

**SATAKUNNAN OSUUSPANKKI
VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS****Aika** Keskiviikko 20.4.2022 kello 18:00 alkaen.**Paikka** Satakunnan Osuuspankki
Kokemäen konttorin kokoustilat
Tulkkilantie 27, 32800 Kokemäki**Läsnä** *Edustajiston jäsenistä olivat läsnä:*Kokouspaikalla:

Akseli Fonsén, Joni Haapala, Jorma Haapanen, Sirpa Haviala, Antti Huhtala, Pirjo Huhtala-Palmu, Jukka Kivimäki, Tuomas Lahtinen, Tuomo Lindgren, Jyri Lähteenlahti, Rami Lähteenmäki, Elina Naatula, Ari Prinkkala, Lassi Salomäki, Eeva-Liisa Tuominen, Marika Viljanen ja Merja Virta.

Etäyhteyksin Teams -sovelluksen välityksellä:

Sari Pihko.

Poissa olivat:

Jarno Ojala, Eeva Rauvala ja Tarmo Tuominen.

Lisäksi olivat läsnä:kokouspaikalla:

Reijo Nummikari	hallituksen puheenjohtaja
Sari Lähde	hallituksen jäsen
Kirsi Heino	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Olli Näsi	toimitusjohtaja
Kirsi Äimänen	sihteeri

Etäyhteyksin Teams -sovelluksen välityksin:

Sirkka Keuru	hallituksen varapuheenjohtaja
Jukka Aarinen	hallituksen jäsen
Juhani Lahtinen	hallituksen jäsen
Tarmo Vesimäki	hallituksen jäsen
Markus Virtanen	hallintoneuvoston puheenjohtaja

1

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi Satakunnan Osuuspankin viimeiseen varsinaiseen edustajiston kokoukseen. Samalla puheenjohtaja kiitti edustajiston jäseniä omasta ja hallituksen puolesta menneiden vuosien hyvästä yhteistyöstä sekä toivotti onnea ja menestystä niille hallintohenkilöille, jotka jatkavat uuden OP Satapirkkan hallintohenkilöinä. Lopuksi puheenjohtaja Nummikari muistutti edustajiston jäseniä syksyllä 2022 pidettävistä edustajiston vaaleista ja kehotti asettumaan vaaleissa ehdoilla. Tämän jälkeen puheenjohtaja avasi kokouksen.

6.15 SL UM 25



Todettiin, 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) Covid 19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin ja että osa kokousedustajista on läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat

Nimitysvaliokunnan sihteeri Kirsi Äimänen esitti nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaisesti kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Eeva-Liisa Tuominen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Kirsi Äimänen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Jyri Lähteenlahti ja Lassi Salomäki. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja Eeva-Liisa Tuominen totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla. Puheenjohtaja varmisti vielä Teams-yhteyden välityksellä kokoukseen osallistuvilta, että nämä ovat sellaisessa paikassa, johon ulkopuolisilla ei ole näkö- eikä kuuloyhteyttä, jotta pankkisalaisuus voidaan varmistaa.

Kokoukseen osallistuvien toteamiseksi ja tunnistamiseksi toimitettiin nimenhuuto, jonka yhteydessä Teams-yhteydellä kokoukseen osallistuva tunnistettiin ja samalla varmistettiin, että heidän Teams -yhteytensä toimivat.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä kokouksessa oli läsnä yhteensä kahdeksantoista (18) jäsentä, joista kokouspaikalla oli läsnä seitsemätoista (17) ja tietoliikenneyhteyden avulla, Teams -sovelluksen välityksellä yksi (1) jäsen. Yhtään edustajaa ei ollut läsnä kokouksessa valtakirjalla edustettuna. Kolme (3) edustajiston jäsentä oli poissa. Todettiin, että kaikki kokoukseen osallistuneet edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 13.4.2022 mennessä.

2.3. Kokousmenettely

Puheenjohtaja Eeva-Liisa Tuominen kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- Puheenjohtaja antaa puheenvuorot jäsenille jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksella osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron joko suullisesti tai käyttämällä Teamsin kädennostotoimintoa tai chat-viestiä.
- Mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, hänen tulee ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille sihteerille ja jäävätä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Jos esteellinen kokoukseen Teams-sovelluksella osallistuja poistuu kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta poistuneelle jäsenelle soittamalla tai tekstiviestillä, koska hän voi palata takaisin kokoukseen.
- Mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- Mikäli kokousosallistuja muuten kuin esteellisenä poistuu kokouksesta ja palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa Teamsin chat-viestillä tai tekstiviestitse pankin ilmoittamaan puhelinnumeroon.
- Mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.



3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

3.1. Kokouskutsu

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu olennaisilta osin (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle hänen ilmoittamaansa sähköpostiosoitteeseen 1.4.2022, jolloin kokouskutsu liitteineen on myös julkaistu pankin internetsivuilla 1.4.2022.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 9.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta. Em. kokouksessaan hallitus on päättänyt:
 - asettaa määräpäivän 13.4.2022, johon mennessä edustajiston jäsen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana.
 - sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Kokouskutsussa on lisäksi mainittu, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) jäsentä. Poikkeuslain mukainen äänimäärärajoite 1/10:a kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 1.4.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-satakunta. Toimintakertomus 2021, tilitarkastuskertomus 2021, kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset sekä yhteenveto hallintoneuvostoon valittavaksi ehdotetun jäsenten taustatiedoista on lisäksi lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse kokouskutsun mukana.

3.2. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

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

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin edustajiston jäsenille kokouksessa jaettu esityslista (liite 2) kokouksen työjärjestykseksi.

5 Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunnon esittäminen

Merkittiin, että toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus on toimitettu edustajiston jäsenille etukäteen, joten jäsenillä on jo ollut mahdollisuus tutustua niihin ja tilinpäätökseen. Tämän jälkeen toimitusjohtaja esitti tilivuotta 2021 koskevan katsauksensa (liite 3), josta merkittiin mm. seuraavaa:

Toimitusjohtaja Näsin mukaan Satakunnan Osuuspankin viimeinen toimintavuosi vuosi 2021 tullaan yleisesti ottaen muistamaan koronarokotusten vuotena. Satakunnan Osuuspankissa vuosi 2021 sitä vastoin muistetaan sekä hyvästä taloudellisesta tuloksesta että erityisesti lokakuussa 2021 tehdystä fuusiopäätöksestä OP Satakunnan, OP Satapirkkan ja OP Sastamalan sulautumiseksi. Toimitusjohtaja totesi, että fuusiopäätös on hyvin myönteinen pankin asiakkaiden kannalta tulevaisuutta silmällä pitäen.

Pankin tuloskehitys vuonna 2021 oli toimitusjohtaja Näsin mukaan erinomainen. Tuloksentekeyky kymmenen vuoden aikana onkin kehittynyt koko ajan parempaan

CMS JL M Z S



suuntaan. Asiakastyytyväisyys on myös kohentunut. Palkkiotuotot ja korkokate kehittyivät myönteisesti, kulut pysyivät kurissa ja myös riskit olivat hallinnassa. Myös tasehallinnassa onnistuttiin. Lisäksi vuonna 2020 tehty bonusuudistus vaikutti tulokseen myönteisesti, koska pankin tase on hyvin talletuspitoinen. Asiakkaat ovat selvinneet vaikeasta koronatilanteesta huolimatta yleisesti ottaen hyvin, ja myös henkilökunta on hoitanut tehtävänsä mallikkaasti.

Vuoden 2021 negatiiviseksi puoliksi toimitusjohtaja nimesi matalan korkotason sekä toimialueen heikon väestönkehityksen, millä on vaikutusta myös pankin talouteen. Alueen taloudellinen kehitys ja sen näkymät sitä vastoin näyttävät toimitusjohtajan mukaan tällä hetkellä valoisilta, kun otetaan huomioon mm. Harjavallan Suurteollisuuspuiston ja Kokemäen suunnitellut investoinnit. Niillä on toteutuessaan hyvin positiivinen vaikutus koko toimialueeseen. Pankin näkökulmasta katsottuna koronapandemia kuitenkin hillitsi kysyntää vuonna 2021.

Työntekijöiden rekrytointi on osoittautunut aina vain vaikeammaksi, mikä toimitusjohtajan mukaan ei ole yksin OP Satakunnan vaan rahoitusosalalla yleisemminkin oleva ongelma. Pohjola Vakuutus on edelleen hävinnyt markkina-asemaansa etenkin Lähi-Tapiolalle, mihin on vaikuttanut mm. vakuutuspuolella pitkään ollut resurssipula. Asiakkaiden määrästä toimitusjohtaja Näsi totesi, että omistaja-asiakkaiden määrä on edelleen lievästi kasvanut huolimatta suuresta luonnollisesta poistumasta.

Toimitusjohtaja Näsi jatkoi, että pankin asiakasliiketoiminnan kasvu on ollut R2-vertailuryhmän pankkien kasvua hitaampaa, toisin kuin vuonna 2020. Tämä näkyy toimitusjohtajan mukaan erityisesti rahoitustoiminnan negatiivisessa kasvussa. Talletuksia saatiin vertailuryhmää enemmän. Rahastosijoitukset ja vakuutussäästöt sen sijaan olivat vertailuryhmän vauhdissa, joskin niiden kehitykseen ovat vaikuttaneet myös markkinakurssit. Tuotto-osuuksien myynti lähti nousuun loppuvuonna 2021, vaikka vertailuryhmästä jäätiinkin. Vahinkovakuutuksen maksutulo sen sijaan on ollut selvästi vertailuryhmää heikompaa. Otto-antolainaussuhteesta toimitusjohtaja Näsi totesi pankin miinuskorkoon sijoitettavan ylijäämän yhä vain kasvaneen, koska talletukset ovat kasvaneet, mutta luotot eivät.

Pankin taseen kasvu jatkui edelleen vuonna 2021 ollen 31.12.2021 678M€ (vrt. 12/2020 615,9 M€). Asiakasliiketoiminnan koko oli 12/2021 970 M€.

Asiakasliiketoiminnan liikevoiton kehitys vuoden 2020 lopun tilanteesta on toimitusjohtajan mukaan ollut menestystarina. Kokonaisliikevoittokin on toimitusjohtaja Näsin mukaan kehittynyt tasaisesti koko vuoden. Asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 12/2020 146 t€, kun se 12/2021 oli 1.514 t€ eli se on yli kymmenkertaistunut. Sitä paransivat eniten saamisten arvonalentumisten väheneminen (vaikutus + 563 t€), korkokatteen paraneminen (vaikutus +395 t€) ja bonusuudistus (vaikutus +344 t€). Henkilöstö- ja muita kuluja lukuun ottamatta kaikki tuloserät ovat olleet vuonna 2021 muu-kaan positiivisia.

Asiakasliiketoiminnan liikevoiton suurimmista pääeristä toimitusjohtaja mainitsi korkokatteen, joka on kasvanut +6,7 % ja nettopalkkiotuotot, joita saatiin +3,1 % (106 t€) edellisvuotta enemmän. Korkokate oli joulukuuta 2021 lukuun ottamatta kaikkina muina kuukausina vuotta 2020 parempi. Muut hallintokulut (-2,8 %) kääntyivät laskuun johtuen mm. ICT-kehittämiskulujen laskusta. Liiketoiminnan muut kulut, joihin sisältyvät mm. kiinteistökulut ja viranomaiskulut (esim. LCR- ja vakaumusmaksut), kasvoivat (+6,3 %). Saamisten arvonalentumiset sen sijaan vähenivät merkittävästi (-76,1 %) edellisestä vuodesta. Asiakasliiketoiminnan liikevoitto kasvoi 937,2 %.

Palkkiotuotoissa liiketoiminta-alueittain tilit ja maksuliikenne (+12,1 %) olivat pankin suurin palkkiotuottojen lähde ja varallisuudenhoito (+5,6 %) toiseksi suurin. Kolmantena seurasi rahoituksen lisämyynti, jonka jälkeen rahoitus ja korttiliikenne olivat lähes tasoissa. Rahoituksen (-4,1 %) ja rahoituksen lisämyynnin (-7,3 %) tuotot heikkenivät v. 2021. Muut palkkiotuotot käsittävät mm. lainopillisten palveluiden tuotot. Vahinkovakuutustuotoilla ei ole pankille enää juurikaan rahallista merkitystä. Henkilöstökuluissa on ollut kuukausittain pieniä heilahteluja. Muissa hallintokuluissa suurimpana



© OP Luottamuksellinen
20.4.2022

näkyvät atk-kulut, jotka eivät viime vuonna enää kasvaneet. Saamisten arvonalentumisia (ECL) pankki kirjasi huomattavasti edellisvuotta vähemmän.

Nettopalkkiotuotot/FTE -mittarilla (=palkkiotuotot suhteutettuna täysipäiväisten työntekijöiden määrään) mitattaessa OP Satakunta sijoittuu R2 -vertailuryhmässä hienosti viidenneksi, mikä osoittaa, että OP Satakunnan työ on ollut tehokasta ja tuottavaa. Asiakasliiketoiminnan liikevoitto/FTE -vertailussa OP Satakunta on vertailuryhmässään sijalla 11 ja Nettopalkkiotuotot + Korkokate/FTE -vertailussa kärkisijoilla, sijalla neljä.

OP Satakunnan ydinvakavaraisuus (CET1) % on toimitusjohtaja Näsin mukaan kehittynyt viime vuonna myönteisesti ollen 12/2021 54 %. Omat varat ovat kasvaneet tasaaisesti koko OP Satakunnan olemassaolon ajan. Omat varat olivat 12/2021 yli 120 M€, joten Satakunnan Osuuspankin olemassaolon aikana ne ovat kaksinkertaistuneet. Vakavaraisuuslaskennan kokonaisriski, josta luottoriskit muodostavat suurimman osan, on tasaantunut.

Tulosyhteenvedosta merkittiin, että asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 12/2021 1.514 t€ ja omistamisen liikevoitto 1.967 t€ eli liikevoitto yhteensä 3.481 t€ (12/2020 2.703 t€). Parannusta edelliseen vuoteen saavutettiin siten 778 t€.

Pankin riskiluokasta ja valvontarajoista toimitusjohtaja Näsi totesi pankin riskiluokan olevan 1. Mikään riskiluokituksen perusteena olevista valvontarajoista ei ollut ylitetty eikä mikään limiitti ollut rikkoutunut koko vuonna 2021. Myös riskiluokituksen ulkopuolella olevia valvontarajoja ei ollut ylitetty eikä limiittejä rikottu. Riskitilanne on siis ollut vakaa. Toimitusjohtaja totesi, että OP Satakunnan taseen loppusumma oli 12/2021 noin 680 M€, kun uuden OP Satapirkan tase on noin 1,5 Mrd€.

Lopuksi toimitusjohtaja esitti hallituksen ehdotuksen tilivuoden ylijäämän käyttämisestä sekä hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon:

"Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 86.882.400,72 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3.074.370,45 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 610.759,28 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2.463.611,17 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä."

Merkittiin, että hallintoneuvosto on lausunnossaan todennut, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Satakunnan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto on yhtynyt hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Toimitusjohtaja Näsin esityksen jälkeen puheenjohtaja avasi keskustelun.

Jukka Kivimäen kysymykseen viranomaiskuluista toimitusjohtaja Näsi vastasi niihin sisältyvän mm. LCR-maksut ja vakausmaksut ja pankin valvontaan liittyviä maksuja.

Tuomas Lahtisen kysyi, mitkä ovat merkittävimmät pankin tulosta parantaneet seikat. Toimitusjohtajan mukaan tuloskehitykseen vaikuttivat korkokatteen kehitys, mihin vaikutti mm. tilihinnoittelu-uudistus ja riskiperusteinen hinnoittelu, jonkinasteinen korkotason nousu sekä saamisten arvonalentumisten (ECL) olennainen piententyminen.

Tämän jälkeen toimitusjohtaja pyydettäessä kertoi, mitä jokaisesta pankista annetusta luotosta tehdään heti arvonalentumiskirjaus eli luottotappiovaraus, jonka määrään

C-15 J.L. Vm LS



© OP Luottamuksellinen
20.4.2022

vaikuttaa mm. asiakkaan maksukykyluokka ja yritysasiakkaan rating-luokka. Jos asiakas maksaa koko lainan takaisin pankille, tehty varaus puretaan ja se palautuu pankin taseeseen. Toimitusjohtaja totesi Ari Prinkkalan kysymykseen, että ECL-varauksen määrä vaihtuu eri tasoille lainan elinkaaren myötä.

Tuomo Lindgren tiedusteli syitä vaikeuteen rekrytoida osaavaa henkilökuntaa. Tähän toimitusjohtaja Näsi vastasi, että syitä on vaikea tietää. Saattaa olla, että rahoitusala on menettänyt myös houkuttelevuutta, työnkuvat kun ovat muuttuneet paljon aiemmista ajoista ja ala on hyvin säänneltyä ja vaativaa.

Jukka Kivimäki kysyi, onko OP Ryhmässä mietitty, mitä asiakkaiden ikääntyminen ja negatiivinen väestökehitys merkitsee pankkialalle. Toimitusjohtajan mukaan asiaa on paljonkin pohdittu, mutta asia on vaikea. Kasvukeskukset kehittyvät ja muu Suomi taantuu, mikä aiheuttaa ongelmia. Kivimäki tiedusteli myös, onko seurantaa siitä, paljonko perintövaroja siirtyy pankista pois. Sihteeri Äimänen totesi, ettei tilastoja ole tehty, mutta osa perintövaroista siirtyy perillisten mukana muualle.

6 Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin hyväksyä ja vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä edellä kohdassa viisi (5) esitetty 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.-31.12.2021.

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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että seuraavalla toimikaudella

- edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkiota 315 euroa/kokous, että
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 765 euroa/kk, joka eläkevakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa, että
- hallintoneuvoston jäsenelle maksetaan kokouspalkkiota 315 euroa/kokous, ja että
- muilta osin palkkioiden ja matkakustannusten korvaamisessa noudatetaan Hallinnon palkkiosuosituksista 2022.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 18 jäsentä, joista erovuoroisia kuusi, minkä lisäksi yksi jäsen on erovuorossa ikänsä puolesta.

Päätettiin nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi kaksitoista (12).

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä ovat erovuorossa vuonna 2022 Riikka Huh-tanen, Tuija Ketola, joka on erovuorossa myös ikänsä puolesta, Ari Mahlamäki, Riikka Sampolahti-Reunanen, Eija Turto ja Leena Vallimäki, minkä lisäksi yksi jäsen, Olli Lahtinen on erovuorossa ikänsä puolesta. Erovuoroisista jäsenistä vain Ari Mahla-mäki on antanut suostumuksensa uudelleen valinnalleen.

E-KT VM JL HS



© OP Luottamuksellinen
20.4.2022

Merkittiin, että Ari Mahlamäki on palauttanut hallintoneuvoston jäsenen FAP-lomakkeen ja hänestä on otettu SAT-raportti. Pankin compliance-vastaava on tarkastanut raportin ja lomakkeen, jonka nimitysvaliokunnan puheenjohtaja on allekirjoittanut. Tehtyjen selvitysten perusteella Ari Mahlamäen taustatiedoista on laadittu yhteenveto (liite 4), joka on toimitettu edustajiston jäsenille etukäteen.

Saamansa selvityksen perusteella nimitysvaliokunta on arvioinut Mahlamäen FAP-ohjeen mukaisesti. Nimitysvaliokunta on todennut arviossaan Ari Mahlamäestä seuraavaa:

Ari Mahlamäki on 55-vuotias yrittäjä ja maatalouden asiantuntija Huittisista, jolla on laajat yhteistyöverkostot ja hyvä paikallistuntemus pankin toimialueeseen. Mahlamäellä on pitkäaikainen kokemus hallintoneuvoston, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan ja hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsenen tehtävistä. Hallintohenkilönä Mahlamäki on osallistunut keskusteluun aktiivisesti, eri näkökohtia esittäen, ja hän on suorittanut myös kaikki roolinsa edellyttämät Hallinnon luotsin verkkokurssit. Nimitysvaliokunnan käsityksen mukaan Ari Mahlamäen luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito täyttävät hallintoneuvoston jäseneltä edellytetyt vaatimukset, eikä nimitysvaliokunnan tietoon ole Mahlamäen edellisen, 2/2021 tehdyn FAP-arvioinnin jälkeen tullut seikkoja, jotka asettaisivat ne kyseenalaisiksi. Nimitysvaliokunta on myös todennut, etteivät Mahlamäen luottamustoimet tai yritysytteudet aiheuta eturistiriitaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Mahdollista eturistiriitaa hallitaan siten, ettei hallintoneuvostossa käsitellä yksittäisten asiakkaiden asioita ja jos poikkeuksellisesti käsiteltäisiin, Mahlamäki ei osallistuisi yritysytteksiensä asioiden käsittelyyn.

Merkittiin, ettei Mahlamäki ole pankista riippumaton, koska hänen toimikautensa hallintoneuvoston jäsenenä ylittää 9 vuotta. Ari Mahlamäki on kuitenkin pitkäaikaisena ja kokeneena hallintoneuvoston sekä myös hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan ja sittemmin valmistelujaoksen jäsenenä perehtynyt syvällisemmin pankin liiketoimintaan ja riskeihin. Hän tuo siten monipuolisella osaamisellaan, kokemuksellaan ja ammattitaidollaan lisäarvoa hallintoneuvoston kollektiiviseen toimintaan. Tämän vuoksi nimitysvaliokunnan mukaan on perusteltua valita hänet uudelleen OP Satakunnan hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen perusteella valita Ari Mahlamäki suostumuksensa mukaisesti uudelleen Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Muiden erovuorossa olevien tai ikänsä puolesta erovuorossa olevien tilalle ei ehdoteta valittavaksi uusia jäseniä.

Todettiin, että Sastamalan ja Sataprikan Osuuspankit sulautuvat Satakunnan Osuuspankkiin. Ari Mahlamäen toimikausi alkaa tämän varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä ja se päättyy sen em. Osuuspankkien sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen kokoontuvan uuden Satapirkan Osuuspankin ylimääräisen edustajiston kokouksen päättyessä, jossa uuden Satapirkan Osuuspankin hallintoneuvostoon valitaan kaikki uudet jäsenet.

Ari Mahlamäen uudelleen valinnan jälkeen Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava:

Kirsi Heino, Pihla Kankaanpää, Päivi Kuoppala, Pirjo Lindfors, Ari Mahlamäki, Tauno Mäkinen, Jussi Oittinen, Jouni Pöyri, Sari Torpo, Juha Uusiniitty, Minna van der Most ja Markus Virtanen.

Päätettiin valita hallituksen esityksen mukaisesti Satakunnan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2023 suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Fredrik Salonen.



12 Lahjoituksista päättäminen

Sihteeri Äimänen totesi hallituksen esittävän, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 120.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja Näsi kertoi, että lahjoitusvaltuus annetaan oikeastaan jo uudelle Satapirkkan Osuuspankille. Koska Satakunnan Osuuspankki on fuusiossa vastaan ottava pankki, sen edustajiston kokous tekee lahjoitusvaltuutta koskevan päätöksen. Lahjoitusvaltuuden määrä perustuu siihen, että OP Ryhmä täyttää vuonna 2022 120 vuotta, jolloin määrä olisi 120 t€ (1.000 €/vuosi). Hallitus päättää lahjoituksen kohteet, jotka kohdistetaan tasapuolisesti koko uuden pankin toimialueelle. Ehdotuksia hyvistä lahjoituskohteista otetaan toimitusjohtaja Näsin mukaan mielellään vastaan.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 Muut asiat

Saatettiin edustajiston jäsenten tietoon uuden OP Satapirkkan hallintoneuvostoon ja hallitukseen ehdolla olevista henkilöistä.

Ehdokkaat uuden OP Satapirkkan

- hallintoneuvostoon
 - entisistä Sastamalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista Sari Kaarle, Kimmo Karppanen, Tero Knuutila, Tiina Laaninen ja Leila Pihlajamäki,
 - entisistä Satakunnan Osuuspankin omistaja-asiakkaista Akseli Fonsen, Kirsi Heino, Pihla Kankaanpää, Tuomas Lahtinen, Tuomo Lindgren, Ari Mahlamäki, Ari Prinkkala, Sari Torpo, Tarmo Tuominen ja Marika Viljanen, ja
 - entisistä Satapirkkan Osuuspankin omistaja-asiakkaista Jenni Alppi, Satu Holma, Erkki Kulovuori, Antti Poussa, Reetta Ruhkala ja Juha Sarviluoma.
- hallitukseen
 - entisistä Sastamalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista Leena Nieminen ja Lassi Uotila
 - entisistä Satakunnan Osuuspankin omistaja-asiakkaista Elina Naatula, Tarmo Vesimäki ja Markus Virtainen
 - entisistä Satapirkkan Osuuspankin omistaja-asiakkaista Minna Kytölä ja Mika Laatu.

Kokouksen päätteeksi toimitusjohtaja Näsi kiitti lämpimästi edustajiston jäseniä Satakunnan Osuuspankin hyväksi tehdystä pitkäaikaisesta työstä sekä antoi jokaiselle pienen, hyvän hallintotavan kriteeristön täyttävän kiitoslahjan. Etäyhteydellä läsnä oleville jäsenille lahja toimitetaan jälkikäteen.


Sirpa Haviola kiitti omasta puolestaan erityisesti pankin työntekijöitä sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä työstä, jonka kaikki ovat fuusion hyväksi tehneet.

14 Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja Eeva-Liisa Tuominen kiitti kokoukseen osallistuneita, toimitusjohtajaa, pankin hallintoa ja henkilökuntaa ja päätti Satakunnan Osuuspankin viimeisen edustajiston kokouksen kello 19:43.

Vakuudeksi


Eeva-Liisa Tuominen
puheenjohtaja


Kirsi Äimänen
sihteeri

E-Liisa JK

Äim L S



Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

Harjavalta 29.4.2022



Jyri Lähteenlahti
pöytäkirjantarkastaja



Lassi Salomäki
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

1. Kokouskutsu
2. Esityslista
3. Toimitusjohtajan esitys
4. Yhteenvedo Ari Mahlamäen taustatiedoista

