



19.6.2024

## SAVITAIPALEEN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	19.6.2024 klo 18.00
Paikka	Savitaipaleen koulukeskuksen auditorio, osoitteessa Koulutie 7, 54800 Savitaipale.
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä kaikki sen 12 jäsentä:  Tarja Juopperi, Jani Kilpi, Kirsi Kouvo, Anna Lerkki, Ari Lindqvist, Mikko Löyttynen, Kaisa Martin, Rauno Nikkilä, Tauno Outinen, Tapani Siiskonen, Sakke Simpura ja Veera Suutari.  Em. lista toimii samalla myös kokouksen ääniluettelona.  Muut kokouksen osallistujat: toimitusjohtaja Samppa Oksanen ja hallituksen puheenjohtaja Mika Kainusalmi.

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Kainusalmi avasi kokouksen klo 18.03 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan yksimielisen esityksen mukaisesti Paula Havo-Ossi sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat tarvittaessa ääntenlaskijoina, Mikko Löyttynen ja Kaisa Martin. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin toimitusjohtaja Samppa Oksasen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu yhteensä edustajiston kaikki 12 jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 10.6.2024 mennessä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina edustajiston kaikki 12 jäsentä, joilla on yhteensä 12 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se on nähtävillä pöytäkirjan alussa.

### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on toimitettu kaikille edustajiston jäsenille sähköpostitse 7.5.2024.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävä asia, päätösehdotus sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 20.3.2024 tekemä päätös velvollisuudesta ilmoittautua ennakoon, jos haluaa osallistua kokoukseen.

Todettiin, että hallitus on 20.3.2024 kokouksessaan päättänyt asettaa määräpäivän 10.6.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että samanaikaisesti on pantu vireille erillisillä sulautumissuunnitelmilla kolme sulautumista: 1) Länsi-Kymen Osuuspankin ja Savitaipaleen Osuuspankin välinen sulautuminen ja 2) Länsi-Kymen Osuuspankin ja Lemminkäisen Osuuspankin välinen sulautuminen ja 3) Länsi-Kymen Osuuspankin ja Luumäen Osuuspankin välinen sulautuminen. Länsi-Kymen Osuuspankki on sulautumisessa vastaanottava osuuspankki ja Savitaipaleen, Lemminkäisen ja Luumäen Osuuspankit sulautuvia osuuspankkeja. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröinti-ajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 28.2.2025. Sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

Lisäksi todettiin, että sulautumisesta päättävää kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille (liite 2), sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus vastaanottavan Länsi-Kymen Osuuspankin uusiksi säännöiksi ja sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen määräpäivää 10.6.2024 Savitaipaleen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/savitaipale](http://www.op.fi/savitaipale) ja pankin pääkonttorissa Torikatu 6, 54800 Savitaipale.

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

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

#### 5 § Savitaipaleen Osuuspankin ja Länsi-Kymen Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Savitaipaleen Osuuspankin ja Länsi-Kymen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 4) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 5).

Hallituksen puheenjohtaja Mika Kainusalmi esitteli edustajiston kokoukselle sulautumishankkeen ja sen perustelut toimitusjohtaja Sampa Oksasen täydentäessä esitystä. Edustajiston jäsen Tauno Outinen esitti muutamia havaintoja ja kysymyksiä liittyen Savitaipaleen ja Länsi-Kymen Osuuspankkia koskevaan taloudelliseen informaatioon sekä näiden kahden pankin välisiin eroihin nostaten esille erityisesti pankkien järjestämättömien saamisten määrän sekä myös ns. eri tehokkuusaspekteja. Toimitusjohtaja taustoitti tilannetta näiden muuttujien osalta. Edustajiston Rauno Nikkilä puolestaan toi esille jatkuvasti kiristyvän sääntelyn ja sen kuinka pienehköjen tai edes keskikokoistenkaan pankkien on käytännössä mahdotonta yksin vastata niihin. Teemaan liittyen hän myös nosti esille kysymyksen toimintaympäristön "reiluudesta", jossa edes hyvin asiansa hoitaneilla toimijoilla ei ole mahdollisuutta itsenäiseen toimintaan. Edustajiston jäsen Kaisa Martin kertoi kokoukselle keskustelleensa rakennehankkeesta useammankin omistaja-asiakkaan kanssa, ja että poikkipuolista sanaa tai kritiikkiä hanketta kohtaan ei oikeastaan ole kuulunut. Hänen mukaansa tilanne oli täysin toinen edellisen hankkeen yhteydessä noin seitsemisen vuotta aiemmin. Edustajiston jäsen Tapani Siiskonen halusi omassa puheenvuorossaan kiittää pankin toimivaa johtoa ja hallitusta siitä, että se on löytänyt rakennekehitykseen sopivat ja samanhenkiset osuuspankkikumppanit, joiden kanssa aito osuuspankkitoiminta paikkakunnalla voidaan säilyttää. Lisäksi hän kiitti em. tahoja asian erittäin avoimesta valmistelusta ja hyvästä informaation kulusta pankin johdon, hallinnon ja edustajiston välillä, ja esittikin puheenvuoronsa loppuksi hallituksen esityksen hyväksymistä, jota esitystä edustajiston jäsen Kirsi Kouvo ilmoitti kannattavansa. Tilaisuudessa ei käytetty muita puheenvuoroja kohtaan 5 § liittyen.

Kohdan loppuksi edustajiston kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Länsi-Kymen Osuuspankin ja Savitaipaleen Osuuspankin välisen sulautumisen 21.3.2024 allekirjoitetun ja 3.5.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä vastaanottavan Länsi-Kymen Osuuspankin toiminimi muuttuu muotoon Osuuspankki Salpa, ruotsiksi Andelsbanken Salpa ja omistaja-asiakkaiden päätösvalta siirtyy osuuskunnan kokoukselta edustajistolle, jolloin päätösvaltaa

kaikissa osuuskunnan kokoukselle kuuluvissa asioissa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto. Sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

## 6 § Muut asiat

Muita asioita ei ilmennyt.

## 7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.00.

## Vakuudeksi



puheenjohtaja  
Paula Havo-Ossi



sihteeri  
Samppa Oksanen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Lappeenranta 2/7 2024

Savitaipale 1/7 2024



pöytäkirjantarkastaja  
Mikko Löyttynen



pöytäkirjantarkastaja  
Kaisa Martin

## Liitteet:

1 kokouskutsu, 2 sulautumisesta päättävää kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille, 3 kokouksen työjärjestys, 4 Savitaipaleen Osuuspankin ja Länsi-Kymen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen, 5 sulautumishankkeen esittely ja perustelut.