



© OP Luottamuksellinen
11.3.2020

**SATAKUNNAN OSUUSPANKKI
VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika Keskiviikko 11.3.2020 kello 18:30 alkaen.

Paikka Satakunnan Osuuspankki
Kokemäen konttori
Tulkkilantie 27, 32800 Kokemäki.

Läsnä Edustajiston jäsenistä olivat
paikalla:

Haapala, Joni
Haapanen, Jorma
Huhtala-Palmu, Pirjo
Kivimäki, Jukka
Lahtinen, Tuomas
Lähteenlahti, Jyri
Lähteenmäki, Rami
Naatula, Elina
Ojala, Jarno
Pihko, Sari
Prinkkala, Ari
Salomäki, Lassi
Tuominen, Eeva-Liisa
Tuominen, Tarmo
Viljanen, Marika
Virta, Merja
yhteensä 16 jäsentä.

Poissa olivat:
Fonsén, Akseli
Haviala, Sirpa
Huhtala, Antti
Lindgren, Tuomo
Rauvala, Eeva
yhteensä 5 jäsentä.

Lisäksi olivat paikalla:

Nummikari, Reijo
Keuru, Sirkka
Aarinen, Jukka
Laamanen, Esa
Lahtinen, Juhani
Lähde, Sari
Vesimäki, Tarmo
Heino, Kirsi
Näsi, Olli
Äimänen, Kirsi

hallituksen puheenjohtaja
hallituksen varapuheenjohtaja
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
toimitusjohtaja
riskienhallintapäällikkö, sihteeri

AP 6-15-20
1/21



© OP
11.3.2020

1

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari toivotti läsnäolijat tervetulleiksi Satakunnan Osuuspankin edustajiston varsinaiseen kokoukseen. Hän totesi, että kokouksessa päätetään mm. vuoden 2019 tilinpäätöksen hyväksymisestä sekä sääntömuutoksesta. Nummikari totesi aluksi, että Satakunnan Osuuspankin vuosi 2019 sujui melko hyvin huomioon ottaen vallitsevat olosuhteet. Satakunnan Osuuspankki on vakavarainen pankki, jolla on omia varoja yli 110 M€. Koska lainat eivät ole tahtoneet mennä kaupaksi, pankilla on paljon ylimääräisiä varoja, joista pankki joutuu maksamaan miinuskorkoa, mikä puolestaan vaikuttaa pankin tulokseen. Asuntorakentaminen on ollut vähäistä, mutta maatalouteen on sen sijaan investoitu vilkkaasti.

Sääntömuutoksen sisällöstä hallituksen puheenjohtaja Nummikari kertoi ensinnäkin, että hallintoneuvoston jäsenmäärää ehdotetaan pienennettäväksi nykyisestä enintään 30 jäsenestä 12-18 jäseneseen. Satakunnan Osuuspankki on fuusiopankki, jonka lähtötilanteessa vuonna 2012 henkilökuntaa oli noin 50, kun työntekijöitä nyt on noin 30. Hallinto on ollutkin raskas suhteessa henkilökunnan määrään, minkä vuoksi myös hallinnon jäsenten lukumäärää ehdotetaan pienennettäväksi. Siirtymäsäännöksessä ehdotetaan, että sääntöjen mukainen jäsenmäärä tulisi saavuttaa vuoden 2022 loppuun mennessä. Hallintoneuvoston jäsenten valinnassa on huomioitava myös jäsenen toimikauden pituuteen liittyvät riippumattomuusvaatimukset pankista. Tämän vuoksi hallintoneuvoston jäsenten vaihtuvuuden osalta on tehtävä suunnitelma, jotta jäsenten vaihtuvuus voidaan hallitusti toteuttaa niin, että jäseniksi saadaan hallintoneuvoston jäsenen pätevyysvaatimukset täyttäviä, pankista riippumattomia henkilöitä. Myös hallituksen jäsenmäärää ehdotetaan hallituksen puheenjohtaja Nummikarin mukaan pienennettäväksi. Tällä hetkellä hallitukseen kuuluu seitsemän (7) hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä sekä toimitusjohtaja toimiaikanaan. Sääntömuutosehdotuksessa hallituksen jäsenmääräksi ehdotetaan 3-5 jäsentä sekä toimitusjohtaja toimiaikanaan. Myös hallituksen jäsenten lukumäärä tulisi saavuttaa siirtymäsäännöksen mukaan vuoden 2022 loppuun mennessä. Reijo Nummikari totesi omana käsityksensä, että jatkossa ihanteellinen hallituksen kokoonpano olisi neljä (4) jäsentä, joista kaksi olisi naista ja kaksi miestä.

Avajaissanojensa loppuksi Nummikari totesi, että sääntömuutoksessa ehdotetaan vaalijärjestystä muutettavaksi siten, että luovutaan neljästä konttorikohtaisesta vaalipiiristä ja siirrytään yhteen vaalipiiriin, jonka muodostaa koko pankin toimialue. Nummikari jatkoi, että ensi vuonna 2021 järjestetään edustajistovaalit. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän ennen edustajiston valintaa. Tällä hetkellä edustajistoon kuuluu 21 jäsentä.

Näillä sanoilla hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari avasi kokouksen.

2

Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari esitti nimitysvaliokunnan jäsenenä nimitysvaliokunnan esityksen, että varsinaisen edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Eeva-Liisa Tuominen, joka on antanut suostumuksensa tehtävään.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Eeva-Liisa Tuominen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintapäällikkö Kirsi Äimänen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Ari Prinkkala ja Tarmo Tuominen.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

AP 625 m



3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Edustajiston kokouksen kutsuu koolle hallitus. Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle.

Luettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu; liite 1.

Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty 10.2.2020 sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle hänen hallitukselle ilmoittamaansa sähköpostiosoitteeseen. Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ja kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät muut, paitsi kokouskutsun asiakohdissa 5-7 mainitut päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 10.2.2020. Kokouskutsun asiakohdissa 5-7 mainitut päätösesitykset on lähetetty sähköpostitse edustajiston jäsenille 28.2.2020.

Todettiin kokouksessa läsnä olevat henkilöt.

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

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Todettiin, että edustajiston jäsenille on kokouskutsun liitteenä lähetetty kokouksen esityslista, joka on myös jaettu kokouksessa. Puheenjohtaja esitti, että kokouksessa jaettu esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi.

Vahvistettiin kokouksessa jaettu esityslista; liite 2, kokouksen työjärjestykseksi.

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

Toimitusjohtaja Olli Näsi esitti tilivuotta 2019 koskevassa katsauksessaan; liite 3, vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon. Merkittiin, että toimintakertomus on lähetetty edustajiston jäsenille etukäteen tutustuttavaksi ja kokouksessa oli saatavilla siitä myös paperinen versio.

Toimitusjohtaja Olli Näsin esityksestä merkittiin mm. seuraavaa:

Katsauksensa aluksi toimitusjohtaja Näsi totesi yleisesti, että vuonna 2019 luottokanta kasvoi Satakunnan Osuuspankissa talletuskantaa enemmän, mikä on harvinaista pankin historiassa. Pankin haasteena toimialueella on kuitenkin luottokauppa, sillä asuntokohteiden hinnat ovat menneet alaspäin ja väestönkasvu heikkoa. Uusia luottoja myönnettiin n. 89 M€ (v. 2018 72 M€), vetureina erityisesti julkisyhteisöt ja maa- ja metsätaloussektori, luottokannan ollessa n. 340 M€. Luottokauppaprosessi on toimitusjohtajan mukaan nykyään merkittävältä osin digitaalista.

Kertaluontoisia tuottoja oli vuonna 2019 vain n. 157 t€, kun niitä vuonna 2018 oli n. 1,3 M€. Tähän vaikuttivat mm. OP-Eläkeyhteisöjen eläkekannan siirrosta Ilmariselle johtuneet ylikatteen palautukset.

Palkkiotuotot olivat n. 190 t€ vertailuryhmää suuremmat, henkilöstökulut taas merkittävästi vertailuryhmää pienemmät, mikä toimitusjohtajan mukaan on osoitus henkilöstön tekemästä hyvästä työstä. Mobiilipalveluiden käytön toimitusjohtaja Näsi kertoi myös kasvavan huimaa vauhtia jättäen muut palvelukanavat taakseen.

AP C-NT
10
10/11

© OP
11.3.2020

Tilivuoden tulosanalyysistä toimitusjohtaja Näsi totesi, että korkokate (4,423 M€) on pitkästä ajasta kasvanut (2,31 %). Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista (2,632 M€) sen sijaan pienenivät -13,54 %, mutta palkkiotuotot netto (2,312 M€) kasvoivat +7,49 %, ja ne olivatkin pankin kolmanneksi suurin tuottojen lähde. Arvopapertuottoja ei juurikaan ollut. Myös sijoituskiinteistöjen tuotot ovat pankille vähämerkityksisiä. Liiketoiminnan muut tuotot (233t€) käsittävät pitkälti kiinteistöjen tuottoja. Vuonna 2019 tuotot olivat yhteensä 9,574 M€ eli noin yksi M€ edellisvuotta vähemmän.

Kulut vuonna 2019 olivat yhteensä 6,155 M€. Henkilöstökulut olivat lähes samaa luokkaa kuin edellisvuonna, 1,74 M€. Vuonna 2018 OP-ryhmän eläkekanta siirtyi OP-ryhmän omasta OP-Eläkekassasta ja OP-Eläkesäätiöstä Ilmariselle. Tämän vuoksi aikaisempina vuosina kertynyt ylikate näkyy vuonna 2018 henkilöstökulujen alenemana, joten vuoden 2018 ja 2019 henkilöstökulut eivät ole suoraan vertailukelpoisia. Muista hallintokuluista (3,156 M€) suurimman osuuden muodostavat ICT-kulut (+5,7 %). Poistot ovat pienentyneet. Liiketoiminnan muut kulut ovat lähinnä kiinteistö- kuluja ja erilaisia viranomaiskuluja. Kulujen yhteismäärä kasvoi 8,28 % edellisvuoteen verrattuna.

Liikevoitto v. 2019 oli 3,342 (-28,71 %) M€. Toimitusjohtajan mukaan tällä hetkellä on todella vaikea ennustaa kuluvan vuoden liikevoittoa, kun huomioidaan toimintaympäristössä vallitseva tilanne, mm. koronavirustilanne. Korkomarkkinat reagoivat vahvasti koronaan niin, etteivät korot ainakaan nyt lähde nousuun, jolloin pankin miinuskorot vain kasvavat. Jos korona heijastuu asiakaskysyntään niin, ettei uskalleta ottaa lainaa, tai sijoituksia kotiutetaan tai varotaan tekemästä sijoituksia, niin toimitusjohtaja Näsin mukaan vuodesta 2020 saattaa tulla Satakunnan Osuuspankin vaikein vuosi. Tätä taustaa vasten noin 3.3M€:n liikevoitto on toimitusjohtaja Näsin mukaan hyvä.

Taseen osalta toimitusjohtaja Näsi totesi aluksi, että käteistä rahaa pankissa ei enää ole suuria määriä (n. 765,6 t€). Keskuspankissa talletuksia on 105,402 M€ ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 346.266 M€. Tase yhteensä on 532 M€. Oma pääoma oli 31.12.2019 112 M€.

Seuraavaksi toimitusjohtaja Olli Näsi kertoi pankin muusta kehityksestä seuraavaa:

Omistaja-asiakkaiden määrä kasvaa niin, että 14.000 omistaja-asiakkaan määrä rikkoutui vuonna 2019. Tätä voidaan 25.000 toimialueen asukasmäärään suhteutettuna pitää hyvänä saavutuksena, vallankin kun muistetaan, että toimialueen kaikkien kuntien asukasluku vähenee. Toimitusjohtaja Näsi totesikin, OP siis pärjää toimialueella hyvin.

Aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrän toimitusjohtaja Näsi totesi kasvavan edelleen huomasti ja näytti kokousväelle OP-mobiilin käyttöön siirtymistä koskevan vertailukalvon ajankohdista 12/2016 ja 12/2019. Todettiin, että nyt noin 40-45 ikävuoteen asti asiakkaiden ensisijainen ja yleisin asiointikanava on tällä hetkellä OP-mobiili. Sen jälkeen aina noin 80-85 ikävuoteen asti op.fi on suosituin ja vasta tätä iäkkäämmät asioidivat mieluiten konttorissa. Kaikissa ikäluokissa OP-mobiilin suosio on kuitenkin jatkuvasti kasvanut.

Asiakaskokemusta mittaavan NPS-luvun tavoite ylitettiin OP Satakunnassa vuonna 2019. Tähän on toimitusjohtajan mukaan vaikuttanut myös se, että palveluiden keskittäminen on tasaantunut.

OP-katsauksesta toimitusjohtaja Näsi kertoi, että pankkitoiminnan osalta vuodet 2017 ja 2018 olivat hiljaisia, mutta vuonna 2019 pankkitoiminta on kasvanut OP Satakunnassa enemmän kuin OP-ryhmässä keskimäärin. Rahoitustoiminta on kasvussa ja OP Satakunta on OP Ryhmän vauhdissa. OP Satakunnassa asuntoluotot eivät vuonna 2019 juurikaan kasvaneet, joskin vuoden lopussa niiden kysyntä vilkastui. Yritysluotot olivat sen sijaan ryhmän vauhdissa. Rahastot ja vakuutussäästäminen

AD E-NT



© OP
11.3.2020

puolestaan kasvoivat reippaasti ylittäen OP-ryhmän keskimääräisen kasvun. Asiakasliiketoiminnan kanta oli vuonna 2019 noin 900 M€ ja se onkin kasvanut vuodesta 2015 reippaasti.

Tulosyhteenvedon osalta toimitusjohtaja Olli Näsi totesi, että pankin liikevoitto v. 2019 oli noin 3,3 M€, mutta asiakasliiketoiminnan liikevoitto vain noin 643 t€, mikä oli edellisvuotta heikompi. Toimitusjohtaja totesi, että nimenomaan asiakasliiketoiminnan tuloksen perusteella OP-ryhmässä ohjataan osuuspankkeja paljon enemmän, kuin liikevoitolla. Toimitusjohtajan mukaan vuosi 2020 tulee olemaan erityisen haastava asiakasliiketoiminnan liikevoittoa ajatellen.

Asiakasliiketoiminnan liikevoiton pääeristä korkokate oli kasvanut 0,9 % ja nettopalkkiotulot olivat 6,3 % edellisvuotta paremmat. Henkilöstökuluissa (+ 8,9 %) näkyy edellä kerrottu eläkekannan siirto, muut hallintokulut ovat huomattavasti henkilöstökuuluja suuremmat, kasvua + 6 %. Muut kulut ovat pysyneet lähes edellisvuoden tasolla. Asiakasliiketoiminnan bonusoikaistu liikevoitto oli lähes edellisvuoden tasolla (-2,8 %).

Tämän jälkeen toimitusjohtaja Näsi kertoi pankin omien varojen kasvaneen vuodessa noin 2,7 M€. Pankilla oli omia varoja 31.12.2019 114,964 M€, jotka kaikki olivat ensisijaisia omia varoja.

Vakavaraisuuden osalta toimitusjohtaja Näsi kertoi, että kokonaisriski kasvoi noin 33 M€, ollen vuoden lopussa noin 196 M€. Kasvu johtuu toimitusjohtajan mukaan lähes kokonaan vähittäissaamisista. Tämä johtuu siitä, että koska toimialueen asuntovakuuksien arvot ovat pudonneet, valvova viranomainen katsoo, että pankkien riskitaso vastaavasti nousee. Toimitusjohtaja Näsi kiteytti asian niin, että mitä asuntoluottovaltaisempi pankin tase on, sitä enemmän pankin riskitaso on kasvanut, mikä näkyy ydinvakavaraisuudessa asti.

Vakavaraisuus on edelleen hyvä, 58,63 %. Toimitusjohtaja Näsi kertoi, että Satakunnassa on enää kahdeksan osuuspankkia, joista Satakunnan Osuuspankki on toiseksi vakavaraisin.

Toimitusjohtajan esityksen jälkeen edustaja Kivimäki kysyi, tietääkö toimitusjohtaja, kuinka vanha on pankin vanhin OP-mobiiliin käyttäjä. Toimitusjohtaja Näsi totesi, ettei hän pysty tähän antamaan tarkkaa tietoa, mutta veikkasi, että lähemmäs satavuotias. Joka tapauksessa useampia yli 90-vuotiaita OP-mobiiliin käyttäjiä pankilla on.

Katsauksensa loppuksi toimitusjohtaja Olli Näsi esitti pankin hallituksen ehdotuksen tilivuoden ylijäämän käyttämisestä, joka on kirjattu tämän pöytäkirjan kohtaan seitsemän (7), hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antaman lausunnon sekä tilintarkastuskertomuksen. Merkittiin, että em. asiakirjat olivat myös aluperäisinä kokouksessa.

6 Vuoden 2019 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin hyväksyä ja vahvistaa vuoden 2019 tilinpäätös.

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

Todettiin, että Satakunnan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 82.460.940,00 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.686.655,49 euroa.

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2019 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 % eli yhteensä 619.963,82 euroa ja että loppu tilikauden voitosta (ylijäämästä), 2.066.691,67 euroa kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todettiin, että Satakunnan Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päätymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä,

AP EXT



© OP
11.3.2020

eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä.

- 8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Päätettiin myöntää vastuuvapaus Satakunnan Osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.-31.12.2019.

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että seuraavalla toimikaudella

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 290 e/kokous, että
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 650 e, joka eläkevuokutetaan, että
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 290 e/kokous, ja että
- matkakulut korvataan laskun mukaan.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan ja matkakulut korvataan laskun mukaan.

- 10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Sihteeri Kirsi Äimänen, joka on myös nimitysvaliokunnan sihteeri, totesi että hallintoneuvoston jäsenten vuonna 2019 vahvistettu lukumäärä on tällä hetkellä 24. Tämän jälkeen hallintoneuvoston jäsen Hannu Lehtimäki on eronnut 5.2.2020 hallintoneuvoston jäsenyydestä. Hallintoneuvoston jäsenistä vuonna 2020 erovuorossa olevista jäsenistä Sauli Koivuniemi on erovuorossa myös ikänsä puolesta ja Heikki Kurru on ilmoittanut eroavansa hallintoneuvoston jäsenyydestä tämän varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä eikä siten anna suostumustaan uudelleen valinnalleen. Heikki Kurrun eroilmoitus otettiin pöytäkirjan liitteeksi nro 4.

Tämän jälkeen Äimänen esitti perusteluineen nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä; liite 5.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan 20.

Tämän jälkeen sihteeri Äimänen kertoi kokousväelle keskusyhteisön antaman Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen (=FAP-ohje) mukaisesta hallintoneuvoston jäsenten fit & proper -arviointiprosessista. Äimänen totesi, että nimitysvaliokunta on arvioinut kaikkien hallintoneuvoston jäsenten, mukaan lukien nyt erovuorossa olevien jäsenten, luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon FAP-ohjeen mukaisesti. Heiltä kaikilta on pyydetty Osuuspankin hallintoneuvoston luotettavuus- ja sopivuusarviointi-lomake, jonka kaikki ovat palauttaneet ja samalla antaneet suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Kaikista heistä on otettu myös Suomen Asiakastieto Oy:n fit & proper -raportti (=SAT-raportti). Erovuoroisten jäsenten FAP-lomakkeet on otettu nimitysvaliokunnan 6.2.2020 pidetyn pöytäkirjan liitteiksi ja että kunkin erovuoroisen jäsenen FAP-arviointi on dokumentoitu nimitysvaliokunnan em. pöytäkirjaan, josta ote otettiin tämän pöytäkirjan liitteeksi; liite nro 6.

Tämän jälkeen Äimänen esitti perusteluineen nimitysvaliokunnan esityksen (ks. liite 5), että hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet Pirjo Lindfors, Tauno Mäkinen, Jouni Pöyri, Sari Torpo, Pirjo Vaajamo ja Markus Virtanen valitaan suostumuksensa mukaisesti uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Nimitysvaliokunta esittää myös, ettei hallintoneuvostosta eronneen Hannu Lehtimäen eikä erovuorossa olevien Sauli Koivuniemen, Ilkka Kopon eikä Heikki Kurrun tilalle valita uusia jäseniä hallintoneu-

E-NT 4P 12



© OP
11.3.2020

vostoon. Ilkka Kopon osalta nimitysvaliokunta on FAP-arvioinnissaan 6.2.2020 todennut, ettei hän ole suorittanut yhtään Hallinnon luotsin -verkkokurssia eikä hänellä ole ollut myöskään riittävästi aikaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään, joten hänen ei ole katsottu täyttävän hallintoneuvoston jäsenen FAP-ohjeen mukaisia edellytyksiä.

Nimitysvaliokunnan valintaesityksen perusteluista, jotka ilmenevät liitteistä 5 ja 6, merkittiin seuraavaa:

" Erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet ovat palauttaneet FAP-lomakkeet, jonka nimitysvaliokunnan puheenjohtaja on allekirjoittanut. Heistä on otettu SAT-raportti, joka on tarkistettu ja heidän taustatiedoistaan on laadittu yhteenveto. Saadun selvityksen perusteella nimitysvaliokunta on 6.2.2020 arvioinut heidän luotettavuutensa, sopivuutensa, ammattitaitonsa ja riittävän ajankäyttönsä. Nimitysvaliokunta on tuolloin todennut, että Pirjo Lindfors, Tauno Mäkinen, Jouni Pöyri, Sari Torpo, Pirjo Vaajamo ja Markus Virtanen ovat kaikki jo useampia vuosia toimineet hallintoneuvoston jäsenenä, mutta kenenkään osalta ei ylity hallintoneuvoston jäsenen tehtävän suositeltu enimmäiskesto aika, 9 v. Nimitysvaliokunnan saaman selvityksen perusteella he kaikki ovat myös sopivia ja riittävän ammattitaitoisia hallintoneuvoston jäsenen tehtävään ja heillä on riittävästi aikaa tämän tehtävän hoitamiseen eli he täyttävät hallintoneuvoston jäsenille esitetyn ajankäyttövaatimuksen. He ovat suorittaneet kaikki heidän kunakin roolin edellyttämät Hallinnon luotsin verkkokurssit. Kenenkään osalta Suomen Asiakastieto Oy:n SAT-raporteista ei ole ilmennyt sellaisia yritysytteiksi tai muutaakaan seikkoja, jotka nimitysvaliokunnan mukaan olisivat esteenä uudelleen valinnalle. Nimitysvaliokunnan käsityksen mukaan kaikki ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla kokemuksensa sekä ammatillisen ja yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella arvioidaan olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työkentelyyn hallintoneuvostoa hyvin täydentäen ja sen kollektiivista toimintakykyä edistään. Heidän kaikkien todetaan olevan pankista riippumattomia ja täyttävän kaikki FAP-ohjeen mukaiset hallintoneuvoston jäseneltä vaadittavat kelpoisuusehdot."

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että erovuorossa olevat hallintoneuvoston Pirjo Lindfors, Tauno Mäkinen, Jouni Pöyri, Sari Torpo, Pirjo Vaajamo ja Markus Virtanen valitaan uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään ja ettei Hannu Lehtimäen, Sauli Koivuniemen, Ilkka Kopon eikä Heikki Kurrin tilalle valita uusia jäseniä.

Hallintoneuvoston jäsenen tehtävään uudelleen valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättäneen varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna (2023) uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Todettiin, että tämän jälkeen Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniä ovat:

Heino Kirsi, Huhtanen Riikka, Ketola Tuija, Kuoppala Päivi, Lahtinen Olli, Lindfors Pirjo, Mahlamäki Ari, Mäkinen Tauno, Oittinen Jussi, Pöyri Jouni, Rantala Markku, Sampolahti-Reunanen Riikka, Sivunen Jarmo, Torpo Sari, Turto Eija, Uusiniitty Juha, Vaajamo Pirjo, Vallimäki Leena, van der Most Minna ja Virtanen Markus.

11

Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Päätettiin valita hallituksen esityksen mukaisesti Satakunnan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2021 suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Fredrik Salonen.

12

Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Olli Näsi esitti pankin hallituksen pyynnön saada valtuutus enintään 20.000,00 euron määräisen lahjoituksen tekemiseen vuonna 2020 yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Handwritten signatures and initials: SAT AP van



© OP
11.3.2020

Päätettiin antaa hallitukselle valtuutus päättää enintään 20.000,00 euron suuruisen lahjoituksen antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Lahjoituksen määrää voidaan lahjoituksen käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Lahjoituksen annettavien varojen merkitys osuuspankin tila huomioon ottaen on vähäinen.

13

Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestyksen muutos, jotka toimitusjohtaja Olli Näsi esitteli pykäläkohtaisesti.

Toimitusjohtajan esityksen jälkeen edustaja Merja Virta kysyi, millä perusteella sääntömuutosehdotuksessa on päädytty yhteen vaalipiiriin, kun pankissa kuitenkin on asiakkaita niin Satakunnasta kuin Pirkanmaaltakin. Edustaja Virta kysyi vielä, riittääkö hallituksen jäsenmääräksi kolme, mikä hänestä tuntui kovin pieneltä.

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari totesi ensinnäkin hallituksen jäsenmäärän osalta, että toimitusjohtajan lisäksi seitsemän jäsentä hallituksessa on kovin suuri määrä, mihin myös OP-ryhmän Sisäinen tarkastus on kiinnittänyt huomiota. Nummikin mielestä 4-5 jäsentä hallituksessa on riittävä, koska silloin pankin toimialue ja myös asiakaskunta tulevat hyvin edustetuiksi. Pienempi hallitus on myös ketterämpi toiminnassaan. Yhteen vaalipiiriin siirtymisestä hallituksen puheenjohtaja Nummikari totesi, että sen jälkeen Satakunnan Osuuspankki olisi yksi pankki, jolloin ei enää olla sidoksissa konttoreihin, joita tällä hetkellä pankilla on kolme. Yhteen vaalipiiriin mentäessä edustajiston jäsenetkin kokisivat edustavansa koko Satakunnan Osuuspankkia ja sen asiakaskuntaa, ei vain tiettyä paikkakuntaa. Omana mielipiteenään Nummikari totesi, että edustajiston jäsenmäärää voisi ehkä jatkossa lisätä, mutta totesi, että asiasta päättää hallintoneuvosto. Ehdokasasettelu tehdään jatkossa pankin koko toimialueelta, jolloin edustajia myös Nummikin käsityksen mukaan tulee valituksi eri paikkakunnilta, ei vain yhdeltä paikkakunnalta.

Toimitusjohtaja Olli Näsi täydensi Reijo Nummikin vastausta omalta osaltaan siten, että hallituksen jäsenmäärän olisi ehkä parempi olla 4 tai 5, eikä sääntöjen sallima vähimmäismäärä 3. Tällöin, jos joku jäsenistä eroaisi hallituksesta, hallitus ei tulisi toimintakyvyttömäksi. Yhden vaalipiirin osalta toimitusjohtaja Näsi kiinnitti huomiota siihen, että omistaja-asiakkaista noin kolmasosa asuu muualla kuin pankin toimialueella. Tällä hetkellä edustajistossakin on muualla asuvia jäseniä, jotka edustavat etä-asiakkaita. Pankin liiketoimintaa on toimitusjohtaja Näsin mukaan johdettava nimenomaan omistaja-asiakkaiden edun mukaisesti riippumatta siitä, missä he asuvat. Myös asiakastyytyväisyys on otettava toiminnassa huomioon.

Keskustelun jälkeen päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 19 §:n ja 23 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteessä 7 olevan sääntömuutosyhteenvedon mukaisiksi.

Liitteessä 7 ovat sääntöjen pykälät 13 §, 15 §, 16 §, 19 § ja 23 § sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen pykälät 1 §, 3 §, 4 §, 5 §, 6 §, 7 §, 8 §, 9 §, 10 §, 11 §, 12 § ja 13 § kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteessä 8.

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.

E-AT AP n.
10



© OP
11.3.2020

14

Muut asiat

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari kertoi kokousväelle, että vuonna 2019 pankki lahjoitti 14 älytelevisiota vanhusten hoitolaitoksiin, joskin lahjoituksista uutisoi-
tiin julkisuudessa heikosti.

Hallituksen jäsenen Sari Lähteen kysymykseen toimitusjohtaja Näsi kertoi Euran Osuuspankin olevan Satakunnan Osuuspankeista vakavaraisin ja Satakunnan Osuuspankin toiseksi vakavaraisin osuuspankki.

Edustaja Merja Virta kysyi lopuksi, onko vuonna 2020 tehtävistä lahjoituksista jo tehty suunnitelmaa. Toimitusjohtaja Näsi totesi, ettei suunnitelmaa ole vielä tehty ja jatkoi, että mielellään otetaan vastaan ehdotuksia kolmannen sektorin lahjoituskohteista. Keikyän riippusillan korjausta koskeva ehdotus on pankille esitetty, mutta päätöstä asiassa ei ole vielä tehty. Lahjoitusvaroilla tuetaan toimitusjohtaja Näsin mukaan yleishyödyllisiä kohteita, jotka perustuvat kansalaisten vapaaehtoisuuteen ja hyvänte-
keväisyyteen, eli sellaisia kohteita, joita ei tueta verovaroin.

Todettiin, ettei muita asioita ollut.

15

Kokouksen päättäminen

Todettiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja Eeva-Liisa Tuominen päätti kokouksen kello 19:46.

Vakuudeksi

Eeva-Liisa Tuominen
puheenjohtaja

Kirsi Äimänen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mu-
kaiseksi.

Harjavalta 18.3.2020

Ari Prinkkala

Tarmo Tuominen

Liitteet

1. Kokouskutsu
2. Esityslista
3. Toimitusjohtajan esitys
4. Ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta 20.2.2020
5. Heikki Kurrin eroilmoitus
6. Ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta 6.2.2020
7. Yhteenveto sääntömuutoksista
8. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.