



20.11.2025

SAVONMAAN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 20.11.2025 klo 18.00

Paikka Ravintola Puijon Majan Loimukabinetti, osoitteessa Puijontie 135, 70300 Kuopio

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 10 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

Tapio Tolppanen
Minna Koistinen
Liisa Pentikäinen
Petri Kaipainen
Kari Mähönen
Katja Suhonen
Mikko Jäntti
Martti Kähkönen
Tero Räsänen
Jouni Kuronen

Muut osallistujat:

Minna Jaakkola, hallituksen puheenjohtaja
Rauno Härmäläinen, hallituksen varapuheenjohtaja
Vesa Hanhijoki, hallituksen jäsen
Markku Granander, hallituksen jäsen
Ulla-Maija Karvonen, hallituksen jäsen
Iida Sallinen, hallituksen jäsen
Tatu Miettinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tarja Nykänen, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Emmi Tunkkari, pankinjohtaja, hallinnon sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä. Liite 1.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Minna Jaakkola avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Tapio Tolppanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Mikko Jäntti ja Petri Kaipainen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Emmi Tunkkari.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouksessa läsnä yhteensä 10 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 17.11.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 10 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 14.10.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö
- hallituksen 22.9.2025 kokouksessaan tekemä päätös velvollisuudesta ilmoittautua ennakoon, jos haluaa osallistua kokoukseen. Em. kokouksessaan hallitus päätti asettaa määräpäivän 17.11.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille, sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien vuoden 2024 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 17.11.2025 tähän kokoukseen saakka Savonmaan Osuuspankin

internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/savonmaa ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Urheilutie 1, 72210 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 § Savonmaan Osuuspankin ja Pohjois-Savon Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

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

Toimitusjohtajan sijainen Tarja Nykänen ja hallituksen puheenjohtaja Minna Jaakkola esittelivät sulautumishankkeen.

Edustajiston jäsen Jouni Kuronen totesi, että sulautumisen suunnittelu on hyvin valmisteltu ja pohjustettu. Seuraavaksi edustajiston jäsen Katja Suhonen pyytää puheenvuoron ja toteaa, ettei siitä ole takeita, että kaikki säilyy ennallaan. Hän nostaa esimerkkinä Karttulan ja Suonenjoen konttorit, jotka lakkautettiin. Martti Kähkönen pyytää seuraavaksi puheenvuoron ja kertoo kannattavansa fuusiota, sillä muuta mahdollisuutta ei ole. Keväällä nimitysvaliokunnan kokouksessa todettiin, että henkilöstön määrä pitäisi lähes tuplata, että selvittäisiin tulevaisuuden haasteista. Toimintaympäristö on muuttunut viime vuosien aikana erittäin paljon. Hän kiittää siitä, että neuvotteluissa on päästy hyvään lopputulokseen.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Tatu Miettinen kertoi hallituksen puheenjohtajan Minna Jaakkolan muistelleen, että on kulunut kaksi vuotta siitä, kun on todettu, että jotain pitäisi tehdä ja reagoida muutokseen. Sen jälkeen Tuusniemen OP kävi neuvotteluja lähialueiden pankkien kanssa, kunnes Tervon OP:n kanssa resonoi hyvin yhteen ja näin Savonmaan OP sai alkunsa. Viime keväänä oli jo selvää, että sääntely oli kiristynyt niin paljon, että tarvitaan vieläkin enemmän henkilöstöä hoitamaan sääntelyn vaatimia tehtäviä. Keväällä hallitus kävi läpi mahdolliset vaihtoehdot ja päätyi Pohjois-Savon osuuspankkiin. Tapaaminen heidän kanssaan oli erittäin hyvä ja sen jälkeen oli selvää, että tämä on oikea ratkaisu. Koska hallintoneuvoston roolina on valvoa hallitusta, voi olla tyytyväinen, että hallitus teki oikean päätöksen ja toi tämän fuusion hallintoneuvostolle päätettäväksi. Tämä koettiin vastuulliseksi pankkitoiminnaksi.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Savonmaan Osuuspankin ja Pohjois-Savon Osuuspankin välisen sulautumisen 19.8.2025 allekirjoitetun ja 6.10.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautuminen hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

6 § Muut asiat

Muita asioita ei kokouksessa käsitelty.

7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.02.

Vakuudeksi



Tapio Tolppanen, kokouksen puheenjohtaja



Emmi Tunkkari, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuopio 01.12.2025



Mikko Jäntti



Petri Kaipainen

Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Kokouksen työjärjestys

Liite 4 Savonmaan Osuuspankin ja Pohjois-Savon Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen

Liite 5 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut