



19.3.2024

## SAVITAIPALEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	19.3.2024 klo 17.00
Paikka	Savitaipaleen koulukeskuksen auditorio, Koulutie 7, 54800 Savitaipale
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 10 jäsentä: Tarja Juopperi, Kirsi Kouvo, Ari Lindqvist, Mikko Löyttynen, Kaisa Martin, Rauno Nikkilä, Tauno Outinen, Tapani Siiskonen, Sakke Simpura, ja Veera Suutari. Poissa olivat ilmoitetusti Jani Kilpi ja Anna Lerkki.  Muut osallistujat: tj. Samppa Oksanen, hall. pj. Mika Kainusalmi, hall. vpj. Mari Kontunen, hall. jäsen Heli Kokkola, hall. jäsen Silla Saalasti ja hn. pj. Juhana Liimatainen.

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Kainusalmi avasi kokouksen klo 17.02 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Tapani Siiskonen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat tarvittaessa ääntenlaskijoina, Mikko Löyttynen ja Kaisa Martin. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi toimitusjohtaja Samppa Oksasen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että:

-kokouspaikalla läsnä yhteensä 10 edustajiston jäsentä

-poissa olivat etukäteen ilmoittamansa mukaisesti Jani Kilpi ja Anna Lerkki.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 10/12 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 10 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo em. osallistujalistan

mukaiseksi: kaikki paikalla olleet edustajiston jäsenet olivat läsnä koko kokouksen ajan.

### 2.3 Kokousmenettely

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 12.3.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 12.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Savitaipaleen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Torikatu 6, 54800 Savitaipale ja tilinpäätöstä koskien myös pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/savitaipale](http://www.op.fi/savitaipale) .

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

## 5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Samppa Oksanen kävi aluksi läpi vuoden 2023 liiketoimintaa kuvaavia kalvoja ja Savitaipaleen Osuuspankin keskeisiä tunnuslukuja, myös verrattuna OP Ryhmän verrokkiryhmiin ja esitteli sen jälkeen vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

(liite 3 Tilinpäätös 2023 tilintarkastuskertomuksineen)

## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2023 tilinpäätös.

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

Savitaipaleen Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 21.039.737,58 euroa, josta tilikauden voitto oli 2.181.427,60 euroa.

Hallitus esitti tilikauden voiton (taseen osoittama ylijäämä) käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 172.700,69 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2.008.726,91 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Päätettiin yksimielisesti käyttää tilikauden 2023 ylijäämä hallituksen esityksen mukaisesti.

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

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalla tilikautta 1.1.-31.12.2023 koskien.

## 9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan 260 euron kokouspalkkio, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 475 euron kuukausipalkkio (joka eläkevakuutetaan), ja että hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 260 euron kokouspalkkio.

Edelleen nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan puheenjohtajan palkkio vain siltä osin kun hän sijaistaa puheenjohtajaa. Minimiajanjaksona 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 sihteeriin edellisvuosien tapaan, jonka lisäksi esitettiin edelleen sitä vakiintunutta käytäntöä, että hallituksen tai hallintoneuvoston jäsenen osallistuessa edustajiston kokoukseen, maksetaan tälle edustajiston kokouspalkkio. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle esitettiin kaksinkertaista kokouspalkkiota.

Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että matkakustannusten korvaamisen suhteen noudatetaan OP Ryhmän yleistä matkustussääntöä ja verohallituksen ohjeita. Kokouspalkkioiden osalta esitetään jatkettavaksi voimassa olevaa käytäntöä, että kokouspalkkio maksetaan jokaiselta kokous- ja koulutuspäivältä, mutta seminaareista maksetaan vain yksi kokouspalkkio ja päivärahat jokaiselta päivältä – erillistä ansionmenetykskorvausta ei esitetä maksettavaksi.

Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiot maksettaisiin kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti maksaa palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksen mukaisesti.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

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

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 3 jäsentä 3 erovuoroisen tilalle, jolloin sen kokonaismääräksi tulee 9.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 9 jäsentä.

Vuonna 2024 hallintoneuvoston jäsenistä ovat erovuorossa yrittäjä Lassi Hölsä, s. 1983, Savitaipale, hallintoneuvoston jäsen alk. 2021; toimitusjohtaja/yrittäjä, artemomi AMK, yrittäjän AT Katri Jerko, s. 1979, Savitaipale, hallintoneuvoston jäsen alk. 2015; perushoitaja, nuohousyrittäjä Matti Pihamo, s. 1973, Savitaipale, hallintoneuvoston jäsen alk. 2018. Lisäksi hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja Paula Havo-Ossi, oli ilmoittanut eroavansa pankin hallinnosta.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen toimikaudelle 2024-2027 sen erovuoroiset jäsenet Lassi Hölsä, Katri Jerko ja Matti Pihamo. Kaikki olivat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Hallintoneuvostoon ehdolla olevien henkilöiden luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeiden (FAP-arviointi) ja 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.

Nimitysvaliokunnan näkemyksen mukaan kaikki nyt esitettävät henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla on koulutuksellisen / ammatillisen / yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella 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 suositeltavan enimmäiskeston samassa tehtävässä (9v.), ylittyy se nyt valittavaksi esitettävistä henkilöistä Katri Jerkolla. Hänen ensimmäinen kautensa on alkanut v. 2015, joten yhdeksän vuotta on nyt täynnä. Nimitysvaliokunta on merkinnyt pöytäkirjaan ottaneensa tämän pohdinnassaan huomioon ja toteaa sillä olevan näkemyksen Katri Jerkon uudelleen valinnan esittämisen puolesta. Nimitysvaliokunta perustelee uudelleenvalintaesitystä siten, että hänen jäsenyytensä nähdään pankille tärkeäksi; hänen osallistumisensa hallintoneuvoston työhön on ollut aktiivista ja kiitettävää. Hän työskentelee yrittäjänä Maalaus Tikka Oy:ssä ja on laajasti verkottunut ja arvostettu savitaipalelainen yrittäjä. Siten hän tuo näkemyksellisyyttä ja selkeää lisäarvoa hallintoneuvoston työskentelyyn. Pitkän hallintoneuvostokokemuksen myötä hän on oiva jäsen ehdokas jatkamaan työskentelyä rakennehankkeen keskellä.

Nimitysvaliokunnan esityksessä toteutuisi myös sukupuolten välinen tasapaino suosituksen mukaisena (min 60:40) myös jatkossa, ja jakauma olisi 4 miestä ja 5 naista; sen tasaisempi jakauma ei voi 9-jäsenisessä hallintoneuvostossa olla. Niin ikään ikä- ja ammattijakauma on monipuolinen ja otettu esitystä tehtäessä huomioon. Hallintoneuvoston nyt valittaviksi ehdotettavista yhdeksästä henkilöstä neljä on valittu edeltävän neljän vuoden aikana, joten koostumus on myös tuore. Valinnoilla on sekä nuorennettu hallintoneuvoston keski-ikää että saatettu mukaan aiemmin peräänkuulutettu etäasiakkaan edustus. Lisäksi nimitysvaliokunta toteaa, että nyt esitettävässä kokoonpanossa hallintoneuvostolla olisi monipuolinen asiantuntemus, osaaminen ja kokemus.

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

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon toimikaudelle 2024-2027 sen erovuoroiset jäsenet Lassi Hölsä, Katri Jerko ja Matti Pihamo.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Savitaipaleen Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Savitaipaleen Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Savitaipaleen Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Savitaipaleen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Mikko Nieminen.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti.

## 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus.

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §: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 liitteen 4 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 5 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 4 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 5 Muutetut säännöt.

## 14 § Muut asiat

Tuotiin nimitysvaliokunnan esittämänä edustajistolle vahvistettavaksi yhden henkilön osalta päivittynyt hallintoneuvoston erovuoroisuus. Lähtökohta on se, että hallintoneuvoston jäsenistä vuosittain on erovuorossa kolmannes. Tarve päivitykselle syntyi, kun hallintoneuvoston jäsen Paula Havo-Ossi ilmoitti eroavansa hallintoneuvostosta kesken kolmivuotiskautensa; hänen erovuoroisuus olisi ollut vuorossa v. 2025. Nyt tapahtuvan eroamisensa jälkeen vuodelle 2025 jäi vain 2 erovuoroista henkilöä vuoden 2026 määrän ollessa 4. Näin ollen ilmeni tarve aientaa yhden 2026 erovuorossa olevan henkilön erovuoroisuus vuodelle 2025. Arpa osui Saara Uotilaan, jonka erovuoroisuus muutettiin ja vahvistettiin vuodelle 2025.

Hallintoneuvoston jäsenten erovuoroisuudet ovat: Juhana Lämätäinen (2025), Jouni Muukka (2025), Saara Uotila (2025), Julia Hyrkkänen (2026), Olli Pekka Oikonen (2026), Janita Rahikainen (2026), Lassi Hölsä (2027), Katri Jerko (2027) ja Matti Pihamo (2027).

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.50.

### Vakuudeksi



Puheenjohtaja Tapani Siiskonen



Sihteeri, toimitusjohtaja Samppa Oksanen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Lappeenranta 26/3 2024

Savitaipale 26/3 2024



Pöytäkirjantarkastaja  
Mikko Löytynen



Pöytäkirjantarkastaja  
Kaisa Martin

### Liitteet:

1 kokouskutsu, 2 kokouksen esityslista/työjärjestys, 3 tilinpäätös, 4 yhteenveto sääntömuutoksista, 5 muutetut säännöt