



SUUR-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 16.3.2023, klo 17.00

Paikka Savonlinna, Opetusravintola Paviljonki

Läsnä olleet

Edustajiston jäsenet

Bilund Juha
Bolz Tiina
Ehrnrooth Edvin
Falck Ismo
From Tero
Hartonen Ari
Herttuainen Anniina
Hokkanen Marita
Huhtinen Marjaana
Häkkinen Terho
Hämäläinen Karo
Hämäläinen Vesa
Hänninen Ari
Härkönen Niina
Johansson Anni
Jukola Heta
Kaasinen Jukka
Kaskinen Aniitta
Kekkonen Matti
Koivikko Jyrki
Korhola Anne
Kosonen Reetta
Kuparinen Pentti

Kämäräinen Eila
Levänen Arvo
Luntta Pirkko
Lybeck Markku
Markkanen Elisa
Nousiainen Markku
Pasanen Unto
Piironen Eero
Pirinen Kaj
Pitkonen Erno
Purhonen Johanna
Pöyry Jukka
Saastamoinen Matti
Sorvali Heikki
Tuomisto Heli
Tynkkynen Heikki
Viialainen Matti
Viljakainen Kaija
Voutilainen Juha
Wuorinen Jarkko
Ylönen Sirpa
Ylönen Teemu

Hallituksen jäsenet

Saksa Titta
Halonen Tarja
Kaukoranta Antti
Malinen Matti

hallituksen varapuheenjohtaja
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen

Johtotiimin jäsenet

Himanen Jari
Huhtala Heikki
Ihalainen Niina
Paattimäki Mikko
Skön Maija

toimitusjohtaja
riskienhallintajohtaja
HR- ja hallintojohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja

Muut

Loikkanen Toivo
Ylönen Anu
Jakonen Anne
Uvila Satu

hallintoneuvoston puheenjohtaja
HR- ja hallinnon asiantuntija
myyntijohtaja
asiakkuusasiantuntija

Poissa

Hämäläinen Laura	edustajiston jäsen
Hyryläinen Antti	edustajiston jäsen
Laamanen Anssi	edustajiston jäsen
Lepistö Pekka	edustajiston jäsen
Paunonen Jouni	edustajiston jäsen
Kietäväinen Seppo	hallituksen puheenjohtaja
Ylönen Merja	hallituksen jäsen
Antikainen Mikko	pankinjohtaja
Häkkinen Krista	riskienhallintapäällikkö

Käsitellyt asiat

1 Kokouksen avaus

Hallituksen varapuheenjohtaja Titta Saksa toivotti läsnäolijat tervetulleiksi edustajiston varsinaiseen kokoukseen ja avasi kokouksen.

Saksa totesi viimeaikaiset epävarmuudet maailmalla. Hän totesi, että Suomen pankkisektori sekä Suur-Savon Osuuspankki ovat hyvässä kunnossa, josta osoituksena tässä kokouksessa käsiteltävänä oleva pankin tilinpäätös.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Titta Saksa totesi nimitysvaliokunnan esittävän kokouksen puheenjohtajaksi Ismo Falckia. Valittiin Ismo Falck kokouksen puheenjohtajaksi.

Kokouksen puheenjohtaja Ismo Falck siirtyi johtamaan puhetta. Kutsuttiin sihteeriksi pankin riskienhallintajohtaja Heikki Huhtala. Valittiin pöytäkirjantarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi Tiina Bolz ja Pentti Kuparinen.

Pidettiin nimenhuuto ja todettiin, että kokoukseen osallistui yhteensä 45 edustajiston jäsentä. Todettiin, että lisäksi kokouksessa oli läsnä pankin hallituksen jäseniä, hallintoneuvoston puheenjohtaja, toimitusjohtaja, johtotiimin jäseniä sekä henkilökunnan jäseniä.

Todettiin, että kokouksessa oli edustettuina 45 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 45 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitettiin pöytäkirjaan, liite¹.

Puheenjohtaja totesi kokousmenettelyistä seuraavaa:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta kokousosallistujien sitä pyytäessä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Puheenvuoron pitäjälle tuodaan mikrofoni ennen puheenvuoron aloittamista.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, hänen tulee ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäävätä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää

¹ Ääniluettelo

mahdolliset äänestyslippunsa kokousavustajalle tai 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 Heikki Huhtala luki pääkohdat kutsusta, liite².

Todettiin, että kokouskutsu on 28.2.2023 lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse ja että siinä on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset sekä hallituksen kokouksessaan 20.2.2023 tekemät päätökset. Em. kokouksessaan hallitus on päättänyt, että kokous järjestetään fyysisenä kokouksena Opetusravintola Paviljongin auditoriossa Savonlinnassa, eikä kokoukseen ole mahdollista osallistua tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla tai kokouskutsussa erikseen määriteltyjen asioiden osalta äänestämällä ennakoon postitse.

Vielä todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.2.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Suur-Savon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Porrassalmenkatu 19, 50100 Mikkeli ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-suur-savo ja että muut kokousasiakirjat paitsi tilinpäätösasiakirjat on toimitettu kutsun liitteenä.

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

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin edustajiston jäsenille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi, liite³.

5 Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jari Himanen esitteli vuoden 2022 tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen, liite⁴, liite⁵ ja liite⁶.

Himanen aloitti katsauksella korkomarkkinan kehittymiseen ja korkoennusteisiin vuosilta 2021-2023. Hän totesi, että korkomarkkina on ollut myllerryksessä. Tämän hetkisen korkoennusteen mukaan korkotaso tulee laskemaan, mutta sen taso tulee jäämään noin kolmeen prosenttiin pidemmäksi aikaa. Himanen jatkoi toteamalla viime aikaiset uutiset pankkisektoria koskien. Pankkisektorin ongelmat alkoivat Yhdysvalloista ja Credit Suissen ongelmat ovat olleet tiedossa jo pidemmän aikaa. Hän totesi, että ongelmiin ajatuneet pankit ovat investointipankkeja toisin kuin OP Ryhmä, joka on vähittäispankki. Himanen totesi, että suomalaiset pankit ovat hyvässä kunnossa kestämaan kriisejä ja vähittäispankkitoiminta ei ole yhtä altis kriiseille kuin investointipankkitoiminta. Hän totesi edelleen, että pankin on tehtävä tulosta, jotta pankin vakavaraisuus säilyy ja sitä myötä myös luottamus. Pankit kaatuvat yleensä talletuspakoon, mikä aiheutuu luottamuksen menettämisestä.

² Kokouskutsu 28.2.2023

³ Esityslista 16.3.2023

⁴ Tilinpäätös

⁵ Tilintarkastuskertomus

⁶ Tilinpäätöksen esittely

Himanen kertoi, että pankin korkokate kasvoi viime vuonna selvästi. Korkotuotot reagoivat nopeammin kuin korkomenot, jonka seurauksena korkokate on tällä hetkellä korkealla tasolla. Himanen totesi, että se tulee supistumaan korkomenojen kasvun myötä.

Odotettavissa olevia luottotappioita kirjattiin viime vuonna edellisvuotta enemmän, mutta niiden määrä suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyi alhaisella tasolla. Lopullisten luottotappioiden määrä viime vuonna oli noin 600 t€.

Himanen totesi, että pankin CET1-vakavaraisuussuhde oli viime vuonna edellisvuotta heikompi, mikä johtui laskentatavan muutoksesta. OP Ryhmä on siirtynyt noudattamaan standardimenetelmään perustuvaa riskipainotettujen erien lattiatasoa vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien sijaan, mikä on aiheuttanut kasvaneen pääomatarpeen.

Rahoitustoiminta hiljeni viime vuonna ja erityisesti henkilöasiakasluotonanto. Pankin asiakasvarat kasvoivat 2,8% ja niistä eniten talletukset, jotka kasvoivat n. 8%.

Himanen totesi, että pankin omistajajäsenten määrä laski alle 70 000 kappaleeseen ja esitteli jäsenkannassa tapahtuneiden muutosten syitä. Omistajajäseniä on siirtynyt muihin osuuspankkeihin ja kilpailijoille. Jäsenten kuolleisuus on myös merkittävä jäsenmäärän vähentymiseen vaikuttava syy. Jäsenmäärän kehitys on ollut vastaavanlainen valtaosassa Suomea.

Himanen esitteli asiakasliiketoiminnan liikevoiton ja omien pääomien tilanteen sekä niiden kehityksen. Hän totesi, että pankin sijoitus vertailuryhmässä osoittaa, ettei liikevoiton taso ole poikkeuksellisen korkea ja että merkittävin keino kasvattaa omia pääomia on tuloksen tekeminen.

Asuntoluottoja nostettiin noin 168 M€ viime vuonna ja niiden kanta supistui noin 1210 M€:oon. Himanen totesi, että kannasta noin puolet on myönnetty toimialueen ulkopuolelle. Nostetut yritysluotot olivat viime vuonna noin 97 M€ ja niiden kanta kasvoi maltillisesti 649 M€:oon. Himanen totesi, että heikko luottokysyntä on jatkunut kuluvan vuoden aikana koko maassa.

Himanen totesi varallisuudenhoidon bruttomyyntin laskeneen hieman alle 100 M€:oon ja nettomyyntin laskeneen lähes kolmasosaan edellisvuodesta ollen viime vuonna 20 M€. Vaatimaton nettomyyntin määrä selittyy lunastusten runsaalla määrällä. Turbulentissa markkinassa lunastuksia tehdään enemmän, vaikka se tarkoittaa tappioiden realisoitumista.

Himanen esitteli viime vuoden liikevoiton käyttämisen kohteet sekä pankin paikallisia ja vastuullisuustekoja viime vuonna ja kuluvana vuonna.

Käytiin läpi avainluvut ja tulosanalyysi. Pankin henkilöstökulut olivat viime vuonna noin 0,5 M€ pienemmät kuin edellisenä vuonna. Kiinteistöjen arvonalennuksia ei tehty yhtä paljon kuin edellisinä vuosina. Kulut olivat kokonaisuutena pienemmät. Odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat. Pankin tase ylitti 3 Mrd€ ja luottojen kokonaismäärä oli noin 1,8 Mrd€. Oman käytön kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrä oli viime vuoden lopussa 6,9 M€ ja sijoituskiinteistöihin 9,1 M€. Himanen totesi, että Mikkelin Forum myytiin tammikuun lopussa 2023, mikä laski huomattavasti sijoituskiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrää.

Himanen totesi esityksen loppukuvan myötä, että pankilla on noin 150 henkilöstön jäsentä, jotka palvelevat paikallisesti Etelä-Savossa.

Keskusteltiin Mikkelin Forumin myynnistä ja mitkä sen perustelut olivat. Himanen totesi, että sijoituskiinteistöt eivät kuulu pankin liiketoimintaan ja niiden vakavaraisuusvaade on korkea. Pankki voi omistaa omassa käytössä olevat tilansa. Yksi syy myyntiin oli myös hyvämaineinen ostaja. Keskusteltiin luonnon monimuotoisuuden tukemisesta ja minkälaisissa kohteissa pankki on ollut mukana. Keskusteltiin käyttötilien poistamisesta bonuskertymän

piiristä. Himanen totesi, että kyse on ryhmätasoisesta päätöksestä. Keskusteltiin Ukrainalaisten asiakkaiden asiakkuudenhoidosta. Todettiin, että ohjeistus on muuttunut hiljattain ja että oleskelulupa on edellytys pankkiasiakkuudelle. Keskusteltiin henkilöstökuluista ja yrityssalkun rakenteesta.

Himanen kävi läpi tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Todettiin, että vuoden 2022 tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen sekä hallintoneuvoston siitä antama lausunto ja tilintarkastuskertomus olivat esitellyt.

6 Vuoden 2022 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Puheenjohtaja esitti edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistamista.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2022 tuloslaskelma ja tase.

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

Puheenjohtaja esitteli hallituksen ehdotuksen ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 265 840 040,69 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 19 756 771,32 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 3 665 510,03 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 16 091 261,29 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä sekä maksaa tilikaudelta 2022 vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,45 % esitetysti.

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 2022.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Toivo Loikkanen esitteli nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittämiseksi seuraavalle toimikaudelle.

Nimitysvaliokunnan esitys palkkioiksi vuodelle 2023 on:

- edustajiston jäsenille maksetaan 400 euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 910 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan 455 euroa kuukaudessa
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 400 euroa kokoukselta.

- matkakulut korvataan pankin matkustussäännön mukaisesti. Kuukausipalkkiot eläkevakuumetaan.

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 puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisina.

10

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärät ja valinnat

Käsiteltiin hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen sekä valittiin jäsenet ero-
vuoroisten hallintoneuvoston jäsenten ja tehtävästä eroamisesta ilmoittaneen hallintoneu-
voston jäsenen tilalle.

Toivo Loikkanen esitteli asian ja totesi, että valmisteluissa on huomioitu sääntelyn, pankin
sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit ja että esitykset on tehty yksimielisesti.

Loikkanen totesi, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään viisi-
toista (15) ja enintään kaksikymmentäneljä (24) jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäse-
nistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Hän totesi edelleen, että viime
vuonna aloitetun suunnitelman mukaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää on tarkoi-
tus supistaa 21 jäseneseen siten, että jäsenmäärää pienennettäisiin yhdellä jäsenellä vuosit-
tain vuosien 2022-2024 aikana. Tällä hetkellä hallintoneuvostossa on 23 jäsentä, joista
erovuoroisia on kahdeksan jäsentä. He ovat Mika Ahola, Pia Behm, Timo Hottinen, Maritta
Hämäläinen, Pekka Kilpeläinen, Anna-Kristiina Mikkonen, Henna Murtonen ja Carita Röpeli-
nen. Lisäksi Soili Moilanen on pyytänyt eroa hallintoneuvoston jäsenyydestä 23.2.2023.
Loikkanen totesi, että Hämäläinen, Murtonen ja Röpelinen eivät olleet enää käytettävissä
hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 22 jäsentä. Nimitysvaliokunnan
esitys perustuu suunnitelmaan, jonka mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärää pienennet-
täisiin 21 jäseneseen. Tämä toteutettaisiin niin, että jäsenmäärää pienennettäisiin yhdellä jä-
senellä vuosittain vuosina 2022-2024.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevien tilalle:

- Mika Ahola
- Pia Behm
- Timo Hottinen
- Vesa Hämäläinen
- Niina Härkönen
- Pekka Kilpeläinen
- Anna-Kristiina Mikkonen

Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että Soili Moilasen tilalle hallintoneuvoston jäseneksi hä-
nen loppukaudekseen (2023-2025) valitaan Sirpa Ylönen.

Loikkanen kertoi hallintoneuvoston jäsenten valinnan valmisteluprosessista ja totesi ehdok-
kaille tehdyn fit&proper-arvioinnin. Hän kertoi suoritettua FAP-arvioinnin uusien esitettävien
ehdokkaiden sekä nykyisten ei-erovuoroisten ja erovuoroisten jäsenten osalta. Hän kertoi,

että nimitysvaliokunta käsitteli esitystä kahdessa kokouksessaan. Loikkanen esitteli hallintoneuvoston jäsenen arviointikriteerit ja nimitysvaliokunnan johtopäätökset kriteerien täyttymisestä. Loikkanen totesi myös muut kriteerit, joita nimitysvaliokunta käytti jäsenten valinnan valmisteluprosessissa. Näitä olivat mm. osaaminen, kokemus, hallintoneuvoston jäsenen osaamisen monipuolisuus, alueellisuus, ikä, sukupuolten suositeltu jakauma 40/60 suhteen rajoissa, Hallinnon Luotsi-kurssien suoritukset ja kokousaktiivisuus, ajankäytön vaatimukset sekä hallintoneuvoston itsearviointi. Loikkanen totesi, että hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävä ajankäytön vaatimus on ryhmän ohjeen mukainen.

Loikkanen totesi 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.

Loikkanen esitteli ehdokkaat, liite⁷. Paikalla olleet ehdokkaat Vesa Hämäläinen, Niina Härkönen ja Sirpa Ylönen esittäytyivät. Hämäläinen, Härkönen ja Ylönen poistuivat kokouksesta esittelyjen jälkeen asian käsittelyn ajaksi.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 22 jäsentä ja valittiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaan, joten hallintoneuvoston jäseniksi erovuoroisten tilalle valittiin:

- Mika Ahola;
- Pia Behm;
- Timo Hottinen;
- Vesa Hämäläinen;
- Niina Härkönen;
- Pekka Kilpeläinen; ja
- Anna-Kristiina Mikkonen; sekä
- Sirpa Ylönen Soili Moilasen tilalle hallintoneuvoston jäseneksi hänen loppukaudekseen (2023-2025).

Hämäläinen, Härkönen ja Ylönen palasivat kokoukseen.

Puheenjohtaja esitteli hallituksen esityksen, että tilintarkastajaksi vuodelle 2023 valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen KHT, KTM.

Puheenjohtaja totesi, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Suur-Savon Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Suur-Savon Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Suur-Savon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

Valittiin yksimielisesti tilintarkastajaksi vuodelle 2023 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen KHT, KTM.

⁷ Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä

Merkittiin tiedoksi hallituksen toteamus vuoden 2024 tilintarkastajan valintaa koskien.

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 totesi, että osuuspankkitoiminta Etelä-Savossa täyttää 120 vuotta vuonna 2024. Hän totesi, että tämän johdosta hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus tehdä yleishyödyllisiä tai siihen rinnastettavia lahjoituksia enintään 500 000 euron edestä edustajiston kevään 2023 varsinaisesta kokouksesta seuraavan vuoden 2024 edustajiston varsinaiseen kokoukseen mennessä.

Jari Himanen totesi, että hallitus esittää normaalia suurempaa lahjoitusvaltuutusta juhla-vuoden vuoksi. Hän totesi, että pankin tilintarkastaja on antanut lahjoitusvaltuutusta koskien lausunnon ja esitteli sen jäsenille, liite⁸. Tilintarkastaja on todennut lausunnossaan, että hallituksen ehdottama lahjoitus ei ole vastoin osuuskuntalain eikä pankin sääntöjen säännöksiä eikä se vaaranna pankin taloudellista tilannetta.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys sille annettavasta valtuutuksesta antaa lahjoituksina enintään 500 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin edustajiston varsinaisen kokouksen 2023 ja seuraavan vuoden 2024 edustajiston varsinaiseen kokouksen välisenä aikana.

14 Muut asiat

Titta Saksa totesi toimitusjohtaja Jari Himasen tehtävän päättymisen vuoden lopussa Himasen omasta pyynnöstä ja vireillä olevan toimitusjohtajan haun. Hän totesi, että pankilta toimitusjohtajan valintatyöryhmässä ovat hallintoneuvoston puheenjohtaja Toivo Loikkanen, hallituksen puheenjohtaja Seppo Kietäväinen, hallituksen varapuheenjohtaja Titta Saksa sekä hallituksen jäsenet Matti Malinen ja Antti Kaukoranta ja että hr- ja hallintojohtaja Niina Ihalainen avustaa valintatyöryhmää. Saksa totesi, että ylimääräinen hallintoneuvoston kokous toimitusjohtajan valintaa varten on 8.6.2023.

Pankinjohtaja Maija Skön esitteli pankin palveluita tällä hetkellä, liite⁹. Hän totesi miten asiakaspalvelun tavat ovat muuttuneet aikojen saatossa sekä palveluiden kehittämistä OP Suur-Savossa. Skön kertoi, että pankissa on otettu käyttöön oma asiakaspalvelunumero, jonka tavoitettavuus on hyvä ja siihen tulevien puheluiden asioista saadaan ratkaistua lähes puolet suoraan puhelun aikana. Pankki saa verkkoviestejä noin 2 000 kpl/kk. Pankki saa eniten kiitosta asiakkailta ystävällisestä ja ammatitaisoisesta palvelusta. Kuolinpesän pankki-asioiden hoitoon on panostettu ja tekemistä on organisoitu uudelleen. Skön kertoi pankin aloittaneen markkinointiyhteistyön Mainostoimisto Kixit Oy:n kanssa. Pankin markkinoinnissa on haluttu korostaa juurevuutta, tuttuutta, paikallisuutta, vahvoja hartioita, vastuullisuutta ja palveluallttiutta. Skön kertoi ryhmätason brändityöstä, johon liittyen lopuksi katsottiin ryhmän brändivideo.

Keskusteltiin verkkopankin käytöstä ja sen kirjautumistekniikasta, kassapalvelujen aukioloajoista ja kuolinpesäasioista.

⁸ Tilintarkastajan lausunto lahjoitusvaltuudesta

⁹ Pankin palvelut ja kehitystyö



15

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.53.

Vakuudeksi

Ismo Falck
puheenjohtaja

Heikki Huhtala
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tiina Bolz
pöytäkirjan tarkastaja

Pentti Kuparinen
pöytäkirjan tarkastaja