

25.11.2024

## TERVON OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Kokousaika: 25.11.2024 kello 18.00

Kokouspaikka: Tervon Osuuspankin konttori osoitteessa Urheilutie 1, 72210 Tervo

---

---

25.11.2024

## Sisällys

KOKOUKSEN KULKU.....	3
1 Kokouksen avaus .....	3
2 Kokouksen järjestäytyminen .....	3
2.1 Valinnat.....	3
2.2 Kokoukseen osallistujat.....	3
2.3 Kokousmenettely.....	4
3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus.....	4
4 Työjärjestyksen vahvistaminen .....	5
5 Tuusniemen Osuuspankin ja Tervon Osuuspankin sulautumisesta päättäminen .....	5
5.1 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut.....	5
5.2 Päätösesitys .....	6
5.3 Keskustelu .....	6
6 Muut asiat .....	7
7 Kokouksen päättäminen .....	7

25.11.2024

## KOKOUKSEN KULKU

### 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

Valitaan kokouksen puheenjohtaja, pöytäkirjantarkastajat ja ääntenlaskijat. Riitta Raatikainen valitaan osuuskuntakokouksen puheenjohtajaksi ja hän kutsuu kokoukselle sihteeriksi Op Tervon toimihenkilön, asiakkuusasiantuntija Maiju Myllylä. Pöytäkirjantarkastajiksi ehdotetaan ja hyväksytään Jaana Mykkänen ja Katja Suhonen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksessa on läsnä yhteensä 47 jäsentä, jotka ovat Markku Granander, Sari Granander, Sisko Hanhijoki, Vesa Hanhijoki, Kimmo Honkanen, Reijo Honkanen, Satu Honkanen, Jari Huttunen, Jari Ikäheimo, Aarre Jaakkola, Minna Jaakkola, Petri Kaipiainen, 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.

Alaikäisiä jäseniä osallistui yhteensä 1 huoltajiensa edustamana. Edustettuina ovat Aarre Jaakkola ja häntä edustava Minna Jaakkola.

Kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.11.2024 mennessä.

Lisäksi kokouksessa on läsnä myös henkilökuntaa kokousavustajina Jukka Juntunen, Sari Lyytikäinen ja Henry Taskinen, jotka eivät ole jäseniä eikä läsnäolo-oikeus oikeuta heitä käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todetaan, että kokoukseen osallistuu 47 jäsentä, joilla on yhteensä 47 ääntä. Todetaan, että ääniluettelo vahvistetaan ja liitetään pöytäkirjaan.

25.11.2024

## 2.3 Kokousmenettely

Kokouksen puheenjohtaja Riitta Raatikainen toteaa kokoustajille, että:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta kokousosallistujien sitä pyytäessä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Jos kokousosallistujia on useita, voidaan puheenvuoropyynnöt ensin kirjata ylös ja vasta tämän jälkeen jakaa puheenvuorot siinä järjestyksessä kuin niitä on pyydetty.
- mikäli kokousosallistuja on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsitteelyyn.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokousavustajalle / 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

Kokouksen puheenjohtaja pyytää toimitusjohtajan sijaista Emmi Tunkkaria lukemaan kokoustajille kokouskutsun tai sen pääkohdat. Todetaan, että kokouskutsu liitteineen on julkaistu pankin internetsivuilla 16.10.2024. Kokouksesta on lisäksi ilmoitettu Sisä-Savon Sanomattimissä lehdessä 17.10.2024.

Todetaan, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö.
- hallituksen 20.8.2024 kokouksessaan tekemä päätös velvollisuudesta ilmoittautua ennakkoon, jos haluaa osallistua kokoukseen. Em. kokouksessaan hallitus päätti asettaa määräpäivän 18.11.2024, johon mennessä jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan.

Lisäksi todetaan, että sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien pankkien vuosien 2023 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 18.11.2024 Tervon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-tervo](http://www.op.fi/web/op-tervo) ja pankin pääkonttorissa Urheilutie 1, 72210 Tervo.

Puheenjohtaja myös muistuttaa, että kokous on päätösvaltainen, kun ainakin yksi esteetön jäsen osallistuu kokoukseen. Todetaan näin ollen, että kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

25.11.2024

#### 4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokousohallitustulle esitetty esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi.

#### 5 Tuusniemen Osuuspankin ja Tervon Osuuspankin sulautumisesta päättäminen

##### 5.1 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut

Kokouksen puheenjohtaja pyytää toimitusjohtajan sijaista, Emmi Tunkkaria esittelemään kokoukselle sulautumishankkeen ja siihen liittyvät asiakirjat. Todetaan, että sulautumishanke ja -suunnitelma esitellään ensisijaisesti diaesityksen avulla, mutta kokousohallitustujan niin halutessa sulautumisasiakirjoja voidaan käydä yksityiskohtaisemmin läpi.

Halutessaan osallistujille on ollut nähtävillä sulautumissuunnitelma ja sen liitteet (vastaanottavan osuuspankin sääntömuutos ja yhdistelmätase) sekä tilintarkastajan lausunnot. Sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien viimeksi vahvistettujen tilinpäätösten, viimeksi vahvistettujen tilinpäätösten jälkeisten varojenjakopäätösten sekä viimeisten tilinpäätösten jälkeisiä olennaisia pankkien asemaan vaikuttavia tapahtumia koskevien selostusten osalta todetaan, että asiakirjat ovat olleet nähtävillä.

Tunkkari kertoo fuusiohankkeen taustoista, kuinka kaikille pankeille on tullut suuria muutoksia, kun sääntelyn määrä pankeissa on 20-kertaistunut kymmenessä vuodessa. Taustalla vaikuttaa myös muutokset asiakaskäyttäytymisessä, mobiiliasioinnin kasvu, reaaliaikaisuus sekä sääntelystä tulevat muutokset maksuliikenteessä, maksamisen palveluissa sekä vakaavuusasteessa.

Yhdistymisen jälkeen omistaja-asiakkaiden oikeudet säilyvät, tutut toimihenkilöt jatkavat konttoreilla eikä yhdistymisellä ole vaikutuksia konttoriverkostoon. Asiakkaiden ei itse tarvitse tehdä mitään muutoksia asioinnissaan. Tilinumerot, kortit ja muut tunnukset säilyvät ennallaan.

Samat muutokset näkyvät koko OP-ryhmässä, jossa on tällä hetkellä 97 osuuspankkia marraskuun 2024 tilanteessa. Ensi vuonna OP-ryhmässä on 59 osuuspankkia, mikäli käynnissä olevat julkistetut rakennehankkeet toteutuvat. Tunkkari esittelee kokoukselle uuden syntyvän pankin tunnusluvut mm. omistaja-asiakkaiden, varojen, henkilöstön, asiakasliiketoiminnan ja taseen näkökulmasta. Uuden pankin nimeksi tulee Savonmaan Osuuspankki (OP Savonmaa), pankin kotipaikka on Tuusniemi ja hallintokonttori on Tervon konttori.

Tervon Osuuspankki siirtyy sääntömuutoksen yhteydessä edustajistomalliin. Savonmaan 12 jäsenistöinen edustajisto muodostuu Tuusniemen Osuuspankin ennen sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintiä pitävän osuuskunnan kokouksen jäsenistä valitsemista kahdeksasta (8) edustajasta ja Tervon Osuuspankin tällä tavoin valitsemasta neljästä (4) edustajasta. Tämän edustajiston toimikausi kestää vuoden 2029 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka.

Savonmaan Osuuspankin uusi edustajisto kokoontuu sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen valitsemaan pankille uuden hallintoneuvoston. Uuteen hallintoneuvostoon valitaan kymmenen (10) jäsentä, joista kuusi (6) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Tuusniemen Osuuspankin asiakkuuskonttori ja neljä (4) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Tervon Osuuspankin asiakkuuskonttori.

Uusi hallintoneuvosto puolestaan kokoontuu mahdollisimman pian valintansa jälkeen valitsemaan osuuspankille uuden hallituksen. Hallitukseen valitaan kuusi (6) jäsentä, joista kolme

25.11.2024

(3) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden konttori on joki entisen Tuusniemen Osuuspankin konttoreista ja vastaavasti kolme (3) jäsentä valitaan niistä, joiden konttori on jokin entisen Tervon Osuuspankin konttoreista. Lisäksi pankin toimitusjohtaja kuuluu siirtymäkaudella hallitukseen. Uuden pankin toimitusjohtaja on Jari-Pekka Raatikainen, muut johdon nimitykset tehdään siirtymävaiheessa.

## 5.2 Päätösesitys

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.

Todetaan, 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.

## 5.3 Keskustelu ja mahdolliset poikkeavat esitykset

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

25.11.2024

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 kokoustajille, 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 hallituneuvoston 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. Hallituneuvoston 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 koska sulautumissuunnitelman hylkäämistä koskeva esitys ei ole saanut kannatusta, kokous on päättänyt hyväksyä sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuskuntakokous on päättänyt hyväksyä hallituksen esityksen sulautumisesta.

## 6 Muut asiat

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 Riitta Raatikainen toteaa kokouksen päättyneeksi. Todetaan, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla ja Tervon Osuuspankilla. Pöytäkirjan tarkastajat ovat Katja Suhonen ja Jaana

25.11.2024

Mykkänen. 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.



---

Jaana Mykkänen, pöytäkirjantarkastaja



---

Katja Suhonen, pöytäkirjantarkastaja