



2.6.2025

SAVONMAAN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 2.6.2025 klo 17.40-18.23

Paikka Sokos Hotelli Puijonsarven Ferdi kokoustila,
osoitteessa Minna Canthin katu 16, 70100 Kuopio.

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 9 ja teams-sovelluksen
välityksellä 1 jäsen, kokouksessa oli yhteensä 10 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

Mikko Jäntti
Petri Kaipainen
Eila Kaitokari
Jouni Kuronen
Kari Mähönen
Minna Rossi
Tero Räsänen
Katja Suhonen
Tapio Tolppanen

Teams-sovelluksen välityksellä:

Liisa Pentikäinen

Edustajiston jäsenistä poissa:

Minna Koistinen
Martti Kähkönen

Muut osallistujat:

Tatu Miettinen, Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan
osuuspankin) hallintoneuvoston puheenjohtaja
Kirsi Miettinen, Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan
osuuspankin) hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Rauno Hämäläinen, Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan
osuuspankin) hallituksen puheenjohtaja
Ulla-Maija Karvonen Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan
osuuspankin) hallituksen varapuheenjohtaja
Kai Karinen, Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan osuuspankin)
hallituksen jäsen
Katri Ruokolainen, Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan
osuuspankin) hallituksen jäsen

Iida Sallinen, Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan osuuspankin) hallituksen jäsen
Jari-Pekka Raatikainen, toimitusjohtaja, Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottavan osuuspankin) hallituksen jäsen
Tarja Nykänen, pankinjohtaja, sihteeri

Markku Granander, ohjausryhmän jäsen (ei puhe-oikeutta)
Vesa Hanhijoki, ohjausryhmän jäsen (ei puhe-oikeutta)
Minna Jaakkola, ohjausryhmän puheenjohtaja (ei puhe-oikeutta)
Emmi Tunkkari, pankinjohtaja (ei puhe-oikeutta)

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä. Liite 1.

1 § Kokouksen avaus

Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottava osuuspankki) Hallituksen puheenjohtaja Rauno Hämäläinen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi Savonmaan Osuuspankin ensimmäiseen edustajiston kokoukseen.

Hämäläinen totesi, että kokouso osallistujista 9 osallistuu kokouspaikalla ja 1 teams-sovelluksen välityksellä.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Tapio Tolppanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Mikko Jäntti ja Jouni Kuronen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Tarja Nykäsen.

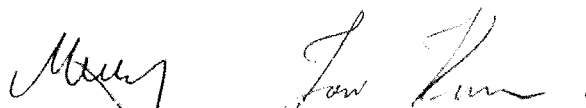
2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 9 edustajiston jäsentä ja teams-sovelluksen välityksellä läsnä on 1 edustajiston jäsen. Puheenjohtaja totesi, että osallistuja on tunnistettu ja hänen tietoliikenneyhteytensä toimii.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 28.5.2025 mennessä.

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

Päätettiin sallia sulautumishankkeen ohjausryhmän jäsenille Markku Grananderille, Vesa Hanhijoelle ja Minna Jaakkolalle sekä pankinjohtaja Emmi



Tunkkarille kokoukseen läsnäolo-oikeus. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhevaltaa.

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 toimitettu edustajiston jäsenille 22.5.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottava osuuspankki) hallituksen kokouksessaan 22.5.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 28.5.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

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

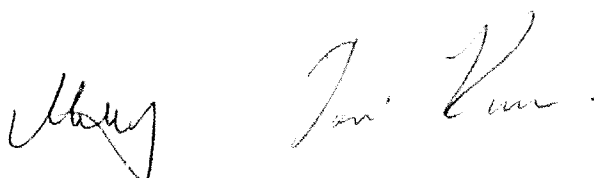
4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi. Liite 3.

5 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Todettiin Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottava osuuspankki) nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista:

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 280 euroa/kokous
- edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena



- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan eläkevakuutettu kuukausipalkkio 550 euroa/kuukausi
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan kokouspalkkio 280 euroa/kokous.

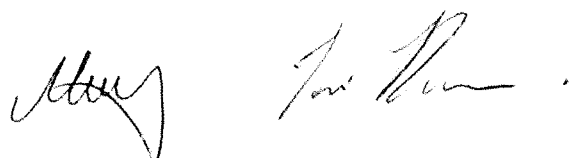
Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys.

6 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että Savonmaan Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä.

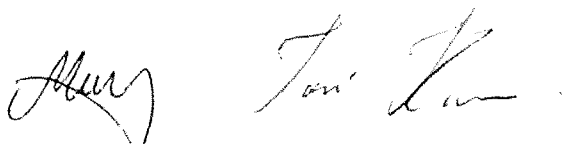
Todettiin Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottava osuuspankki) nimitysvaliokunnan esitykset:

- hallintoneuvoston jäsenmäärä on 10 jäsentä
- hallintoneuvoston jäseniksi valitaan:
 - **Hiltunen Joona**
s. 1992
Tietotekniikan insinööri AMK
IT infrastruktuuri ja tietoturvapääällikkö
Kotipaikka: Siilinjärvi
Tuusniemen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2.6.2025.
 - **Honkanen Kimmo**
s. 1969
Kasvatustieteiden maisteri, KM
Rehtori
Kotipaikka: Kuopio
Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-31.5.2025.
 - **Jäntti Satu**
s. 1970
Terveystieteiden tohtori, TtT, terveyshallintotieteiden maisteri
ThM, terveydenhoitaja
Yrittäjä, toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kuopio
Tuusniemen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2.6.2025.
 - **Karinen Kai**
s. 1976
Insinööri YAMK, HHJ
Talousjohtaja
Kotipaikka: Tuusniemi
Tuusniemen Osuuspankin hallituksen jäsen 16.12.2021-2.6.2025.



Tuusniemen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2.4.2019 - 16.12.2021, hallintoneuvoston puheenjohtaja 6.10.2020 - 16.12.2021.

- **Karttunen Kirsi**
s. 1967
Tradenomi, restonomi
Viestintäassistentti
Kotipaikka: Kuopio
Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-31.5.2025.
- **Miettinen Kirsi**
s. 1965
Filosofian maisteri
Lehtori
Kotipaikka: Tuusniemi
Tuusniemen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 18.12.2023-4.6.2025, hallintoneuvoston jäsen 2022-2.6.2025.
- **Miettinen Tatu**
s. 1980
Insinööri AMK
Marjanviljelijä, ammatillinen opettaja
Kotipaikka: Tuusniemi
Tuusniemen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 16.12.2021-4.6.2025, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 6.10.2020 -16.12.2021, jäsen 2011-4.6.2025.
- **Nuutinen Terttu**
s. 1956
Markkinoinnin perustutkinto
Eläkeläinen
Kotipaikka: Tervo
Tervon Osuuspankin hallituksen jäsen 2020-31.5.2025, hallintoneuvoston jäsen 2019-2020.
- **Simonen-Ruuskanen Anne**
s.1962
YO-merkonomi
Henkilöstö- ja talouspäällikkö
Kotipaikka: Kuopio
Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-31.5.2025.
- **Ruokolainen Katri**
s. 1970
Agrologi
Maanviljelijä
Kotipaikka: Kaavi



Tuusniemen Osuuspankin hallituksen jäsen 22.5.2023-
2.6.2025, hallintoneuvoston jäsen 2.4.2019-22.5.2023,
hallintoneuvoston varapuheenjohtajana 16.12.2021-22.5.2023.

Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 10 jäsentä.

Valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenet.

Todettiin, että kaikki valitut ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja täydentäneet Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarvioinnin.

Todettiin, että kaikki valitut ovat hyvämaineisia ja luotettavia, ja heillä on ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Heillä on riittävästi tietämystä ja taitoa hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen, jotka rajoittuvat yleiseen valvontaan sekä hallituksen ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen valintaan, sekä riittävää tietämystä ja taitoa pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisimmistä riskeistä.

Valitut täyttävät määrättyt kelpoisuus- ja osaamisvaatimukset. He ovat sitoutuneet kouluttautumiseen suorittamalla OP Ryhmän tuottamat hallintoneuvoston jäsenille tarkoitetut oppisisällöt. Kokemuksen ja osaamisen on todettu karttuvan lisää tehtävässä toimissa. Kaikkien valittujen riippumattomuus on arvioitu ja heidät on todettu riippumattomiksi. Hallintoneuvostolla on kollektiivina riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus sekä, että hallintoneuvosto täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset hallintoelimen monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Suoritettiin arvonta jäsenten erovuoroisuudesta sulautumissopimuksen siirtymäsäännöksen mukaisesti.

Vahvistettiin erovuoroiset ja heidän toimikaudet arvonnassa mukaisesti:

Kai Karisen, Katri Ruokolaisen ja Kimmo Honkasen toimikausi kestää siihen edustajiston kokoukseen keväällä 2026, jolloin valitaan uudet hallintoneuvoston jäsenet.

Joona Hiltusen, Kirsi Miettisen ja Anne Simonen-Ruuskasen toimikausi kestää siihen edustajiston kokoukseen keväällä 2027, jolloin valitaan uudet hallintoneuvoston jäsenet.

Satu Jäntin, Tatu Miettisen, Kirsi Karttusen ja Terttu Nuutisen toimikausi kestää siihen edustajiston kokoukseen keväällä 2028, jolloin valitaan uudet hallintoneuvoston jäsenet.



7 § Tilintarkastajan palkkiot ja tilintarkastaja

Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottava osuuspankki) Osuuskunnan kokous on 5.5.2025 kokouksessaan

- päättänyt, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio ja
- valinnut tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:n ja päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Hanna Petreliuksen.

Päätettiin vahvistaa Savonmaan Osuuspankin tilintarkastajaksi PricewaterhouseCoopers Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Hanna Petrelius tilikaudelle 1.1.2025–31.12.2025 ja, että tilintarkastajalle maksetaan palkkiona kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

8 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottava osuuspankki) nimitysvaliokunnan esitys, että Savonmaan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan valitaan 2 jäsentä, Tapio Tolppanen Nilsistä ja Minna Rossi Suonenjoelta.

Nimitysvaliokunnan esitys hyväksyttiin.

Merkittiin tiedoksi, että edustajistosta valittavien jäsenten toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

9 § Lahjoituksista päättäminen

Tuusniemen Osuuspankin (vastaanottava osuuspankki) Osuuskunnan kokous on 5.5.2025 kokouksessaan päättänyt antaa hallitukselle valtuutuksen päättää tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin vahvistaa, että annetaan Savonmaan Osuuspankin hallitukselle valtuutus päättää tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

10 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin toimitusjohtaja Jari-Pekka Raatikaisen katsaus ajankohtaisiin asioihin muun muassa toimintaympäristössä tapahtuneisiin, nopeisiin muutoksiin. Raatikainen kertoi osuuskunnan hallintorakenteesta ja edustajiston tehtävistä. Hän nosti katsauksessaan esille sääntelyn lisääntymisen



ja sääntelyn noudattamisen kriteerit talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (yhteenliittymälaki, TYL) mukaisesti. Osuuspankkien tulee noudattaa Keskinäisen vastuun edellyttämän ohjausjärjestelmän periaatteet ohjetta. Mikäli pankki ei itsenäisesti pysty vastaamaan sääntelyn tuomiin vaateisiin, asetetaan pankille ohjauskeinoja. Savonmaan Osuuspankki pohtii strategiassaan eri vaihtoehtoja ja ratkaisuja sääntelyyn vastaamiseksi. Raatikainen totesi, että ratkaisuja joudutaan tekemään nopealla aikataululla.

Käytiin avoin keskustelu Raatikaisen katsauksen jälkeen. Keskusteluissa nousi esille ymmärrys sääntelyvaateiden tuomien haasteiden vaikutuksesta pienille pankeille. Todettiin, että isommassa pankissa on enemmän resursseja hoitaa ja vastata sääntelyvaateisiin.

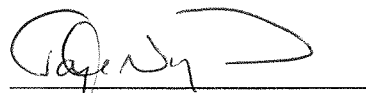
11 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.23 todeten kaikkien päätösten olleen yksimielisiä.

Vakuudeksi



Tapio Tolppanen
Puheenjohtaja



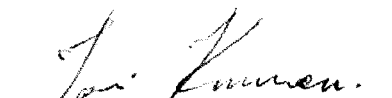
Tarja Nykänen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

KUOPIO 11 / 6 .2025



Mikko Jäntti
Pöytäkirjantarkastaja



Jouni Kuronen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1: Ääniluettelo

Liite 2: Kokouskutsu

Liite 3: Esityslista

Mary Jani K.