



© OP Luottamuksellinen
28.4.2021

**SATAKUNNAN OSUUSPANKKI
VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika Keski viikko 28.4.2021 kello 18:00 alkaen.

Paikka Satakunnan Osuuspankki
Harjavallan konttorin kokoustilat
Harjavallankatu 13, 29200 Harjavalta

Läsnä Edustajiston jäsenistä olivat läsnä

Kokouspaikalla:

Haapanen, Jorma
Haviala, Sirpa
Huhtala-Palmu, Pirjo
Kivimäki, Jukka
Salomäki, Lassi
yhteensä 5 jäsentä

Teams-sovelluksen välityksellä:

Fonsén Akseli
Haapala, Joni
Huhtala, Antti
Lahtinen, Tuomas
Lindgren, Tuomo
Naatula, Elina
Ojala, Jarno
Pihko, Sari
Prinkkala, Ari
Rauvala, Eeva
Viljanen, Marika
Virta, Merja
yhteensä 12 jäsentä.

Poissa olivat:

Lähteenlahti, Jyri
Lähteenmäki, Rami
Tuominen, Eeva-Liisa
Tuominen, Tarmo
yhteensä 4 jäsentä

Muut osallistujat:

Nummikari, Reijo
Keuru, Sirkka
Aarinen, Jukka
Laamanen, Esa
Lahtinen, Juhani
Lähde, Sari
Vesimäki, Tarmo
Näsi, Olli
Virtanen, Markus
Äimänen, Kirsi

hallituksen puheenjohtaja, kokouspaikalla
hallituksen varapuheenjohtaja, Teams-yhteydellä
hallituksen jäsen, Teams-yhteydellä
hallituksen jäsen, Teams-yhteydellä
hallituksen jäsen, Teams-yhteydellä
hallituksen jäsen, Teams-yhteydellä
hallituksen jäsen, Teams-yhteydellä
hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, kokouspaikalla
hallintoneuvoston puheenjohtaja, kokouspaikalla
riskienhallintapäällikkö, kokouksen sihteeri, kokouspaikalla

LS J. L. V. M.

SH



Lahtinen, Joonas

hallintopäällikkö, kokouspaikalla

1

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari toivotti kaikki läsnäolijat tervetulleiksi varsinaiseen edustajiston kokoukseen, joka pidetään poikkeusoloissa eli 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid 19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin. Merkittiin, ettei kokoukseen osallistunut kokouspaikalla voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voitiin järjestää.

Hallituksen puheenjohtaja Nummikari totesi avajaissanoissaan kokouksessa käsiteltävän toimitusjohtajan esittelemänä vuoden 2020 tilinpäätös. Nummikarin mukaan pankki on pärjännyt vuonna 2020 suhteellisen hyvin, vaikka marraskuussa 2020 tilanne näytti asiakasliiketoiminnan tuloksen osalta heikolta. Joulukuussa asiakasliiketoiminnan tulos kuitenkin ilahduttavasti nousi n. 100 t€ positiiviseksi. Nummikari ennusti vuoden 2021 alkuvuoden perusteella, että tämä vuosi olisikin pankille taloudellisesti viime vuotta parempi mm. ECL-maksujen maltillisemmän jaksotuksen vuoksi.

Hallituksen puheenjohtaja Nummikari totesi edustajiston kokouksen käsittelevän kokouksessaan tärkeää asiaa eli vaalijärjestyksen muuttamista siten, että Satakunnan Osuuspankissa ei tänä vuonna järjestettäisi edustajiston vaaleja. Valmisteilla olevan fuusiohankkeen vuoksi haluttiin, että sitä koskevia päätöksiä tekisi nykyinen edustajisto, joka tuntee pankin ja on perehtynyt sen tilaan, eikä syksyllä 2021 valittava uusi edustajisto. Edustajistovaalit siirtyisivät näin ollen vuodelle eteenpäin vuoteen 2022, jolloin myös nykyisen edustajiston toimikausi pitenisi yhdellä vuodella.

Avajaissanojensa lopuksi hallituksen puheenjohtaja Nummikari kertoi kokouksessa käsiteltävän myös lahjoitusvaltuuden antamista hallitukselle. Suunnitteilla on osallistua yliopistolahjoitukseen, jonka tarkoituksena on tukea professuurin perustamista Porin yliopistokeskukseen.

Näillä sanoilla hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari avasi kokouksen.

2

Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat

Nimitysvaliokunnan sihteeri Kirsi Äimänen esitti nimitysvaliokunnan esityksen, että varsinaisen edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi valittaisiin Sirpa Haviala, joka on antanut suostumuksensa tehtävään.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sirpa Haviala.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintapäällikkö Kirsi Äimänen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Jorma Haapanen ja Lassi Salomäki. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja Sirpa Haviala 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, jonne muut eivät voi nähdä tai kuulla, jotta pankkisalaisuus voidaan varmistaa.



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

Todettiin, että edustajiston jäsenistä kokouspaikalla oli läsnä yhteensä viisi (5) ja teknisen apuvälineen, Teams -sovelluksen välityksellä yhteensä 12 jäsentä. Yhtään edustajaa ei ollut läsnä kokouksessa valtakirjalla edustettuna. Neljä (4) edustajiston jäsentä oli poissa. Todettiin, että kaikki kokoukseen osallistuneet edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 23.4.2021 mennessä.

2.3. Kokousmenettely

Puheenjohtaja Sirpa Haviala kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- puheenjohtaja antaa puheenvuorot jäsenille jäsenten sitä pyytäessä;
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, hänen tulee ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi;
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle /sihteerille hyvissä ajoin;
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, se toteutetaan lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan;
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, äänestysmenettelystä on äänestettävä.

Todettiin, että hallintopäällikkö Joonas Lahtinen oli läsnä kokouksessa avustamassa Teams-sovelluksen toimivuudessa ja mahdollisissa häiriötilanteissa sekä seuraa-massa Teams-sovelluksen kommenttikenttää ja pyydettyjä puheenvuoroja. Sovittiin, että jos edustajiston jäsenen Teams -yhteyteen tulee häiriötila tai se katkeaa, hän ilmoittaa siitä välittömästi puhelimitse/tekstiviestillä Lahtiselle tämän Teamsin chat-kentässä ilmoittamaan puhelinnumeroon.

3

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

3.1. Kokouskutsu

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu; liite 1. Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty 19.3.2021 kullekin edustajiston jäsenelle hänen ilmoittamaansa sähköpostiosoitteeseen. Kokouskutsu liitteineen on myös julkaistu pankin internetsivuilla 19.3.2021.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 28.1.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 28.1.2021

- asettanut määräpäivän 23.4.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle;
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla;

25 J. Lahti



- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä. Todetaan, että suoraan Poikkeuslain nojalla jäsen voi edustaa enintään kolmea muuta jäsentä.

Todettiin myös, että tilinpäätöstä 2020 koskevat asiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen mallisääntöjen 11/2020 mukaisiksi sekä hallituksen ehdotus sääntöjen ja sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n muutokseksi ovat olleet nähtävänä 19.3.2021 alkaen pankin pääkonttorissa osoitteessa Harjavallankatu 13, 29200 Harjavalta sekä pankin Internet-verkkosivuilla www.op.fi/satakunta. Sääntöjen muutosehdotukset vaalijärjestyksineen, toimintakertomus 2020, tilintarkastuskertomus 2020, kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset sekä yhteenvedo hallintoneuvoston valittaviksi ehdotettujen jäsenten taustatiedoista, on lisäksi lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse, osa kokouskutsun mukana 19.3.2021 ja osa 22.3.2021.

3.2. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

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

4

Työjärjestyksen vahvistaminen

Todettiin, että edustajiston jäsenille on kokouskutsun liitteenä lähetetty kokouksen esityslista; liite 2. Puheenjohtaja Haviala ehdotti, että jäsenille etukäteen lähetetty esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esityksen mukaisesti.

5

Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Olli Näsi totesi aluksi, että toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus on toimitettu edustajiston jäsenille etukäteen, joten jäsenillä on jo ollut mahdollisuus tutustua niihin ja tilinpäätökseen. Tämän jälkeen toimitusjohtaja esitti tilivuotta 2020 koskevan katsauksensa; liite 3, josta merkittiin mm. seuraavaa:

Katsauksensa aluksi toimitusjohtaja Näsi kertoi pankin vuoden 2020 positiivista asiasta. Asiakastytyväisyys on ollut hyvällä tasolla. Korkokatteen kehitys oli yllättävän positiivinen, vaikka pankki on vahvasti ylijäämäinen pankki. Palkkiotuotot laskivat hie- man, mutta koronatilanteen huomioon ottaen toimitusjohtajan mukaan voidaan puhua torjuntavoitosta. Tasehallinnassa koettiin onnistumisia, ja OP Ryhmän bonusuudistus hyödytti pankkia. Asiakasliiketoiminta saatiin myös loppuvuonna positiiviseksi. Etätö opittiin ja henkilöstö selviytyi toimitusjohtajan mukaan erinomaisesti viime vuoden haastavissa oloissa.

Vuoden 2020 negatiivisiksi seikoiksi toimitusjohtaja Näsi nimesi ECL-tappiot eli odotettavissa olevat luottotappiot. Kyse on siis ulos maksettujen lainojen luottotappioarvioista, ei toteutuneista luottotappioista. ECL-tappioiden suuruuteen vaikuttavat mm. asiakkaan maksukykykäyttäytyminen, vakuudet, yrityksen rating-luokka ym. seikat. Toimitusjohtajan mukaan vuonna 2020 pankin ECL-tappiot olivat isot, joskin OP Ryhmän pankeista OP Satakunta selvisi keskimääräistä paremmin.

Matala korkotaso vaikutti toimitusjohtajan mukaan negatiivisesti ylijäämäiseen Satakunnan Osuuspankkiin. Pankin taseesta iso osa on sijoitettu keskuspankkitalletuksiin miinuskorolla, koska muualle ei ole lupa sijoittaa. Toimitusjohtaja Näsin mukaan tämä heikentää pankin korkokatetta ja tulosta mittavasti. Myös pankin toimialueen kehitystä vuonna 2020 toimitusjohtaja kuvasi heikoksi, mikä näkyy esimerkiksi kiinteistöjen hintakehityksessä. Koronatilanne ei ole asiaa edesauttanut.



Omistaja-asiakkaiden määrän kasvu on toimitusjohtaja Näsin mukaan ollut tasaista. Kohtaamisten NPS -tunnusluku mittaa asiakaskokemuksen laatua pankin toimihenkilökanavissa (konttori ja verkkoneuvottelu). Toimitusjohtajan mukaan vuonna 2020 OP Satakunnan NPS oli 80 tai enemmän, mitä voidaan pitää hienona saavutuksena. Heinä- ja elokuussa, jolloin koronatilanne hiukan hellitti, asiakastytyytyväisyys oli korkeimmillaan. R2-pankeista pankki sijoittui tältä osin kärkipäähän.

Mobiiliasiointi lisääntyy jatkuvasti, kuten toimitusjohtaja Näsi totesi. Aktiivisten mobiili-asiakkaiden määrä on viime vuonna kasvanut ja kasvu jatkuu kovaa vauhtia. Pankin henkilöstömäärä sitä vastoin on ollut hieman edellisvuosia vähäisempi. Toimitusjohtajan mukaan tänä päivänä henkilöstön arki rahoitusallalla on hyvin vaativaa ja paineistettua.

Asiakasliiketoiminnan volyymeistä liiketoiminta-alueittain toimitusjohtaja Näsi totesi ensiksi, että vuonna 2020 pankin rahoituksen kysyntä oli ennen koronapandemiaa vertailuryhmäänsä edellä. Korona vaikutti kuitenkin kysyntää alentaen ja loppuvuosi 2020 kysyntä romahti. Tänä vuonna kysyntä on toimitusjohtajan mukaan kuitenkin elpynyt hyvin. Pankin talletukset olivat viime vuonna suurin piirtein vertailuryhmän tasolla, kuten rahastosijoituksetkin, jotka kasvoivat viime vuonna hyvin. Vakuutus-säästöissä pankki pärjasi toimitusjohtajan mukaan niin ikään hyvin.

Pankin talouden osalta toimitusjohtaja Näsi esitteli vuoden 2020 tulosityhteenvedosta pankin tuloksen kannalta sen suurimpia euromääräisiä eriä. Korkokate (4.723 t€) kasvoi hienosti +6,8 %, muut tuotot (6.723 t€) puolestaan hiukan alenivat (-3,1 %). Oman pääoman ehtoiset sijoitukset (2.690 t€) kasvoivat +2,2 %. Palkkiotuotot (3.845 t€) vähenivät -6,2 %.

Tulosityhteenvedon kuluista toimitusjohtaja Näsi totesi, että muut kulut (6.680 t€) olivat lähes vuoden 2019 tasolla. Hallintokuluissa (4.920 t€), joihin sisältyvät henkilöstökulut ja ICT-kulut, ei juurikaan ollut kasvua vuonna 2020. Poistoilla ja arvonalentumisilla ei ollut paljonkaan merkitystä, mutta liiketoiminnan muut kulut (1.247 t€) sen sijaan kasvoivat +13,6 %. Niihin sisältyvät mm. kiinteistö- ja viranomaiskulut, joista viimeksi mainitut tulevat toimitusjohtajan mukaan edelleen kasvamaan. Odotettavissa olevia luottotappioita (ECL) oli vuonna 2020 739 t€, kun niitä vuonna 2019 oli vain 78 t€. Kasvua oli siis 850,7 %. Toimitusjohtaja Näsin mukaan kuluvana vuonna ECL-sääntely ja vaatimukset tulevat edelleen kiristymään. Toimitusjohtaja kuitenkin muistutti, että jos luotot, joista ECL-kirjaukset on tehty, maksetaan pankille, tehdyt luottotappiovaraukset tuloutuvat pankille.

Liikevoiton toimitusjohtaja Näsi totesi vuonna 2020 olleen 2,7 M€, kun se vuonna 2019 oli 3,34 M€.

Merkittiin, että klo 18:42 edustajiston jäsenet Tuomas Lahtinen ja Tuomo Lindgren ilmoittivat ääniyhteyden katkenneen, minkä vuoksi toimitusjohtaja Näsi keskeytti esityksensä. Kun kokouspaikan äänilaite oli saatu toimintakuntoiseksi, ja kun jäsenet ilmoittivat ääniyhteyden palanneen, toimitusjohtaja Näsi jatkoi esitystään klo 18:47.

Toimitusjohtaja Näsi jatkoi esitystään kertoen liikevoiton alentuneen vuonna 2020 euromääräisesti suurin piirtein saman verran kuin ECL-tappiot lisääntyivät. Korkokate kehittyi vuoden 2020 loppupuolella myönteisesti, mihin vaikutti toimitusjohtajan mukaan mm. käyttelytilien koron nollaus. Nettopalkkiotuottoja kertyi tasaisesti viime vuonna. Maaliskuussa niitä kertyi enemmän AXA:n pankille maksamien luoton takaisinmaksuturvien jälkikäteispalkkioiden vuoksi. Toukokuussa pankki puolestaan maksoi OP Länsi-Suomelle Private-toiminnan palkkion, mikä silloin pienensi nettopalkkiotuottojen määrää. Liiketoiminta-aloittain tilit ja maksuliikenne olivat toimitusjohtaja Näsin mukaan pankin tuottoisin palkkioerä, ja myös korttiliiketoiminnan ja varallisuudenhoidon nettopalkkiotuotot olivat kasvussa. Muista palkkiotuotoista toimitusjohtaja mainitsi lainopillisten palveluiden palkkiot, joita saatiin edellisvuotta enemmän. Ra-



hoitustoiminnan palkkiot sitä vastoin olivat vuonna 2020 edellisvuotta hieman pienemmät, rahoituksen lisämyynnin vähennyttyä vieläkin enemmän. Vahinkovakuutus ei ole ollut pankille tuottavaa liiketoimintaa.

Asiakasliiketoiminnan kulut ovat olleet toimitusjohtaja Näsin mukaan tasaiset vuonna 2020, joskin kuukausittaisia vaihteluita on ollut. Henkilöstökulut ovat alentuneet, ollen noin 150 t€/kk, muiden hallintokulujen eli lähinnä atk-kulujen oltua n. 250 t€/kk. Henkilöstökuluista ei toimitusjohtajan mukaan kuitenkaan enää voida säästää. Liiketoiminnan muiden kulujen, mm. viranomaiskulut ja yhteistoimintamaksut keskusyhteisölle, määrä on ollut n. 100 t€/kk.

Merkittiin, että saamisten arvonalentumiset kirjataan odotetun luottotappion mukaan (ECL) etupainotteisesti suhdannetilanteen mukaan heti luottolupauksesta alkaen. Toimitusjohtaja kertoi, että vuonna 2019 arvonalentumiset kirjattiin joka neljäs kuukausi, mutta vuonna 2020 maaliskuusta alkaen kuukausittain.

Toimitusjohtaja Näsi totesi, että OP Satakunnan ydinvakavaraisuus (CET1) %, joka lasketaan omien varojen ja kokonaisriskin suhteena, on pankilla vahva ja omat varat ovat kasvaneet.

Lopuksi toimitusjohtaja Olli Näsi esitti pankin hallituksen ehdotuksen tilivuoden ylijäämän käyttämisestä, joka on kirjattu tämän pöytäkirjan kohtaan 7, hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antaman lausunnon sekä tilintarkastuskertomuksen. Merkittiin, että em. asiakirjat olivat myös alkuperäisinä kokouspaikalla.

Toimitusjohtajan katsauksen jälkeen puheenjohtaja Haviala tiedusteli sekä kokouspaikalla olevilta että Teams-yhteydellä olevilta edustajiston jäseniltä, onko heillä kysyttävää tai kommentoitavaa toimitusjohtajan esityksestä. Koska kysymyksiä ei ollut, asia-kohta 5 todettiin käsitellyksi.

6 Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin hyväksyä ja vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

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

Todettiin, että Satakunnan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 84.403.611,45 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.570.535,27 euroa.

Hallitus ehdottaa, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 593.481,18 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1.977.054,09 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. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

Hyväksyttiin yksimielisesti 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.-31.12.2020.



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

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että seuraavalla toimikaudella

- edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkiota 290 euroa/kokous, että
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 650 euroa/kk, joka eläkevakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa, että
- hallintoneuvoston jäsenelle maksetaan kokouspalkkiota 290 euroa/kokous, ja että
- matkakulut korvataan laskun mukaan.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan ja matkakulut korvataan laskun mukaan.

- 10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Sihteeri Äimänen, joka on myös nimitysvaliokunnan sihteeri, totesi että hallintoneuvoston jäsenten vuonna 2020 vahvistettu lukumäärä on tällä hetkellä 20. Hallintoneuvoston jäsenen Markku Rantalan erottua tammikuussa 2021 hallintoneuvoston jäsenyydestä jäsenten todellinen lukumäärä on tällä hetkellä 19. Vuonna 2021 erovuorossa oleva Jarmo Sivunen on ilmoittanut, ettei hän anna suostumustaan uudelleen valinnalleen. Vuonna 2021 erovuorossa olevien jäsenten lisäksi Pirjo Vaajamo on erovuorossa ikänsä puolesta. Edellä esitetyn perusteella nimitysvaliokunta esittää edustajiston kokoukselle, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistettai-siin 18.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan 18.

Seuraavaksi sihteeri kertoi, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa vuonna 2021 Kirsi Heino, Päivi Kuoppala, Olli Lahtinen, Jussi Oittinen, Jarmo Sivunen, Juha Uusi-niitty ja Minna van der Most. Lisäksi Pirjo Vaajamo on ikänsä puolesta erovuorossa. Jarmo Sivunen on ilmoittanut, ettei hän anna suostumustaan uudelleen valintaansa. Kaikki muut erovuorossa olevat jäsenet, Pirjo Vaajamo lukuun ottamatta, ovat anta-neet suostumuksensa uudelleen valinnalleen. Suostumukset arkistoidaan edustajis-ton kokouspöytäkirjan liitteiksi 4 – 9.

Sihteeri jatkoi, että nimitysvaliokunta on kokouksessaan 22.2.2021 arvioinut kaikki muut hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet, paitsi Jarmo Sivusen ja Pirjo Vaajamon Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen (=FAP-ohje) mu-kaisesti. Kaikki erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet, Jarmo Sivusta lukuun otta-matta, ovat täyttäneet uuden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeen (=FAP-lomake), jonka nimitysvaliokunnan puheenjohtaja on kaikkien osalta tarkastanut ja allekirjoittanut. Kaikista erovuoroisista jäsenistä, Jarmo Sivusta lukuun ottamatta, on otettu Suomen Asiakastieto Oy:n fit & proper-raportti (=SAT-raportti), jotka nimitysvaliokunnan puheenjohtaja on tarkastanut. Ero-vuoroisten jäsenten FAP-arviointi on dokumentoitu nimitysvaliokunnan pöytäkirjaan 2/2021, josta ote otettiin tämän pöytäkirjan liitteeksi 10. Todettiin, että kaikki erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet on edellisen kerran arvioitu FAP-ohjeen mukaisesti vuonna 2020, jolloin heidän kaikkien on todettu täyttävän kaikki FAP-ohjeen mukaiset hallintoneuvoston jäsenelle asetetut edellytykset. Tämän jälkeenkään nimitysvalio-kunnan tietoon ei ole tullut seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat vuonna 2020 tehdyn FAP-arvioinnin.

Nimitysvaliokunta on kokouksessaan 10.3.2021 arvioinut hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi ehdotettavan Pihla Kankaanpään FAP-ohjeen mukaisesti. Hän on myös palauttanut FAP-lomakkeen ja hänestä on otettu SAT-raportti. Pihla Kankaanpään FAP-arviointi on dokumentoitu nimitysvaliokunnan pöytäkirjaan 3/2021, josta ote otetiin tämän pöytäkirjan liitteeksi 11. Pihla Kankaanpää on antanut suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään; liite 12.

L⁵ J. O. van der Most



© OP Luottamuksellinen
28.4.2021

Tehtyjen selvitysten perusteella hallintoneuvostoon ehdotettavien jäsenten taustatiedoista on laadittu yhteenveto, liite 13, joka on toimitettu edustajiston jäsenille etukäteen.

Tämän jälkeen sihteeri esitti perusteluineen nimitysvaliokunnan esityksen, että erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet Kirsi Heino, Päivi Kuoppala, Olli Lahtinen, Jussi Oittinen, Juha Uusiniitty ja Minna van der Most valittaisiin suostumuksensa mukaisesti uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään, johon heidän on todettu olevan kelpoisia. Ikänsä puolesta erovuorossa olevan Pirjo Vaajamon tilalle ehdotetaan valittavaksi suostumuksensa mukaisesti Pihla Kankaanpää. Erovuorossa olevan Jarmo Sivusen tilalle ei ehdoteta valittavaksi uutta jäsentä.

Nimitysvaliokunnan esityksen perusteluista, jotka ilmenevät liitteistä 10 ja 11, merkittiin, että kaikki erovuoroiset jäsenet ovat jo useampia vuosia toimineet Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseninä, joten kaikilla on kokemusta hallintoneuvoston jäsenen tehtävästä. Heidän kaikkien luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja ajankäyttö on todettu riittäväksi ja FAP-ohjeistuksen mukaiseksi hallintoneuvoston jäseneltä edellytetyllä tavalla. Hallinnon luotsin verkkokurssien suoritukset on tarkistettu. Kirsi Heinon, Olli Lahtisen, Jussi Oittisen ja Minna van der Mostin on arvioitu olevan myös pankista riippumattomia. Päivi Kuoppalan ja Juha Uusiniityn toimikausi on ylittännyt suositellun yhdeksän vuoden enimmäiskeston, joten he eivät enää ole riippumattomia pankista. Koska Satakunnan Osuuspankin, Satapirkan Osuuspankin ja Sastamalan Osuuspankkien fuusiohanke on vireillä, nimitysvaliokunta on kuitenkin todennut, että hallintoneuvoston kollektiivisen toimintakyvyn varmistamiseksi hallintoneuvoston jäsenmäärää ei tässä vaiheessa tulisi vähentää liian paljon. Tämän vuoksi Päivi Kuoppalan ja Juha Uusiniityn uudelleen valinnalle on katsottu olevan perusteet.

Hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi ehdotettavasta Pihla Kankaanpäästä nimitysvaliokunta on todennut, että tämä täydentäisi myös sekä nuoren ikänsä että sukupuolensa perusteella hyvin hallintoneuvoston monimuotoista kokoonpanoa ja sen kollektiivista toimintaa. Turussa asuvana hän edustaa pankin etäasiakkaita, joiden osuus hallintoneuvoston jäsenistä on tällä hetkellä vähäinen. Nimitysvaliokunta on myös arvioinut, että oikeustieteen opiskelijana Pihla Kankaanpäällä on hyvät edellytykset hankkia sellaista tietoa, taitoa ja kokemusta sekä perehtyä pankin liiketoimintaan ja sen riskeihin, että hän kykenee hyvin hoitamaan hallintoneuvoston jäsenen tehtävää, mihin hänellä on katsottu olevan riittävästi aikaa. FAP-lomakkeen allekirjoittamalla Kankaanpää on sitoutunut suorittamaan hallintoneuvoston jäseneltä vaadittavat koulutuskokonaisuudet Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä. Pihla Kankaanpään taustatiedoista hankittujen rekisteritietojen, hänen itsensä antamien tietojen ja nimitysvaliokunnan muuten saamien tietojen perusteella nimitysvaliokunnan tietoon ei ole tullut eturistiriitailanteita tai muitakaan sellaisia seikkoja, jotka vaarantaisivat tai kyseenalaistaisivat Kankaanpään sopivuuden tai luotettavuuden ehdotettuun tehtävään. Saamansa selvityksen perusteella nimitysvaliokunta on arvioinut, että Pihla Kankaanpää on riittävän ammattitaitoinen sekä hyvämaineinen, sopiva ja luotettava hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Nimitysvaliokunnan käsityksen mukaan Pihla Kankaanpään valinta hallintoneuvoston jäseneksi tukisi hyvin hallintoneuvoston monimuotoista kokoonpanoa ja sen kollektiivista toimintaa. Kankaanpään on todettu myös olevan pankista riippumaton.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet Kirsi Heino, Päivi Kuoppala, Olli Lahtinen, Jussi Oittinen, Juha Uusiniitty ja Minna van der Most valitaan uudelleen hallintoneuvoston jäsenen tehtävään, ja että uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi valitaan Pihla Kankaanpää ikänsä puolesta erovuorossa olleen Pirjo Vaajamon tilalle. Päätettiin lisäksi, ettei Jarmo Sivusen tilalle valita uutta jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenen tehtävään uudelleen valittujen jäsenten ja uudeksi jäseneksi valitun jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna (2024) uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.



Todettiin, että tämän jälkeen Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniä ovat Heino Kirsi, Huhtanen Riikka, Kankaanpää, Pihla, Ketola Tuija, Kuoppala Päivi, Lahtinen Olli, Lindfors Pirjo, Mahlamäki Ari, Mäkinen Tauno, Oittinen Jussi, Pöyri Jouni, Sampolahti-Reunanen Riikka, Torpo Sari, Turto Eija, Uusiniitty Juha, Vallimäki Leena, van der Most Minna ja Virtanen Markus.

11 Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Päätettiin valita hallituksen esityksen mukaisesti Satakunnan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2022 suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Fredrik Salonen.

12 Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Olli Näsi totesi, että edustajisto tekee vuosittain päätöksen lahjoitusvaltuuden antamisesta hallitukselle, ja jatkoi hallituksen esittävän, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2021 aikana yhteismäärältään enintään 20.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja kertoi, että hallitus on jo tehnyt ehdollisen päätöksen lahjoituksen tekemisestä Porin yliopistokeskukselle professuurin perustamista varten sillä edellytyksellä, että edustajisto myöntää hallitukselle sen pyytämän lahjoitusvaltuuden.

Edustajiston jäsen Jukka Kivimäki totesi, että kohde on hyvä, mutta tiedusteli muiden satakuntalaisten pankkien tai pankkiryhmien osallistumisesta ko. lahjoitukseen. Toimitusjohtaja totesi, että muista pankkiryhmistä hän ei osaa sanoa, mutta hänen alustavien tietojensa mukaan tähän lahjoitukseen osallistuisivat kaikki Satakunnan alueella toimivat osuuspankit.

Edustajiston jäsen Merja Virta tiedusteli lahjoitusprofessuurin alaa. Toimitusjohtaja Näsi vastasi tähän muistelewansa sen olevan taloustieteen alalta ja emoyliopistona olevan joka tapauksessa Tampereen yliopisto.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin sihteerin esittelemänä hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys (mallisääntöjen 11/2020 mukainen sääntömuutosehdotus).

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 14 olevan sääntömuutosityhteenvedon mukaisiksi.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteessä 15.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämia täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

LS J. R. Vm



- 14 Päätetään edellä kohdassa 13 sääntöihin tarkoitettujen muutosten lisäksi sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n muuttamisesta

Käsiteltiin sihteerin esittelemänä hallituksen ehdotus edellä kohdassa 13 sääntöihin tarkoitettujen muutosten lisäksi sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n muuttamiseksi siten, että vaalijärjestyksen 1 §:än lisätään toinen kappale, jonka mukaan pankki ei järjestä edustajiston vaaleja vuonna 2021, vaan vuonna 2022 ja tämän jälkeen vuonna 2025, minkä jälkeen se järjestää vaalit taas joka neljäs vuosi. Tämä päätös tulee voimaan vain, mikäli Sastamalan, Satakunnan ja Satapirkan Osuuspankkien edustajiston kokoukset keväällä 2021 hyväksyvät poikkeavaa vaaliaikataulua koskevan sääntömuutosesityksen (vaalijärjestyksen 1 §:än esitetty muutos).

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n muuttamiseksi liitteenä 16 olevan sääntömuutosyhteenvedon mukaiseksi.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteessä 17.

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

- 15 Muut asiat

Muistutettiin edustajiston jäseniä verokorttien palauttamisesta.

- 16 Kokouksen päättäminen

Kokouksen äänilaite sammui juuri ennen asiakohdan 16 käsittelyä. Kun äänilaite saatiin toimimaan, puheenjohtaja Haviala totesi, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja Sirpa Haviala kiitti kokoukseen osallistuneita ja päätti kokouksen kello 19:42.

Vakuudeksi


Sirpa Haviala
puheenjohtaja


Kirsi Äimänen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

Harjavalta 4.5.2021


Jorma Haapanen
pöytäkirjantarkastaja


Lassi Salomäki
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

1. Kokouskutsu
2. Esityslista
3. Toimitusjohtajan esitys
- 4-9. Kirsi Heinon, Päivi Kuoppalan, Olli Lahtisen, Jussi Oittisen, Juha Uusiniityn ja Minna van der Mostin suostumus
10. Ote pöytäkirjasta 2/2021, 22.2.2021
11. Ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta 3/2021, 10.3.2021
12. Pihla Kankaanpään suostumus
13. Yhteenveto hallintoneuvostoon ehdotettujen taustatiedoista



14. Yhteenveto sääntömuutoksesta vaalijärjestyksineen
15. Mallisääntöjen 11/2020 mukaisiksi muutetut säännöt vaalijärjestyksineen kokonaisuudessaan
16. Yhteenveto sääntömuutoksesta ja siihen sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n muutoksesta
17. Mallisäännöistä 11/2020 poikkeavat säännöt vaalijärjestyksineen kokonaisuudessaan

LS J. J. J. J. J.