritti myydä suurimpia konttorikiinteistöjään viime vuonna, mutta niistä ei saatu riittävän hyvää tarjousta. Pankin kiinteistöissä on vielä ollut hyvin vuokralaisia.

Himanen esitteli pankin vakavaraisuuden kehityksen todeten, että vakavaraisuuden putoaminen viime vuonna johtui siitä, että viranomaisen nosti asuntoluottojen riskipainoa. Himanen totesi, että pankin omat varat lisääntyivät viime vuoden aikana.

Himanen esitteli pankin avainluvut, kohtaamisten NPS-suosittelemisindeksin, kulut/tuotosuhteen ja kannattavuuden.

Keskusteltiin pankin vuokralaisille koronakriisin seurauksena annetuista vuokran alennuksista ja vielä annettavista alennuksista. Himanen totesi, että vuokranalennuksia annettiin vuokralaisille, joihin koronalla oli selkeä vaikutus ja että alennusta on jatkettu ravintolavuokralaisille. Himanen totesi myös, että pankilla on valmius neuvotella vuokrasta, jos vuokralaisella on siihen tarve.

Keskusteltiin myös OP:n konttoriverkostosta viiden vuoden kuluttua. Himanen totesi, että pankin konttoriverkosto käsitellään hallituksessa joka vuosi ja siihen vaikuttaa palvelutarve ja pankin liiketoiminnan tilanne. Himanen ennakoi konttoriverkoston supistuvan lähivuosina. Hallitus käsittelee konttoriverkostoa todennäköisesti syksyllä osana strategiaprosessia. Himanen totesi, että asiakaskäynnit konttoreissa on vähentyneet 25-70 % muutaman vuoden aikana. Edelleen Himanen totesi, että koko pankin toimialueella on n. 1400 asiakasta, jolla ei ole käytössään maksukorttia. Pankissa on tehty työtä uusien palvelujen käyttöönottomiseksi näille asiakkaille.

Todettiin, että vuoden 2019 tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antama lausunto ja tilintarkastuskertomus oli esitelty.

6 Vuoden 2019 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Puheenjohtaja esitti edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistamista.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2019 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 243 596 328,92 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 11 862 554,11 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 2 493 277,57 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 9 369 276,54 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2019 maksetaan lokakuussa 2020 EKP:n ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täyttyvätkö koron maksun edellytykset.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä.

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 2019.

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

Seppo Kietäväinen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien, jäsenten ja tilintarkastajan palkkioiden määräämiseksi seuraavalle toimikaudelle.

Nimitysvaliokunta esittää, että

- edustajiston jäsenille maksetaan 380 euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 860 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan 435 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 380 euroa kokoukselta ja
- matkakulut korvataan pankin matkustussäännön mukaisesti. Kuukausipalkkiot eläkevakuumetaan.

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

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 lukumäärä ja valinnat

Käsiteltiin hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen sekä valittiin jäsenet ero- vuoroisten ja hallituksen jäseneksi valitun Antti Kaukorannan tilalle.

Seppo Kietäväinen esitteli asian ja totesi, että 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 2020 ovat Hottinen Timo, Hämäläinen Maritta, Kilpeläinen Pekka, Laamanen Kirsti, Partanen Mervi, Pekonen Petri, Rasola Nina ja Röpelin Carita. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenten valinnassa on huomioitava, että hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja Antti Kaukoranta valittiin pankin hallituksen jäseneksi 19.12.2019.

Kietäväinen totesi nimitysvaliokunnan esittävän, että hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 24 jäsentä.

Kietäväinen totesi nimitysvaliokunnan esittävän, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevien ja Antti Kaukorannan tilalle:

- Mika Ahola, Mikkeli
- Pia Behm, Savonlinna
- Timo Hottinen, Heinävesi
- Maritta Hämäläinen, Pieksämäki
- Pekka Kilpeläinen, Savonlinna
- Harri Kohvakka, Mikkeli (Haukivuori)
- Anna-Kristiina Mikkonen, Savonlinna
- Henna Murtonen, Mikkeli
- Carita Röpelin, Savonlinna

Kietäväinen esitteli ehdokkaat, liite⁵.

Kietäväinen esitteli hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit sekä hallintoneuvoston jäsenten valinnan valmisteluprosessin sisällön ja ehdokkaille tehdyn fit&proper-arvioinnin, liite⁶, ja nimitysvaliokunnan valintaesityksen valmistelussa muuten huomioimat asiat. Kietäväinen totesi, että valintaesityksessä on huomioitu mahdollisena eturistiriitana ehdokkaiden oleminen OP Ryhmän kanssa kilpailevan yhteisön hallinnon tai edustajiston jäsenenä. Nimitysvaliokunta käytti jäsenten valinnan valmisteluprosessissa kriteereinä myös mm. osaamista, kokemusta, hallintoneuvoston jäsenten osaamisen monipuolisuutta, alueellisuutta, sukupuolten suositeltua jakaumaa 40/60 suhteen rajoissa, ikää, Hallinnon Luotsi-kurssien suorituksia ja kokousaktiivisuutta nykyisten jäsenten osalta sekä hallintoneuvoston itsearviointia, liite⁷. Kietäväinen totesi, että nimitysvaliokunta on todennut hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävän ajankäytön vaatimuksen olevan OP Ryhmän ohjearvon mukainen.

Nimitysvaliokunta on valmistelutyössään tarkastanut, että kaikki esitetyt ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit ja nimitysvaliokunta on myös arvioinut, että

⁵ Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä

⁶ Hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit

⁷ Hallintoneuvoston itsearviointi 2020

kaikki esitetyt ehdokkaat ovat myös muuten käytettyjen arviointikriteerien perusteella sopivia hallintoneuvoston jäseniksi. Kenelläkään ehdokkaista ei ole todettu sellaista eturistiriitaa, joka estäisi toimimisen hallintoneuvoston jäsenenä. Kahdella ehdokkaalla arvioitiin ja selvitetiin mahdollista eturistiriitaa, mutta kummassakaan ei ollut kyse sellaisesta asiasta, että se estäisi henkilön toimimisen pankin hallintoneuvoston jäsenenä. Kietäväinen totesi, että kaikki esitetyt ehdokkaat ovat täyttäneet allekirjoitetun luotettavuus ja sopivuusarviointilomakkeen, liite⁸. Kietäväinen totesi, että kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Valittiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaan, joten hallintoneuvoston jäseniksi valittiin:

- Mika Ahola, Mikkeli
- Pia Behm, Savonlinna
- Timo Hottinen, Heinävesi
- Maritta Hämäläinen, Pieksämäki
- Pekka Kilpeläinen, Savonlinna
- Harri Kohvakka, Mikkeli (Haukivuori)
- Anna-Kristiina Mikkonen, Savonlinna
- Henna Murtonen, Mikkeli
- Carita Röpelin, Savonlinna

Anna-Kristiina Mikkonen kiitti edustajistoa omasta ja muiden valittujen uusien hallintoneuvoston jäsenten puolesta luottamuksesta.

11 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Seppo Kietäväinen 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 2020 lahjoituksina enintään 200 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys.

13 Sääntömuutoksesta päättäminen

Riskienhallintajohtaja Heikki Huhtala esitteli hallituksen esityksen muuttaa pankin sääntöjä ja vaalijärjestystä liitteenä olevien esitysten mukaisesti, liite⁹, liite¹⁰, liite¹¹, liite¹², liite¹³ ja liite¹⁴.

Huhtala totesi, että sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö on seuraava:

⁸ Ehdokkaiden luotettavuus ja sopivuusarvioinnit

⁹ Esitetyt säännöt

¹⁰ Esitetty vaalijärjestys

¹¹ Vertailu sääntöjen muutoksista

¹² Vertailu vaalijärjestyksen muutoksista

¹³ Yhteenveto sääntömuutoksista

¹⁴ Muutoksen pääasiallinen sisältö

- muutetaan edustajiston kokoukseen osallistumista koskevaa sääntömääräystä niin, että kokoukseen on tietyin edellytyksin mahdollista osallistua postitse, tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla. Tieto osallistumismahdollisuudesta tulee käydä ilmi kokouskutsusta
- lisätään kesken kautta pois jääneen hallintoneuvoston jäsenen tilalle valittavan jäsenen valintaa koskeva kohta
- muutetaan toimitusjohtajan hallituksen jäsenyyttä koskevaa kohtaa siten, että toimitusjohtaja voi olla hallituksen jäsen ja hallintoneuvosto tekee asiasta päätöksen

Sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen osalta:

- täsmennetään vaalikelpoisuutta
- täsmennetään vaalilautakunnan jäsenen kelpoisuutta
- muutetaan edustajiston vaaleissa ehdokkaaksi asettumisen edellytyksiä kannatusvaatimuksen osalta siten, että päästäkseen ehdokkaaksi omistaja-asiakkaalla tulee olla vain yhden (1) omistaja-asiakkaan kannatus. Omistaja-asiakas voi toimia kannattajana enintään viidelle (5) ehdokkaalle.
- täsmennetään äänestysohjeiden toimittamisajankohtaa – ja tapaa
- lisätään vaalien tuloksen julkistamista koskeva sääntömääräys

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia.

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

14

Muut asiat

Jari Himanen totesi, että edustajiston jäsenten Harri Kohvakan ja Anna-Kristiina Mikkosen tilalle edustajistoon nousevat Sari Pirttinen ja Markku Lybeck.

Himanen esitteli pankin alkuvuoden 2020 tapahtumia, liite¹⁵. Hän totesi johtotiimissä tapahtuneet muutokset. Maija Skön ja Mikko Paattimäki tulivat uusina jäseninä johtotiimiin. Himanen esitteli koko johtotiimin ja vastualueet.

Himanen esitteli OP Ryhmän ekonomistien ennusteen vuosille 2020 ja 2021 ja totesi, että jos koronaviruksesta ei tule toista aaltoa, yritykset selviävät todennäköisesti kohtuullisen hyvin. Julkistalous ei kuitenkaan yhtä hyvin. Himanen totesi, että korttimaksamisen perusteella näyttää, että ihmiset ovat alkaneet taas kuluttamaan normaalisti.

Himanen esitteli koronapandemian aiheuttamat talousvaikeudet pankin asiakkaille. Hän mainitsi pankin myöntämät lyhennysvapaat noin 3000 yksityisasiakkaalle ja noin 500 yrittäjäasiakkaalle. Himanen totesi, että tilanne on alkanut normalisoitua. Asunto ja mökki-kauppa käy normaalisti.

Himanen esitteli pankin tekemän lahjoituksen Etelä-Savon vaikeuksiin joutuneiden lapsiperheiden tukemiseksi ruokalahjakorteilla.

Keskusteltiin ongelmasaamisten tilanteesta ja näkymästä niiden kehityksestä. Keskusteltiin myös koronatuista ja pörssikurssien kehityksestä kriisin aikana. Keskusteltiin edelleen välittäjien tuntemuksista ja kauppatilastojen suhteesta.

Todettiin, että kulutus näyttäisi heräävän.

¹⁵ Toimitusjohtajan katsaus alkuvuodesta 2020

Himanen totesi, että pankki tekee jatkuvuussuunnittelua, jolla varaudutaan nyt käsillä olevan kriisitilanteen vaikutuksiin ennalta ja että pankissa on tehty paljon etätöitä kriisin aikana. Hän totesi, että pankin toiminta pystytään varmasti jatkamaan myös mahdollisen toisen tai jopa kolmannen aallon tullessa. Ryhmätasolla kriisin jatkumiseen on varauduttu mm. robotiikkaa kehittämällä suurten hakemusmäärien varalle. Himanen totesi lopuksi, että pankki on tehnyt töitä koko olemassaolonsa ajan tämän kaltaiseen kriisiin varautumiseksi kerryttämällä omia varoja, jotka toimivat puskurina kasvavia luottotappioita varten.

15

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi lopuksi kotimaanmatkailussa tapahtuneen merkittävän muutoksen.

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.36.

Vakuudeksi

Jarkko Wuorinen

Jarkko Wuorinen
puheenjohtaja

Heikki Huhtala

Heikki Huhtala
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Lauri Kosonen

Lauri Kosonen
pöytäkirjan tarkastaja

Unto Pasanen

Unto Pasanen
pöytäkirjan tarkastaja