

26.3.2019

VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 26.3.2019 klo 17.30
Paikka Mikopolisali, Patteristonkatu 2, Mikkel
Osallistujat Kokoukseen osallistuneet, liite¹

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Seppo Kietäväinen toivotti osallistujat tervetulleiksi ja avasi kokouksen.

Kietäväinen esitteli hallinnon jäsenten valintaprosessin taustatekijöitä ja erityisesti hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessia, liite². Kietäväinen totesi pankin hallintoelinten jäsenmäärät ja valintaa tehdessä huomioitavat asiat sekä jäsenen esteellisyys säännökset. Hän esitti pankin omistaja-asiakkaiden ja hallinnon jäsenten ikäkaumat sekä omistaja-asiakkaiden alueellisen jakauman.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Seppo Kietäväinen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen kokouksen puheenjohtajaksi. Nimitysvaliokunta esittää, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Anne Ossi. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Anne Ossi. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Heikki Huhtala. Valittu puheenjohtaja siirtyi johtamaan puhetta.

Pöytäkirjantarkastajaksi valittiin Raili Saksa ja Pekka Lepistö sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Anu Korpikallio ja Tiina Boltz.

3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu, liite³.

Todettiin, että kokouksesta on lähetetty ennakoilmoitus sähköpostitse 14.1.2019 ja varsinainen kokouskutsu on lähetetty 18.3.2019 kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 18.3.2019.

Todettiin paikalla olevan 51 edustajiston jäsentä, 3 hallintoneuvoston jäsentä, 7 hallituksen jäsentä ja 7 pankin henkilökuntaan kuuluvaa.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

¹ Kokoukseen osallistuneet

² Hallinnon jäsenten valinnan taustatekijöitä

³ Kokouskutsu

26.3.2019

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että kokouksen esityslista, liite⁴, vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

**5 Vuoden 2018 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallinto-
neuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Jari Himanen esitteli tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallituneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen sekä toimitusjohtajan katsauksen, liite⁵ ja liite⁶.

Himanen totesi keskeiset finanssialan tämän hetkiset muutosvoimat, joita ovat: teknologia, sääntely ja valvonta, kilpailuympäristö ja asiakaskäyttäytyminen. Hän totesi pankin haasteita olevan muuttoliike, digitaalisuus sekä sääntely ja valvonta.

Himanen kertoi tavoitettavuuden ongelmista ja tehdyistä korjaustoimista puhelinpalvelun parantamiseksi. OP Ryhmän kehitystyö keskittyy sähköisiin palveluihin ja ensisijaisesti mobiilipalveluihin. Himanen totesi verkkopalvelun uudistuksen ja mobiilin olevan suosituin kohtaamiskanava käyntien määrällä mitattuna. Asiakkaista n. 10% käyttää konttoripalveluja ja näistä palvelutapahtumista n. 60% on käteisen rahan nostamista. Himanen esitteli OP Ryhmän konttoriverkoston kattavuuden verrattuna suurimpiin kilpailijoihin ja totesi käteisautomaattiverkostossa tapahtuvasta muutoksesta uuden kilpailijan myötä. Himanen esitteli OP Suur-Savon konttoriverkoston ja konttoreissa tarjottavat käteispalvelut.

Himanen esitteli vuoden 2018 tilinpäätöksen. Hän totesi korkokatteen laskeneen hieman edellisestä vuodesta ja laskun jatkuneen jo useamman vuoden. Tuotot oman pääomanehtoisista sijoituksista olivat n. 9 M€. Pankin kiinteistöomaisuuteen tehdyt arvonalentumiskirjaukset leimasivat vuotta 2018. Himanen totesi atk-kulujen kasvun ja henkilöstökulujen laskun olevan todennäköisesti kulukehityksen trendi.

Himanen mainitsi luottotappioiden laskennan tehdyn viime vuonna ensimmäistä kertaa IFRS9-standardin mukaan. Luottotappioiden määrä oli n. 2,8 M€, mikä käsittää sekä lopulliset luottotappiot että odotetut tappiot.

Himanen totesi, että pankin luottokanta kasvoi hyvin ja talletuskasvu oli voimakasta. Talletuskasvu on jatkunut myös tänä vuonna, mutta luottokannan kasvu ei ole jatkunut alkuvuoden aikana. Himanen kertoi pankin ongelmasaamisten määrän olleen n. 119,5 M€ ja esitteli niiden rakenteen.

Himanen totesi pankin kiinteistöomaisuuden olevan edelleen suuri ja pyrkimys on edelleen vähentää sitä.

Himanen esitteli pankin asiakasliiketoiminnan ansaintataseen rakenteen todeten rahoitustoiminnan olleen ensimmäistä kertaa yli 2 Mrd€. Asuntoluottokanta kasvoi

⁴ Esityslista

⁵ Tilinpäätös 2018

⁶ Toimitusjohtajan katsaus

26.3.2019

1251 M€:oon, kun asuntoluottoja nostettiin 217 M€ ja yritysluottokanta kasvoi voimakkaasti 661 M€:oon, kun yritysluottoja nostettiin 189 M€. Kulutusluottokanta säilyi lähes edellisen vuoden tasolla.

Himanan esitteli NPS-asiakastytyväisyyskyselyn tulokset. OP Ryhmän yhteensä arvo oli n. 61 ja pankin yhteensä arvo n. 76. Pankin tavoite oli 80. Himanen totesi pankin asiakashyödyn olleen yhteensä yli 90. Pankki oli aluepankkien vertailuryhmässä NPS:n osalta kärkipäässä.

Himanan esitteli pankin asiakasmäärät ja totesi kokonaismäärässä tapahtuneen pudotuksen johtuneen käyttämättömien tilien lopettamisesta. Himanen totesi myös, että asiakasmäärä ei vähentynyt merkittävästi konttorien lopettamisten johdosta.

Himanan esitteli Suur-Savon OP-Kiinteistökeskuksen vuoden 2018 katsauksen. Kauppoja tehtiin Etelä-Savossa aiempaa enemmän. Kiinteistökeskus teki historian parhaan tuloksen, yli 400 t€. Hyvän tuloksen taustalla olivat uudiskohteiden myynti, tunnin stailaus -konsepti, Kiinteistökeskuksen laajeneminen Kangasniemelle, kesämökkien myynti ja Kiinteistökeskuksen työtyytyväisyyden paraneminen. Himanen esitteli käytettyjen kerrostaloasuntojen hintakehityksen Etelä-Savossa todeten keskineliöhinnan laskeneen selvästi viime vuonna.

Himanan esitteli hallituksen esityksen voiton käyttämisestä. Hallitus esittää, että tilikaudelta 2018 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %, eli yhteensä 2 625 434,89 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 4 031 200,27 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Keskusteltiin NPS-kyselystä, käteisen nostamisesta kaupan kassalta, omistaja-asiakkaiden määristä alueittain, etäasiakkaiden pitämisen tärkeydestä, tavoitettavuudesta ja ulkomaisista asiakkaista.

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

6 Vuoden 2018 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja esitti edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistamista.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2018 tuloslaskelma ja tase.

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

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2018 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 %, eli yhteensä 2 625 434,89 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 4 031 200,27 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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.

26.3.2019

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2018.

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

Määrätään edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien, jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot seuraavalle toimikaudelle.

Hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Toivo Loikkanen esitteli nimitysvaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan esitykset palkkioiden määräämisestä. Nimitysvaliokunta esittää, että

- edustajiston jäsenille maksetaan 370 euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 845 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan 425 euroa kuukaudessa
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 370 euroa kokoukselta.
- Matkakulut korvataan pankin matkustussäännön mukaisesti. Kuukausipalkkiot eläkevakuutetaan.

Tarkastusvaliokunta esittää, että

- tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot vuodeksi 2019 nimitysvaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan esitysten mukaisina.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Toivo Loikkanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja jäsenten valinnaksi. Loikkanen kertoi hallintoneuvoston jäsenten valinnan valmisteluprosessin todeten ehdokkaille tehdyn fit&proper-arvioinnin ja että sitä sovellettiin ensimmäistä kertaa tänä vuonna hallintoneuvoston jäsenille.

Loikkanen 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. Siirtymäsäännöksen mukaan 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.

Loikkanen totesi nimitysvaliokunnan esityksen olevan, että hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä.

Loikkanen totesi, että hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa vuonna 2019 ovat Ulla Haponen, Tapio Honkamaa, Erkki Huupponen, Matti Makkonen, Otto Makko-

26.3.2019

nen, Soili Moilanen, Heikki Piironen ja Juha Vuori. Loikkanen totesi, että Ulla Happonen ja Heikki Piironen ovat ilmoittaneet, etteivät he ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäseneksi.

Loikkanen esitteli hallintoneuvoston jäsenen arviointikriteerit ja jäsenyyden suositellun enimmäiskeston, liite⁷. Hän esitteli 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, liite⁸.

Loikkanen totesi, että nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan:

- Tapio Honkamaa (Mikkeli),
- Erkki Huupponen (Pieksämäki),
- Otto Makkonen (Savonlinna),
- Matti Malinen (Mikkeli),
- Soili Moilanen (Pieksämäki),
- Kaisa Neuvonen (Mikkeli)
- Kaisa Ralli (Sulkava),
- Juha Vuori (Mikkeli).

Loikkanen esitteli ehdokkaat, liite⁹. Hän totesi, että Otto Makkosella täyttyy yhdeksän vuoden hallintoneuvoston jäsenyyden kesto seuraavan kauden aikana. Nimitysvaliokunta katsoi, ettei se ole este uudelleenalinnalle. Ohjeen mukaan, jos hallintoneuvoston jäsenyyden kesto ylittäisi valintaa tehtäessä yhdeksän vuoden ajan, olisi erikseen perusteltava, miksi poiketaan suosituksesta. Loikkanen totesi, että Makkonen on myös hallintoneuvoston nuorimpia jäseniä. Loikkanen totesi, että Matti Malinen on edustajiston ulkopuolinen ehdokas ja totesi, että hän nousi esiin nimitysvaliokunnan valmistelussa. Loikkanen totesi, että nimitysvaliokunta on valmistelutyönsään tarkastanut, 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. Kaikki esitetyt ehdokkaat ovat antaneet allekirjoitetun vakuutuksen valintakriteerien täyttymisestä omalta kohdaltaan, liite¹⁰.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa nimitysvaliokunnan esityksen mukaan, että hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaan kaudeksi 2019–2022 seuraavat henkilöt:

- Tapio Honkamaa (Mikkeli),
- Erkki Huupponen (Pieksämäki),
- Otto Makkonen (Savonlinna),
- Matti Malinen (Mikkeli),
- Soili Moilanen (Pieksämäki),

⁷ Hallintoneuvoston jäsenen arviointikriteerit

⁸ Hallintoneuvoston itsearviointi

⁹ Hallintoneuvoston jäseneksi esitettyjen esittely

¹⁰ Hallintoneuvoston jäseneksi esitettyjen ehdokkaiden vakuutukset

26.3.2019

- Kaisa Neuvonen (Mikkeli)
- Kaisa Ralli (Sulkava),
- Juha Vuori (Mikkeli).

11 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Tarkastusvaliokunta esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, vastuutilintarkastaja KHT Jenni Ahava.

Valittiin yksimielisesti tilintarkastajaksi KHT-yhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, vastuutilintarkastaja KHT Jenni Ahava.

12 Mahdollinen edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin, että nimitysvaliokunnan täydentämistä koskevaa kohtaa ei ole tarvetta käsitellä, koska hallintoneuvoston jäsenten valinta ei antanut siihen aihetta.

13 Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2019 lahjoituksina enintään 100 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Jari Himanen kertoi mihin tarkoituksiin lahjoituksia on tehty. Himanen totesi, että tällä hetkellä esillä on professuurihanke Savonlinnassa. Professuurilla on tarkoitus edistää koko maakunnan elinvoimaisuutta.

Keskusteltiin lahjoituksen suuruudesta.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys.

14 Sääntömuutoksesta päättäminen

Riskienhallintajohtaja Heikki Huhtala esitteli hallituksen ehdottaman sääntömuutoksen ja siihen sisältyvän vaalijärjestyksen, liite¹¹.

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

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.

15 Muut asiat

Keskusteltiin pankin yt-neuvotteluista ja tämän hetkisestä tilanteesta pankissa. Jari Himanen totesi, että neuvotteluilla päästiin tavoitteeseen ja toiminta on palautunut normaaliksi. Himanen totesi tammikuussa järjestetyn Pulssi-kyselyn, missä Draivi-indeksi oli 3,8, mikä on ryhmän tavoitteen mukainen.

Keskusteltiin Puumalan konttorin ajoittaisista ruuhkatilanteista.

¹¹ Hallituksen esitys sääntömuutokseksi ja vaalijärjestys



26.3.2019

16 Kokouksen päättäminen

Kokouksen lopuksi puheenjohtaja totesi, että Etelä-Savossa on monessa yrityksessä samat ja pankin kanssa yhtenevät haasteet. Hän totesi, että yritysten pärjäämisen edellytys on toimivat digipalvelut ja että myös ikäihmiset osaavat käyttää digipalveluita.

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 19.32.

Vakuudeksi



Anne Ossi
puheenjohtaja



Heikki Huhtala
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Mikkelissä, huhtikuun 8. päivänä 2019



Raili Saksa
pöytäkirjan tarkastaja



Pekka Lepistö
pöytäkirjan tarkastaja