



---

10.9.2024

---

## PALTAMON OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	10.9.2024 kello 17.14-18.10
Paikka	Lampitie 2, 88300 Paltamo (Korpitien koulu)
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä 103 jäsentä.  Liite 1 osallistujat Liite 2-22 valtakirjat alaikäisten huoltajalle  Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 23).

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jenni Kovalainen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Kovalainen totesi osallistujamäärän kertovan, että asia on pankin jäsenille tärkeä.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jorma Niemi sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Ville Komulainen ja Ari Häkälä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Miia Lappalaisen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouksessa läsnä yhteensä 82 jäsentä
- alaikäisiä jäseniä yhteensä 21 huoltajiensa edustamana.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 3.9.2024 mennessä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 103 jäsentä, joilla on yhteensä 103 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 23).

### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 24). Todettiin, että kokouskutsu on 1.8.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla sekä 24.8.2024 Kainuun Sanomat -nimisessä maakuntalehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelmien pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 21.5.2024 tekemä päätös velvollisuudesta ilmoittautua ennakoon, jos haluaa osallistua kokoukseen.

Todettiin, että hallitus on kokouksessaan 21.5.2024 päättänyt asettaa määräpäivän 3.9.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että samanaikaisesti on pantu vireille erillisillä sulautumissuunnitelmilla kaksi sulautumista: 1) Kainuun Osuuspankin ja Paltamon Osuuspankin välinen sulautuminen ja 2) Kainuun Osuuspankin ja Ylä-Kainuun Osuuspankin välinen sulautuminen. Kainuun Osuuspankki on sulautumissa vastaanottava osuuspankki ja Paltamon ja Ylä-Kainuun Osuuspankit sulautuvia osuuspankkeja. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröinti-ajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 30.4.2025. Sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

Lisäksi todettiin, että sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus Kainuun Osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen määräpäivää 3.9.2024 Paltamon Osuuspankin internetsivuilla [www.op.fi/web/paltamon-osuuspankki](http://www.op.fi/web/paltamon-osuuspankki) ja pankin pääkonttorissa Lepikontie 19, 88300 Paltamo.

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

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 25).

## 5 § Paltamon Osuuspankin ja Kainuun Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Paltamon Osuuspankin ja Kainuun Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 26) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 27).

Osuuspankin jäsen Jarmo Korhonen pohdiskeli puheenvuorossaan miksi nyt ollaan tässä tilanteessa, vaikka Paltamon Osuuspankin tilanne on lukujen valossa todella hyvä. Hän jatkoi pohdintaa ja totesi, että tilanteessa ollaan ainoastaan sääntelyn vaatimusten vuoksi. Etenkään luottohallintopalvelun järjestäminen ei enää jatkossa olisi ollut mahdollista nykyisellä henkilömäärällä. Päätös ei ole helppo. Tällä sopimuksella oma konttori säilyy ainakin 5 vuotta ja sen jälkeiset asiat varmistaa tuleva hallitus. Monenlaisia fuusiosuunnitelmia on ollut vuosikymmenten varrella, mutta näin pitkälle ei olla koskaan aiemmin menty. "Olen tämän kannalla, en näe muita vaihtoehtoja", totesi Korhonen puheenvuoronsa lopuksi.

Osuuspankin jäsen Teuvo Leinonen palasi omassa puheenvuorossaan myös toimitusjohtaja Maarit Korpisen kertomaan. Korpinen kertoi viime vuoden tuloksen olleen Paltamon Osuuspankin historian paras. Leinonen halusi oman päätöksensä pohjaksi tietää millä mallilla muiden yhdistymissuunnitelmissa mukana olevien pankkien taloudet ovat. Korpinen kertoi, että kaikkien osapuolten taloustiedot on käyty läpi ja myös muiden tulos on ollut hyvä. Vakavaraisuus on Paltamon Osuuspankilla paras, kun taas muilla pankeilla tekemisen tulos on paremmalla tasolla.

Osuuspankin jäsen Markku Väisänen muisteli isänsä osallisuutta Paltamon kylien osuuskassojen yhdistymisessä. Väisäsellä on siitä edelleen muistona taskunauris, jonka hänen isänsä on saanut pankilta lahjaksi.

Osuuspankin jäsen Päivi Soldatkin totesi, että omasta itsenäisestä pankista on haieka luopua. Hän oli kuitenkin jo huomannut isomman pankin tuovan mukanaan hyviä asioita. Soldatkin suositteli jäseniä tutustumaan isommasta pankista saataviin hyötyihin ja etuihin.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Paltamon Osuuspankin ja Kainuun Osuuspankin välisen sulautumisen 23.5.2024 allekirjoitetun ja 18.7.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

## 6 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.10.

Vakuudeksi


  
Jorma Niemi  
Puheenjohtaja

  
Miia Lappalainen  
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paltamossa 19.9.2024

  
Ville Komulainen  
Pöytäkirjantarkastaja

  
Ari Häkälä  
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Osallistujat (1)

Valtakirjat alaikäisten huoltajalle (2-22)

Ääniluettelo (23)

Kokouskutsu (24)

Kokouksen työjärjestys (25)

Sulautumissuunnitelma liitteineen (26)

Sulautumishankkeen esittely ja perustelut (27)