



25.11.2024

TERVON OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 25.11.2024 klo 18.00

Paikka Tervon Osuuspankin konttori, Urheilutie 1, 72210 Tervo

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä 47 jäsentä.

- kokouspaikalla: Markku Granander, Sari Granander, Sisko Hanhijoki, Vesa Hanhijoki, Kimmo Honkanen, Reijo Honkanen, Satu Honkanen, Jari Huttunen, Jari Ikäheimo, Minna Jaakkola, Petri Kaipainen, Terhi Karppanen, Kirsi Karttunen, Juha Keurulainen, Toni Kontio, Jukka Korhonen, Marjut Korhonen, Teija Korhonen, Tuomas Lemmetty, Heikki Liimatainen, Mirva Liimatainen, Pasi Lindström, Pentti Mali, Aune Matilainen, Seppo Matilainen, Jaana Mykkänen, Maiju Myllylä, Kari Mähönen, Saara Mähönen, Terttu Nuutinen, Inkeri Palmio, Anne Pulkkinen, Tuula Pulkkinen, Erkki Pääkkönen, Tuula Pääkkönen, Riitta Raatikainen, Juha Rantanen, Terttu Rautiainen, Anne Simonen-Ruuskanen, Katja Suhonen, Ritva Suomalainen, Helvi Särkelä, Liisa Tolonen, Olavi Tolonen, Emmi Tunkkari ja Pekka Vuorela.
- Minna Jaakkola alaikäisen lapsensa Aarre Jaakkolan huoltajana ja holhustoimilain mukaisena edunvalvojana sekä Aarre Jaakkolan toisen edunvalvojan Ari-Pekka Inkisen valtuuttamana

Muut osallistujat:

Jukka Juntunen, kokousavustaja
Sari Lyytikäinen, kokousavustaja
Henry Taskinen, kokousavustaja

Kokousavustajat, ovat henkilökuntaa, jotka eivät ole jäseniä eikä läsnäolo-oikeus oikeuta heitä käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Hanhijoki avaa kokouksen ja toivottaa läsnäolijat tervetulleeksi. Hallituksen puheenjohtaja kertoo, että kokous on kutsuttu koolle johtuen Osuuspankkeja koskevasta luotto- ja riskienhallintatehtävien eriyttämisen vaateesta. Hallitus on vuoden 2024 alusta tehnyt selvityksiä eri vaihtoehdoista, joilla Tervon Osuuspankki voi vastata sääntelyn velvoitteisiin. Hanhijoki kertoo rakennehankkeen ja sääntelyn pääkohtia. Hallitus esittää OP Tuusniemen kanssa fuusiota, jotta molempien pankkien konttoriverkosto säilyisi. Hallituksen puheenjohtaja muistuttaa osallistujia, että Tervon ja Tuusniemen Osuuspankkien osuuskuntakokoukset tekevät päätökset tänään samaan aikaan omissa kokouksissaan.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Riitta Raatikainen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Jaana Mykkänen ja Katja Suhonen. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi Maiju Myllylän.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouksessa läsnä yhteensä 46 jäsentä.
- alaikäisiä jäseniä yhteensä 1 huoltajiensa edustamana.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.11.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 47 jäsentä, joilla on yhteensä 47 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on 16.10.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 17.10.2024 Sisä-Savon Sanomat-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö.
- hallituksen 20.8.2024 kokouksessaan tekemä päätös velvollisuudesta ilmoittautua ennakoon, jos haluaa osallistua kokoukseen. Em. kokouksessaan hallitus on päättänyt asettaa määräpäivän 18.11.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Lisäksi todettiin, että sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 18.11.2024 Tervon Osuuspankin konttorissa osoitteessa Urheilutie 1, 72210 Tervo ja pankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/op-tervo>.

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 § Tuusniemen Osuuspankin ja Tervon Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Tuusniemen Osuuspankin ja Tervon Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 4) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 5). Todetaan osuuspankin hallituksen esityksen olevan, että osuuskunnan kokous hyväksyy Tuusniemen Osuuspankin ja Tervon Osuuspankin välisen sulautumisen, 26.8.2024 allekirjoitetun ja 23.9.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Puheenjohtaja Riitta Raatikainen avaa keskustelun hallituksen esityksestä ja tiedustelee kokouksen osallistujilta, onko muita esityksiä. Puheenjohtaja toteaa, että äänestykseen pääsevät vain kannatetut esitykset.

Kokoukseen osallistujat pyytävät puheenvuoroja, puheenjohtaja jakaa puheenvuorot osallistujille. Pertti Mali kysyy puheenvuorossaan hallitukselta, mikä lisäarvo yhdistymisesityksellä on, kun kaksi pientä, kaukana toisistaan olevaa pankkia yhdistyvät. Naapuripankeissa yhdistymisiä tapahtunut Tervon ympärillä. Hallituksen puheenjohtaja Vesa Hanhijoki vastaa, että hallitus on käynyt laajasti keskustelua eri pankkien kanssa ja Op Tuusniemen kanssa yhteinen sävel löytyi.

Seuraavan puheenvuoron käyttää Marjut Korhonen, joka nostaa puheenvuorossaan esille, että tärkeintä on Tervossa säilyvä pankki ja entistä tärkeämpää myös ikäihmisille ja muille, joilla ei ole korttia tai mobiiliasiointia käytössään. Aiemmin mainittu konttorien etäisyys on myös etu verrattuna lähellä oleviin konttoreihin niin konttorien vähentämiselle ei ole samankaltaista tarvetta. Korhonen ilmoittaa kannattavansa hallituksen esitystä.

Puheenjohtaja osoittaa seuraavan puheenvuoron ja Jukka Korhonen kertoo puheenvuorossaan, että hänellä on kokemusta osuuskuntien fuusiosta osuuskaupan osalta, mutta tässä fuusiossa hän kokee, että neuvottelukumppani on samaa kokoa, jolloin voidaan neuvotella tasapuolisista ratkaisuista. Korhosen mielestä selvää on, että isompia kanssa neuvoteltaessa vaatimukset kiristyvät ja pienemmät karsiutuvat. Korhonen ilmoittaa tukevansa fuusiota ja hallituksen esitystä.

Erkki Pääkkönen kiittelee hyvästä esityksestä, joka avasi syitä, miksi tähän tilanteeseen on tultu. Pääkkönen kysyy hallitukselta ja hallintoneuvoston puheenjohtajalta, että mikä on Tervon Osuuspankin kohtalo, jos fuusiota ei hyväksytä? Lisäksi Pääkkönen jättää kysymyksen toimitusjohtajan sijaiselle, Emmi Tunkkarille, kuinka henkilöstö on ottanut fuusiotiedon vastaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Minna Jaakkola esittäytyy ja vastaa Pääkkösen esittämään kysymykseen. Jaakkola kertoo, että jos esitystä ei hyväksytä Tervon Osuuspankissa käynnistyisi uusi fuusiomietintä. On selvää, että meillä ei ole vaihtoehtoa jatkaa yksin, omana itsenäisenä pankkina. Sääntelyn edellyttämä luottohallinto tarkoittaa, että päätäntä ja valvonta eriytettävä. Tämä tarkoittaisi kymmenen (10) henkilön luottohallintoa, johon meillä ei ole varaa, kannattavuus romahtaisi. Jaakkola nostaa esille, että jos emme pysty järjestämään sääntelyn vaadetta, emme täytä toimilupavaatimuksia. Pankin hallitus on henkilökohtaisesti vastuussa, joten on vaikea saada hallitukseen henkilöitä, jotka haluavat jäädä henkilökohtaiseen vastuuseen. Jaakkola näkee, että nyt voimme vielä valita keskustelukumppanin. On mahdollista jäädä pois yhdistymisestä, mutta pakkoliitosta ryhmän kautta todennäköisesti tulisi. Toimitusjohtajan sijainen, Emmi Tunkkari vastaa Pääkkösen hänelle jättämään kysymykseen ja kertoo kokoustaajille, että yhdistyminen ja toiminnan jatkaminen Tervossa on tärkeä asia henkilökunnalle.

Puheenjohtaja osoittaa seuraavan puheenvuoron Inkeri Palmiolle, joka nostaa esille puheenvuorossaan henkilöstön määrän. Palmio pohtii, että riittääkö uuteen pankkiin esitetty 18 henkilöä vaateisiin. Hallituksen puheenjohtaja Hanhijoki näkee, että askeleita ei voida mitoittaa pelon vallassa, meidän on toimittava omien mahdollisuuksiemme rajoissa ja tehdä ennakoivia ratkaisuja parhaan tietämyksemme mukaan. Uudessa pankissa on myös mahdollisuus kasvattaa henkilöstömäärää ja tämä onkin todennäköistä, että lisää tekijöitä tarvitaan.

Kimmo Honkanen esittäytyy puheenvuorossaan hallintoneuvoston jäseneksi ja pitkäaikaiseksi omistaja-asiakkaaksi. Honkanen näkee oman työnsä kautta, että

kamppailu järjen ja tunteen välillä on päätöksenteossa tuttua. Hallituksen esityksessä hän kuitenkin näkee näiden yhdistyvän, on halu säilyttää oma konttori ja se on paras ratkaisu myös asiakkaiden kannalta.

Pertti Mali tiedustelee, onko alueellisesti kasvun edellytyksiä yhdistymisen toteutuessa. Mali esittää, että Tervon Osuuspankki voi jatkaa itsenäisenä osuuspankkina toistaiseksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jaakkola vastaa, että molempien pankkien naapurikunta on Kuopio. Suurin osa asiakkuuksista on etäasiakkaita, vaikka olemme maaseutumainen pankki. Jaakkola näkee, että Tervosta emme voi kasvaa saada. Kasvu tulee Karttulan toiminta-alueelta ja Kuopion suunnasta.

Kokouksen puheenjohtaja Raatikainen toteaa, että puheenvuoroissa on tehty yksi hallituksen päätösesityksestä poikkeava esitys, jossa esitetään, että hallituksen esitys hylätään. Puheenjohtaja kysyy kokoustajilta, kannattaako joku tätä esitystä. Koska kannatusta poikkeavalle esitykselle ei ole niin puheenjohtaja toteaa keskustelun olevan päättynyt. Puheenjohtaja toteaa, että sulautumissuunnitelman hylkäämistä koskeva esitys ei ole saanut kannatusta.

Kokous päätti hyväksyä yksimielisesti Tuusniemen Osuuspankin ja Tervon Osuuspankin välisen sulautumisen 26.8.2024 allekirjoitetun ja 23.9.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä vastaanottavan Tuusniemen Osuuspankin toiminimi muuttuu muotoon Savonmaan Osuuspankki 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 molemmissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa.

6 § Muut asiat

Muina asioina Pertti Mali nostaa esille Tervon Osuuspankissa tapahtuneen toimitusjohtajan muutoksen ja tiedustelee, että liittyykö aiemman toimitusjohtaja Jani Kääriäisen poisjääminen fuusioon tai näkemykseen fuusiosta. Hallituksen puheenjohtaja Hanhijoki vastaa, että toimitusjohtajan muutos ei liity fuusiohankkeeseen.

7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.00. Puheenjohtaja Raatikainen toteaa kokoustajille, että olette tehneet historiallisen päätöksen. Alkujaan Tervon Osuuskassa, tällä hetkellä Suomen vanhin itsenäinen osuuspankki syntyi ajan välttämättömästä tarpeesta, jolloin tervolaiset päättivät yhdistyä. Tarpeet, vaateet ovat muuttuneet tähän päivään asti ja tällä päätöksen toivomme kaikki, että tuleva oma pankki pystyy palvelemaan niin hyvin kuin tähänkin asti. Puheenjohtaja kiittää vielä kaikki kokoustajia.

Vakuudeksi



Riitta Raatikainen, puheenjohtaja



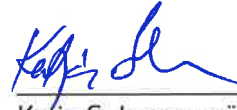
Maiju Myllylä, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Tervo 11.12.2024



Jaana Mykkänen, pöytäkirjantarkastaja



Katja Suhonen, pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Esityslista

Liite 4 Sulautumissuunnitelma liitteineen

Liite 5 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut