



24.3.2022

## SAVITAIPALEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	24.3.2022 klo 17.00
Paikka	Savitaipaleen koulukeskuksen auditorio, Koulutie 7, 54800 Savitaipale
Osallistujat	<p>Kaikki edustajiston kaksitoista (12) jäsentä olivat läsnä: Julia Hyrkkänen, Tarja Juopperi, Jani Kilpi, Kirsi Kouvo, Ari Lindqvist, Mikko Löyttynen (poistui kokouksesta ennakoilmoituksensa mukaisesti klo 18.30), Kaisa Martin, Rauno Nikkilä, Tauno Outinen, Tapani Siiskonen, Sakke Simpura, Veera Suutari.</p> <p>Muut osallistujat: tj. Samppa Oksanen, hall. pj. Mika Kainusalmi, hall. vpj. Mari Kontunen, hall. jäs. Heli Kokkola, hn. pj. Paula Havo-Ossi, hn. vpj. Juhana Liimatainen (poistui kokouksesta ennakoilmoituksensa mukaisesti klo 17.50).</p>

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Kainusalmi avasi kokouksen klo 17.25 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi uuden edustajiston ensimmäiseen varsinaiseen kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin, ja että
- kokousoosallistujat osallistuvat kokoukseen läsnä kokouspaikalla, mutta valtakirjamahdollisuus on ollut. Pankin hallitus halusi tällä kertaa live-muotoisen kokouksen, jotta ihmiset tapaavat toisensa kun kyseessä on ensimmäinen varsinainen kokous uudella edustajistolla.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Tapani Siiskonen ja sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja Samppa Oksanen. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Julia Hyrkkänen ja Jani Kilpi ja päätettiin, että he toimivat tarvittaessa samalla myös ääntenlaskijoina.

Todettiin, että kaikki edustajiston jäsenet 12 kpl ovat mukana kokouksessa paikan päällä, eikä näin ollen valtakirjalla edustettuna olleita ollut, joten myöskään Poikkeuslain sallima enimmäismäärä eli kolme (3) edustettua per valtuutettu ei ylittynyt.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

### **3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 15.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 3.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 16.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Savitaipaleen Osuuspankin konttorissa osoitteessa Torikatu 6, 54800 Savitaipale sekä pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/savitaipale](http://www.op.fi/savitaipale).

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### **4 § Työjärjestyksen vahvistaminen**

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

### **5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Samppa Oksanen kävi aluksi läpi vuoden 2021 liiketoimintaa kuvaavia kalvoja ja Savitaipaleen Osuuspankin keskeisiä tunnuslukuja, myös verrattuina OP Ryhmän verrokkiryhmiin ja esitteli sen jälkeen vuoden 2021

tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Liite 3 Tilinpäätös 2021 tilintarkastuskertomuksineen

## **6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2021 tilinpäätös.

## **7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta**

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 19.052.202,93 euroa, josta tilikauden voitto oli 580.565,46 euroa.

Hallitus esitti tilikauden voiton (taseen osoittama ylijäämä) käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 124.518,30 euroa, ja että tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 456.047,16 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todettiin, että pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättyminen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia, pankin maksukyky on edelleen hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Toimitusjohtaja informoi edustajiston siitä, että OP Ryhmä on ottamassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason vakavaraisuuslaskennassa, jonka myötä poistetaan omaehtoisesti IRBA:n pääomahyödyt standardimenetelmään perustuen Q2/2022 alkaen ja osuuspankeissa vuoden 2022 loppuun mennessä. Muutos tulee laskemaan osuuspankin vakavaraisuutta, mutta se säilyy edelleen vahvana lattiatason käyttönotosta huolimatta. Lisäksi todettiin, että Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta.

Päätettiin yksimielisesti käyttää tilikauden 2021 ylijäämä hallituksen esityksen mukaisesti.

## **8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Edustajisto päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikautta 1.1.-31.12.2022 koskien.

## **9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot**

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan 245 euron kokouspalkkio, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 455 euron kuukausipalkkio (joka eläkevakuutetaan) ja että hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 245 euron kokouspalkkio.

Edelleen nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan puheenjohtajan palkkio vain siltä osin kun hän sijaistaa puheenjohtajaa. Minimiajanjaksona sijaistamisessa pidetään yhtä kuukautta. Kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio myös hallintoneuvoston omien toimi-/valiokuntien/ohjausryhmien kokouksista. Mikäli hallintoneuvoston jäsen osallistuu hallituksen kokoukseen, maksetaan hänelle hallituksen kokouspalkkio. Kokouspalkkiota sovelletaan myös hallintoneuvoston ja edustajiston ja niiden valiokuntien sihteerin edellisvuosien tapaan, jonka lisäksi esitettiin edelleen sitä vallinnutta käytäntöä, että hallituksen tai hallintoneuvoston jäsenen osallistuessa edustajiston kokoukseen, maksetaan tälle edustajiston kokouspalkkio. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle esitettiin kaksinkertaista kokouspalkkiota.

Matkakustannusten korvaamiseen suhteen esitettiin noudatettavaksi OP:n yleistä matkustusohjesääntöä ja verottajan ohjeita. Kokouspalkkioiden osalta esitettiin, että kokouspalkkio maksettaisiin jokaiselta kokous- ja koulutuspäivältä, mutta seminaareista maksetaan vain yksi kokouspalkkio ja päivärahat jokaiselta päivältä. Erillistä ansionmenetykskorvausta ei esitetty maksettavaksi.

Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiot maksettaisiin kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti maksaa palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti.

## **10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat**

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 8 ja enintään 12 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 9 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 9 jäsentä.

Vuonna 2022 hallintoneuvoston jäsenistä ovat erovuorossa Paula Havo-Ossi, Jouni Muukka ja Juhana Liimatainen, vuonna 2023 Olli Pekka Oikkonen, Saara Uotila ja Janita Rahikainen, sekä vuonna 2024 Katri Parkkima, Matti Pihamo sekä Lassi Hölsä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen toimikaudelle 2022-2025 sen erovuoroiset jäsenet Paula Havo-Ossi, Jouni Muukka ja Juhana Liimatainen, jotka kaikki olivat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Hallintoneuvostoon ehdolla olevien henkilöiden luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeiden (FAP-arviointi) tai Asiakastiedosta otettujen SAT-raporttien pohjalta ei ole ilmennyt sellaisia seikkoja, että he eivät olisi luotettavia ja sopivia jäseniä pankin hallintoneuvostoon.

Heillä ei myöskään katsota olevan sellaisia eturistiriitoja, jotka olisivat esteenä valinnalle.

Juhana Liimatainen toimii myös Savitaipaleen kunnanvaltuutettuna, mutta tämän ei nähdä muodostavan eturistiriitatilannetta hallintoneuvoston jäsenyyteen. Myös OP Ryhmän ohjeistus toteaa, että "osallistuminen poliittiseen toimintaan ei aiheuta esteellisyyttä osuuspankin hallintoon". Mikäli tällainen tilanne kuitenkin pääsisi muodostumaan, vältetään sen realisoituminen jääväämällä hänet päätöksenteosta ko. asiassa. Nimitysvaliokunta on myös todennut, että ainakaan nykyisen toimitusjohtajan toimiaikana (3,5v) ei tällaista tilannetta ole/olisi kertaakaan tullut vastaan. Nimitysvaliokunnan näkemyksen mukaan kaikki nyt esitettävät henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla on koulutuksellisen/ammattillisen/yhteiskunnallisen kokemuksensa pe-rusteella erinomaiset edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Esitettävillä henkilöillä arvioidaan lisäksi olevan riittävästi aikaa tehtävänsä asianmukaiseen hoitamiseen nimitysvaliokunnan edellyttämän ajankäytön mukaisesti. Lisäksi he ovat sitoutuneet suorittamaan hallintoneuvoston jäsenille määritellyt koulutuskokonaisuudet Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä.

Mitä tulee hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltavaan enimmäiskeston samassa tehtävässä (9v.), ylittyä se puheenjohtaja Paula Havo-Ossilla. Hänellä alkaa nyt 11. vuosi samassa puheenjohtajan tehtävässä, jossa hän on aloittanut v. 2012. Nimitysvaliokunta toteaa ottaneensa pohdinnassaan tämän asian huomioon ja on kirjannut sillä olevan yksimielinen ja vahva näkemys Havo-Ossin uudelleen valinnan esittämisen puolesta. Nimitysvaliokunta perustelee uudelleen valintaa siten, että Havo-Ossin valinta luo jatkuvuutta hallintoneuvoston työskentelyyn ja vahvistaa sen kollektiivista osaamista. Lisäksi Paula Havo-Ossi on laajasti verkostoitunut henkilö niin Etelä-Suomen OP-liitossa, jossa hän omaa luottamustehtävän, mutta myös OP Ryhmässä laajemminkin, jotka molemmat tekijät luovat selkeää lisäarvoa Savitaipaleen Osuuspankin toimintaan osana OP Ryhmää.

Nimitysvaliokunnan esityksessä toteutuisi sukupuolten välinen tasapaino suosituksen mukaisena myös jatkossa: 4 naista ja 5 miestä. Myöskin ikä- ja ammattijakauma on monipuolinen ja otettu esitystä tehtäessä huomioon. Hallintoneuvoston yhdeksästä jäsenestä neljä on valittu edeltävän kahden vuoden aikana, joilla valinnoilla on sekä nuorennettu hallintoneuvoston keski-ikää, että saatettu mukaan peräänkuulutettu etäasiakkaan edustus, joten nyt koetaan tietynlaisen jatkuvuuden olevan paikallaan. Lisäksi nimitysvaliokunta toteaa, että

nyt esitettävässä kokoonpanossa hallintoneuvostolla olisi monipuolinen asiantuntemus, osaaminen ja kokemus.

Edelleen nimitysvaliokunta toteaa esitetyn muotoisen hallintoneuvoston kollektiivisena kokoonpanona, että se edustaisi monipuolisesti Savitaipaleen Osuuspankin omistaja-asiakaskuntaa, ja että sillä olisi kollektiivisesti tarkasteltuna tehtäviensä kannalta riittävä tietämys, taito ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja se täyttäisi myös OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset hallintoelimen monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon toimikaudelle 2022-2025 sen erovuoroiset jäsenet Paula Havo-Ossi, Jouni Muukka ja Juhana Liimatainen.

## 11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi valittaisiin suostumuksensa mukaisesti KHT-yhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KTM, KHT Heikki Tuomi.

Päätettiin yksimielisesti valita tilintarkastaja hallituksen esityksen mukaisesti.

Edelleen todettiin, että koska tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö, niin varatilintarkastajaa ei tarvitse valita.

## 12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Savitaipaleen Osuuspankille on valittu uusi edustajisto vaaleissa marraskuussa 2021. Edustajiston tulee valita keskuudestaan nimitysvaliokuntaan harkintansa mukaan 2-4 jäsentä. Pankin nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan *”edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan”*.

Edustajisto kävi tiiviin keskustelun aiheesta ja valitsi keskuudestaan yksimielisesti nimitysvaliokuntaan neljä (4) jäsentä. Valituiksi tulivat Julia Hyrkkänen, Jani Kilpi, Kaisa Martin ja Tapani Siiskonen.

### 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 20.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti.

### 14 § Muut asiat

Varsinaiseen edustajiston kokoukseen liittyviä muita asioita ei ilmennyt; vapaamuotoinen keskustelu käytiin kokouksen päättämisen jälkeen.

### 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.18.

### VAKUUDEKSI



Puheenjohtaja Tapani Siiskonen



Sihteeri, toimitusjohtaja Samppa Oksanen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Savitaipale 31 / 3 2022



Pöytäkirjantarkastaja

Julia Hyrkkänen



Pöytäkirjantarkastaja

Jani Kilpi

