



## SUUR-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 25.4.2024, klo 17.00

Paikka Pieksämäki, Virastotalo Kanttila

## Läsnä olleet

## Edustajiston jäsenet

Bilund Juha	Kämäräinen Eila
Bolz Tiina	Laamanen Anssi
Falck Ismo	Lepistö Pekka
From Tero	Levänen Arvo
Hartonen Ari	Luntta Pirkko
Herttuainen Anniina	Lybeck Markku
Hokkanen Marita	Pasanen Unto
Huhtinen Marjaana	Paunonen Jouni
Häkkinen Terho	Piironen Eero
Hämäläinen Karo	Pirinen Kaj
Hänninen Ari	Pitkonen Erno
Johansson Anni	Pulkkinen Kirsi
Jukola Heta	Purhonen Johanna
Kaasinen Jukka	Pöyry Jukka
Kaskinen Anniitta	Saastamoinen Matti
Kekkonen Matti	Sorvali Heikki
Koivikko Jyrki	Tuomisto Heli
Korhola Anne	Viialainen Matti
Kosonen Lauri	Viljakainen Kaija
Kosonen Reetta	Voutilainen Juha
Kuparinen Pentti	Wuorinen Jarkko
	Ylönen Teemu

## Hallituksen jäsenet

Saksa Titta	hallituksen puheenjohtaja
Malinen Matti	hallituksen varapuheenjohtaja
Kaukoranta Antti	hallituksen jäsen
Loikkanen Toivo	hallituksen jäsen
Tavasti Heli	hallituksen jäsen
Ylönen Merja	hallituksen jäsen

## Johtotiimin jäsenet

Nikula Leena	toimitusjohtaja
Antikainen Mikko	pankinjohtaja
Huhtala Heikki	riskienhallintajohtaja
Ihalainen Niina	HR- ja hallintojohtaja
Skön Maija	pankinjohtaja

## Muut

Vauhkonen Elina	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Häkkinen Krista	riskienhallintapäällikkö
Ylönen Anu	HR- ja hallinnon asiantuntija

Poissa

Ehnrooth Edvin	edustajiston jäsen
Hyttinen Pekka	edustajiston jäsen
Hämäläinen Laura	edustajiston jäsen
Hyyryläinen Antti	edustajiston jäsen
Markkanen Elisa	edustajiston jäsen
Tiimonen Mika	edustajiston jäsen
Tynkkynen Heikki	edustajiston jäsen
Paattimäki Mikko	pankinjohtaja

## Käsitellyt asiat

### 1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Titta Saksa toivotti osallistujat lämpimästi tervetulleiksi ja avasi kokouksen klo 17.09. Saksa totesi käynnissä olevan pankin 120-vuotisjuhluvuosi ja kertoi juhluvuoden tapahtumista.

Saksa kertoi vuoden 2023 olleen pankille menestyksekkäs epävarmasta toimintaympäristöstä huolimatta ja kiitti pankin henkilöstöä sekä johtoa erinomaisesta työstä. Vuoden 2024 Saksa totesi käynnistyneen epävarmoissa tunnelmissa.

Saksa toi myös terveisiä Mikkelissä järjestetystä pankin entisille toimi- ja hallintohenkilöille suunnatusta Menestyksen rakentajien 120-vuotisjuhlasta. Saksa kertoi, että tilaisuudessa oli käyty keskustelua muun muassa siitä, mistä pankin menestys rakentuu ja miten pankin menestys myös tulevaisuudessa voidaan varmistaa. Saksa totesi muutos- ja uudistumiskykyä tarvittavan myös jatkossa ja että asiakkaiden tarpeiden ja toimintaympäristön muutosten tunnistaminen on tärkeää.

Saksa totesi, että kaikki kokousosallistujista osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla.

### 2 Kokouksen järjestäytyminen

Titta Saksa totesi nimitysvaliokunnan esittävän kokouksen puheenjohtajaksi Heli Tuomistoa. Valittiin Heli Tuomisto kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen puheenjohtaja Heli Tuomisto siirtyi johtamaan puhetta. Kutsuttiin sihteeriksi pankin riskienhallintapäällikkö Krista Häkkinen. Valittiin pöytäkirjantarkastajiksi sekä äänenlaskijoiksi Tiina Bolz ja Pentti Kuparinen.

Puheenjohtaja totesi, että kaikki osallistujat ovat läsnä kokouspaikalla. Puheenjohtaja totesi, että Markku Valjakka ja Markku Nousiainen ovat eronneet edustajistosta ja heidän tilalleen ovat nousseet Lauri Kosonen ja Pekka Hyttinen. Pidettiin nimenhuuto ja todettiin, että kokoukseen osallistui kokouspaikalla yhteensä 42 edustajiston jäsentä. Todettiin, että lisäksi kokouksessa oli läsnä pankin hallituksen jäseniä, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja, johtotiimin jäseniä sekä henkilökunnan jäseniä.

Todettiin, että kokouksessa oli edustettuina 42 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 42 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan, liite<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Ääniluettelo

Kirjattiin pöytäkirjaan, että Matti Viialainen saapui kokoukseen kohtaa viisi (5) käsiteltäessä klo 17.56. Kokoukseen osallistui näin ollen yhteensä 43 edustajiston jäsentä. Päivitetiin ääniluettelo ja liitettiin se pöytäkirjaan, liite<sup>2</sup>.

Puheenjohtaja totesi kokousmenettelyistä seuraavaa:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytävässä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Puheenvuoron pitäjälle tuodaan mikrofoni ennen puheenvuoron aloittamista.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäävätä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsitteilyyn.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokousavustajalle / kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

### 3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Heijastettiin edustajiston jäsenille toimitettu liitteenä oleva kokouskutsu seinälle ja kokouksen sihteeri Krista Häkkinen luki pääkohdat kutsusta, liite<sup>3</sup>.

Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 18.4.2024 ja että siinä on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset ja sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö sekä hallituksen kokouksessaan 22.2.2024 tekemät päätökset. Em. kokouksessaan hallitus on päättänyt, että kokous järjestetään fyysisenä kokouksena Virastotalo Kanttilan Kanttila-salissa Pieksämäellä, eikä kokoukseen ole mahdollista osallistua tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla tai kokouskutsussa erikseen määriteltyjen asioiden osalta äänestämällä ennakkoon postitse.

Vielä todettiin, että kokouskutsussa / kutsun liitteissä mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 18.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Suur-Savon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Porrassalmenkatu 19, 50100 Mikkeli ja tilinpäätöstä 2023 koskevat asiakirjat ovat lisäksi olleet nähtävänä 18.4.2024 alkaen pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-suur-savo](http://www.op.fi/web/op-suur-savo) (jonne oli polku kokouskutsussa).

Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin edustajiston jäsenille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi, liite<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> Ääniluettelo

<sup>3</sup> Kokouskutsu 18.4.2024

<sup>4</sup> Esityslista 18.4.2024

## 5

**Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Leena Nikula esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen, liite<sup>5</sup> ja liite<sup>6</sup>.

Nikula esitteli pankin vuoden 2023 vastuullisuus- ja paikallisuustekoja. Nikula kertoi, että pankki maksoi yli 3,4 miljoonaa euroa veroja, lahjoitti toimialueen elinvoiman tukemiseen yli 138 000 euroa, tuki seuroja ja yhdistyksiä yli 250 000 eurolla, tuki yli 100 nuoren kesätyöllistymistä, vahvisti yli 1700 toimialueen nuoren taloustaitoja, keräsi yhdessä asiakkaiden kanssa lähes 200 reppua, opasti senioreille digitaitoja, työllisti 157 henkilöä ja liikutti lähes 3000 lasta yhteistyötahojen kanssa.

Nikula kertoi, että tänä vuonna Suur-Savon Osuuspankki on lahjoittanut 240 000 euroa lasten ja nuorten mielenterveystyön tukemiseen. Lahjoitus jakaantui kahteen osaan niin, että Mieli ry:n eteläsavolaisille paikallisyhdistyksille lahjoitettiin 120 000 euroa ja Mikkelin, Pieksämäen ja Savonlinnan Ohjaamo-toimintaan lahjoitettiin 120 000 euroa. Nikula kertoi, että lahjoitusten tavoitteena on mahdollistaa lisäkäsiparien palkkaaminen lasten ja nuorten mielenterveystyöhön, varhaiseen tunnistamiseen sekä jalkautuvaan työhön. Lisäksi Nikula kertoi pankin lahjoittavan jokaisesta uudesta omistaja-asiakkaasta 10 euroa hyväntekeväisyysyteen. Hyväntekeväisyyskohteista päättäessään hallitus ottaa pohjaksi omistaja-asiakkaille tehtävän kyselyn.

Nikula esitteli juhlavuoden hyödyt pankin omistaja-asiakkaille ja toimialueelle. Nikula kertoi, että omistaja-asiakkaat saavat henkilöasiakkaan päivittäiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja vuoden 2024 loppuun asti, asioinnista kertyvät bonukset maksetaan 40 prosentilla korotettuina, henkilöasiakkaan käyttötilin korko on 0,25 % ja asuntolaina tarjotaan ilman toimitusmaksua 31.5.2024 asti. Lisäksi omistaja-asiakkaille järjestetään Suvi Teräsniskan konsertit Juvan ja Mäntyharjun kirkoissa syyskuussa ja talousseminaari Mikkelissä loka-kuussa. Nikula kertoi, että lisäksi pankki kohdentaa yhteensä 200 000 euroa sponsorirahaa paikallisesti ja vastuullisesti toimiville yhdistyksille ja seuroille sekä tarjoaa kesätyötä 120 nuorelle yhteistyössä yhdistysten kanssa. Lisäksi pankki järjestää omatoimiset Hippon hiihdot sekä 13 Hippon kesäkisat eri puolella toimialuetta ja tarjoaa räppäri Cledoksen ilmaiskonsertit Mikkelissä, Pieksämäellä ja Savonlinnassa elokuussa. Nikula totesi pankin juhlavuoden rahallisen hyödyn olevan kokonaisuutena omistaja-asiakkaille ja toimialueelle 5 miljoonaa euroa.

Nikula kertoi pankin keskeisistä tapahtumista vuonna 2023 ja esitteli pankin avainluvut. Nikula kertoi pankin korkokatteen kasvaneen 61,8 miljoonaan euroon ja liikevoiton olleen 39,1 miljoonaa euroa. Nikula totesi pankin luottokannan laskeneen yli 7 % ja asiakasvarojen taas kasvaneen kokonaisuutena 1,2 % vuoden takaisesta. Nikula kertoi, että tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. CET1-vakavaraisuusasteen Nikula totesi vahvistuneen 1,0 prosenttiyksikköä 37,6 prosenttiin. Omistaja-asiakkaiden määrä oli 68 795. Omistaja-asiakkaiden määrän laskun Nikula kertoi johtuvan suurelta osin alueen väestörakenteesta.

Nikula kertoi liikevoiton kasvaneen ja vakavaraisuuden jatkavan vakaalla tasolla. Ydinpääoman Nikula totesi kasvaneen 451,3 miljoonaan euroon. Nikula totesi kohonneen korkotason vähentäneen selvästi investointihalukkuutta asuntolainoihin ja asuntolainakannan laskeneen. Yritysrahoitusta Nikula kertoi nostetun enemmän kuin edellisellä vuonna, mutta kannan laskeneen 592,3 miljoonaan euroon.

<sup>5</sup> Tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus

<sup>6</sup> Tilinpäätöksen esittely

Nikula totesi vastuulliseen pankkitoimintaan kuuluvan, että asiakkaalle kerrotaan miten ko-  
hoava korkotaso vaikuttaisi hänen lainaansa ja millainen vaikutus korkokatolla olisi tilan-  
teessa. Nikula kertoi, että asiakkaiden saama hyöty korkokatoista vuonna 2023 oli noin 6,8  
miljoonaa euroa. Nikula totesi korkokattoon rajautuneita korkokatollisia asuntolainoja olleen  
344,4 miljoonaa euroa ja näiden osuuden koko asuntoluottokannasta olleen 33 prosenttia.  
Nikula kertoi, että korkokattokannasta 97 prosenttia leikkaa vuoden 2023 lopussa asiakkai-  
den viitekorkoa.

Varallisuudenhoidon bruttomyyntiin Nikula totesi kasvaneen merkittävästi, lunastusten py-  
syneen samalla tasolla edellisen vuoden kanssa ja näin ollen nettomyyntiin kasvaneen mer-  
kittävästi. Nikula kertoi, että pankissa tehtiin erittäin hyvää sisäistä yhteistyötä eri tiimien  
välillä ja että yhteistyöllä oli merkittävä rooli onnistumisissa.

Nettopalkkiotuottojen Nikula totesi laskeneen ja tämän johtuvan muun muassa maksutto-  
mista pankkipalveluista. Nikula esitteli luottotappioiden määrät, keskeisten tase- ja si-  
toususerien kehityksen, talletusten kehityksen ja kiinteistöömistukset. Nikula kertoi sijoitus-  
kiinteistöjen nettotuottojen muutoksen johtuvan pankin kiinteistöömistusten realisoinneista.  
Henkilöstö- ja hallintokuluja nosti Nikulan kertoman mukaan paitsi keskusyhteisön kulujen  
kasvu, myös yleinen kulutason nousu.

Nikula esitteli asiakkaille ja toimialueelle tulevat hyödyt pankin tuloksesta. Nikula kertoi, että  
pankki maksaa veroja toimialueelle 8,9 miljoonaa euroa, asiakkaat hyötyivät korkokatoista  
noin 6,8 miljoonaa euroa, OP bonuksia maksettiin omistaja-asiakkaille 5,7 miljoonaa euroa,  
omistaja-asiakkaat hyötyivät tuotto-osuuksien koroista noin 3,6 miljoonaa euroa ja mak-  
suttomat päivittäispankkipalvelut 10-12/2023 toivat omistaja-asiakkaille hyötyä 0,7 miljo-  
onaa euroa. Näin ollen asiakkaiden ja toimialueen hyödyt ovat yhteensä 25,7 miljoonaa eu-  
roa.

Nikula esitteli hallituksen ehdotuksen ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat  
309 315 199,69 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 44 142 568,37 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-  
osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 3 592 286,29 euroa. Tilikauden  
voitosta (ylijäämästä) jää 40 550 282,08 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Keskusteltiin miten tulos vertautuu suhteessa muihin pankkeihin.

Merkittiin pöytäkirjaan, että Juha Bilund oli poissa kokouksesta klo 17.35-17.41.

Todettiin, että vuoden 2023 tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintaker-  
tomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antama lausunto ja tilintarkastuskertomus olivat esi-  
telty.

Puheenjohtaja esitti edellisen tilikauden tilinpäätöksen vahvistamista.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2023 tilinpäätös.

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

Puheenjohtaja esitteli hallituksen ehdotuksen ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 309 315 199,69 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 44 142 568,37 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 3 592 286,29 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 40 550 282,08 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä sekä maksaa tilikaudelta 2023 vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle esitetysti 4,5 %.

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

Puheenjohtaja esitti vastuuvapauden myöntämistä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.

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

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Elina Vauhkonen esitteli nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määräämiseksi seuraavalle toimikaudelle. Vauhkonen totesi, että esitys on OP Ryhmän palkkiosuosituksen mukainen ja johdettu asiakasliiketoiminnan volyymin perusteella.

Nimitysvaliokunnan esitys palkkioiksi vuodelle 2024 on:

- edustajiston jäsenille maksetaan 410 euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 940 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan 470 euroa kuukaudessa
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 410 euroa kokoukselta.
- matkakulut korvataan pankin matkustussäännön mukaisesti. Kuukausipalkkiot eläkevuokutetaan.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkio ainoastaan, jos hänellä on selkeä rooli työssään.

Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisina.

## 10

## Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Käsiteltiin hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen sekä valittiin jäsenet erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten tilalle.

Elina Vauhkonen esitteli asian ja totesi, että valmistelussa on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.

Vauhkonen 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. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 21 jäsentä, joista erovuoroisia 7 jäsentä. Vauhkonen kertoi, että hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa vuonna 2024 ovat Pekka Harmoinen, Markku Heikkinen, Harri Kohvakka, Anu Korpikallio, Esa Lahdenpää, Olli Luukkonen ja Timo Ruhanen. Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Toivo Loikkanen on valittu pankin hallitukseen 18.12.2023.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 21 jäsentä. Nimitysvaliokunnan esitys perustuu suunnitelmaan, jonka mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärää pienennettäisiin 21 jäseneen. Tämä toteutettaisiin niin, että jäsenmäärää pienennettäisiin yhdellä jäsenellä vuosittain vuosina 2022-2024.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevien tilalle:

- Markku Heikkinen
- Harri Kohvakka
- Anu Korpikallio
- Olli Luukkonen
- Edvin Ehrnrooth
- Anssi Laamanen
- Teemu Ylönen

Vauhkonen kertoi hallintoneuvoston jäsenten valinnan valmisteluprosessista ja totesi ehdokkaille tehdyn fit&proper-arvioinnin. Vauhkonen esitteli hallintoneuvoston jäsenen arviointikriteerit ja nimitysvaliokunnan johtopäätökset kriteerien täyttymisestä. Vauhkonen totesi 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. Vauhkonen totesi, että hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävä ajankäytön vaatimus on ryhmän ohjeen mukainen.

Vauhkonen kertoi nimitysvaliokunnan valmistelutyössään tarkastaneen, 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. Kenelläkään ei ole todettu sellaista eturistiriitaa, joka estäisi toimimisen hallintoneuvoston jäsenenä. Kaikki esitetyt ehdokkaat ovat täyttäneet allekirjoitetun luotettavuus ja sopivuusarviointilomakkeen (fit&proper). Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Vauhkonen esitteli ehdokkaat, liite<sup>7</sup>. Paikalla olleet ehdokkaat Anssi Laamanen ja Teemu Ylönen esittäytyivät. Poissa olleista ehdokkaista Edvin Ehrnrooth esittäytyi etukäteen toimittamansa videoterveyshyksen avulla edustajiston jäsenten suostumuksella. Laamanen ja Ylönen poistuivat kokouksesta esittelyjen jälkeen asian käsittelyn ajaksi.

<sup>7</sup> Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä

Keskusteltiin hallintoneuvoston roolista ja tehtävistä.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 21 jäsentä ja valittiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaan, joten hallintoneuvoston jäseniksi erovuoroisten tilalle valittiin:

- Edvin Ehrnrooth
- Markku Heikkinen
- Harri Kohvakka
- Anu Korpikallio
- Anssi Laamanen
- Olli Luukkonen
- Teemu Ylönen

Laamanen ja Ylönen palasivat kokoukseen.

## 11 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Puheenjohtaja totesi, että Suur-Savon Osuuspankin hallitus valtuutti 19.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Suur-Savon 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaista 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 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 Suur-Savon Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

Toimitusjohtaja Leena Nikula kertoi valintaprosessista ja keskusteltiin yhtiön kotipaikasta.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Suur-Savon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.



## 12 Mahdollinen edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan täydentämistä koskeva kohta. Nykyiset edustajiston jäsenet nimitysvaliokunnassa ovat Terho Häkkinen, Eero Piironen, Johanna Purhonen ja Heikki Sorvali. Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenten valinta ei anna aihetta nimitysvaliokunnan täydentämiseen.

## 13 Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Puheenjohtaja esitteli hallituksen esityksen, että sille annettaisiin valtuutus tehdä lahjoituksia yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin enintään 200 000 euron edestä edustajiston kevään 2024 kokouksesta seuraavan vuoden 2025 edustajiston kokoukseen mennessä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys sille annettavasta valtuutuksesta antaa lahjoituksina enintään 200 000 euroa yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin edustajiston kevään 2024 kokouksen ja seuraavan vuoden 2025 edustajiston varsinaisen kokouksen välisenä aikana.

## 14 Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Hallituksen puheenjohtaja Titta Saksa esitteli sääntömuutoksen pääasiallisen sisällön ja taustan esitettävälle muutoksille, liite<sup>8</sup>, liite<sup>9</sup>, liite<sup>10</sup> ja liite<sup>11</sup>.

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 10 mukaisiksi. Liitteenä 10 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa ja liitteenä 8 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Merkittiin pöytäkirjaan, että Juha Bilund oli poissa kokouksesta klo 18.43-18.48.

Keskusteltiin hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenen yläikärajan poistumisesta.

## 15 Muut asiat

Keskusteltiin OP-bonuksiin vaikuttavasta hallitusohjelmakirjauksen mukaisesta lakiluonnoksesta verotuskäytäntöjen muuttamiseksi. Toimitusjohtaja totesi, että asiakkaille tullaan varmistamaan OP-bonuksia vastaavat edut myös tulevaisuudessa mikäli lainsäädäntö tältä osin muuttuisi. Keskusteltiin myös osuuspankkien välisestä kilpailusta.

<sup>8</sup> Sääntöesitys

<sup>9</sup> Sääntöjen muutosvertailu Suur-Savon Osuuspankin sääntöihin

<sup>10</sup> Yhteenveto sääntömuutoksista

<sup>11</sup> Sääntömuutokset

16


## Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla ja pääkonttorissa. Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.53.

Vakuudeksi



Heli Tuomisto  
puheenjohtaja



Krista Häkkinen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Mikkelissä 7. päivänä toukokuuta 2024



Tiina Bolz  
pöytäkirjan tarkastaja



Pentti Kuparinen  
pöytäkirjan tarkastaja