



20.05.2025

## KERIMÄEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	20.05.2025 klo 18.00
Paikka	Kerimäen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä 20 jäsentä.  Ääniluettelo, joka toimii myös osallistumislueletelona, on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Ville Holopainen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kauko Rauhansalo sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Heljä Juuti ja Leo Sallinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Anne Mikkosen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 20 jäsentä, kaikki henkilökohtaisesti paikalla.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 20 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 08.05.2025 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsun tiivistelmä on julkaistu 08.05.2025 Puruvesi-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 08.05.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Kerimäen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-kerimaki](http://www.op.fi/web/op-kerimaki).

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 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 4) sekä tilintarkastuskertomuksen (liite 5)

#### 6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edellisen tilikauden tilinpäätös.

#### 7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 12 829 775,46 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 171 067,40 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 184 361,40 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 986 706,00 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin maksaa tuotto-osuuksille korkoa esityksen mukaisesti ja siirtää loput tilikauden voitosta esityksen mukaisesti tilikausien voittovaralle tilille.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2024.

Todetaan, että paikalla olevat hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston jäsenet tai toimitusjohtaja eivät osallistuneet päätöksentekoon.

## 9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 445 € kuukausipalkkion sekä kokouspalkkiota 240 €/kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 240 €/kokous. Kuukausipalkkiosta maksetaan työeläkemaksu. Hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuvilla maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset esitetään maksettavaksi verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta. Kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta esitetään maksettavaksi kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio, joka perustuu PwC:n ja OP Ryhmän tekemään sopimukseen palkkioista.

Päätettiin hyväksyä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksen mukaisesti.

Todetaan, että paikalla olevat hallintoneuvoston jäsenet eivät osallistuneet päätöksentekoon.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 13 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 9 jäsentä, joista erovuoroisia 2 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 9 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan Tiina Kosonen ja Heli Malinen uudestaan. Ehdokkaat on esitelty etukäteen pankin op.fi/kerimaki -sivustolla olleessa esittelydiassa sekä tässä osuuskuntakokouksessa.

Päätettiin, että hallintoneuvoston kokoonpano on 9 jäsentä ja päätettiin valita Tiina Kosonen ja Heli Malinen hallintoneuvostoon uudelleen.

Tämän jälkeen hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava:  
Tuomas Valta (puheenjohtaja), Mira Mononen (varapuheenjohtaja) sekä jäsenet Jesse Härkönen, Heljä Juuti, Elisa Koikkalainen, Taneli Kiiskinen, Tiina Kosonen, Heli Malinen ja Jukka Turtiainen

Kumpikin ehdokas on antanut suostumuksensa tehtävään.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Hallitus esittää, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Kerimäen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkitään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että entinen tilintarkastustoimisto PricewaterhouseCoopers Oy jatkaa pankin tilintarkastusyhteisönä ja että heidän päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

## 12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Sääntöjen mukaan nimitysvaliokunnassa on hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja. Lisäksi nimitysvaliokunnassa on 2-4 osuuskuntakokouksen valitsemaa edustajaa.

Päätettiin valita 2 kpl jäsenten edustajia osuuspankin nimitysvaliokuntaan. Valittiin Kerimäen Osuuspankin osuuskuntakokouksen valitsemiksi jäseniksi nimitysvaliokuntaan Maire Hämäläinen ja Leo Sallinen

Maire Hämäläinen ja Leo Sallinen ovat antaneet suostumuksensa ja heidät valittiin yksimielisesti jatkamaan nimitysvaliokunnassa

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 25.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 14 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin:

Tänään 20.5.2025 on allekirjoitettu järjestelyasiakirja Rantasalmen osuuspankin, Kerimäen Osuuspankin ja Polvijärven Osuuspankin yhteen sulautumiseksi.

Tavoitteena on, että järjestelyyn osallistuvat Osuuspankit muodostavat niiden keskinäisen sulautumisen tuloksena Järvimaan Osuuspankin.

Leo Sallinen esitti huolensa Kerimäen konttorin säilymisestä ja vaati kirjallista sitoumusta uudelta pankilta konttorin säilymisen puolesta. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Tuomas Valta kommentoi asiaa kertoen, että yhdentymisellä mahdollistetaan parhaiten konttoreiden säilyminen. Muuta keskustelua asiasta ei syntynyt.

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18:50.

Todetaan, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla ja pääkonttorissa.

## Vakuudeksi



Kauko Rauhansalo, puheenjohtaja



Anne Mikkonen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kerimäki 22.5.2025

Kerimäki 22.5.2025



Heljä Juuti  
pöytäkirjantarkastaja



Leo Sallinen  
pöytäkirjantarkastaja

## Liitteet

- Liite 1: Ääniluettelo, joka toimii myös osallistumislue-ttelona
- Liite 2: Kokouskutsu
- Liite 3: Esityslista
- Liite 4: Kerimäen Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2024
- Liite 5: Tilintarkastuskertomus