



25.03.2026

## KERIMÄEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	25.03.2026 klo 18.00
Paikka	Kerimäen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 17 jäsentä. Edustettuina tai etäkokouspalvelun välityksellä kokoukseen ei osallistunut yhtään jäsentä. Muita osallistujia ei ollut.

Ääniluettelo 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 ääntenlaskijoina, Jukka Turtiainen ja Maire Hämäläinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Anne Mikkosen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 17 jäsentä. Kaikki edustivat itseään
- Hallitus oli päättänyt kokouksessaan, että osuuskuntakokoukseen osallistuminen ei ole mahdollista tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä.
- alaikäisiä jäseniä huoltajiensa edustamana, edunvalvonnan alaisuudessa olevia jäseniä edunvalvojiensa edustamana tai yhteisöjäseniä lakimääräisten edustajiensa edustamana ei ollut.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 17 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se on pöytäkirjan liitteenä.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on 11.3.2026 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Kokouksesta on ilmoitettu 12.3.2026 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 12.3.2026 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 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Sakari Kangas esitteli vuoden 2025 toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 4), sekä tilintarkastuskertomuksen (liite 5).

### 6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2025 tilinpäätös.

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

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 13 596 565,93 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 050 839,88 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 152 592,90 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 866 478,48 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.

Kerimäen Osuuspankin ja Rantasalmen Osuuspankin osuuskuntakokoukset ovat 16.9.2025 tehneet päätöksen Kerimäen Osuuspankin sulautumisesta Rantasalmen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.4.2026. Samassa yhteydessä pankki muuttaa nimensä Järvimaan Osuuspankiksi. Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät Järvimaan Osuuspankille ja Kerimäen Osuuspankki purkautuu.

Myös Kerimäen Osuuspankin tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Järvimaan Osuuspankin vastattavaksi. Sulautuvan Osuuspankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Järvimaan Osuuspankin jäseniä, ja he säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa. Järvimaan Osuuspankki maksaa tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2025 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hyväksyttiin hallituksen esitys.

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

Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2025.

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 palkkiot pidettäisiin ennallaan eli hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 445 €/kk eli 5340 €/vuosi sekä 240 €/kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 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 Pohjolan 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 palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio, joka perustuu PwC:n ja OP Pohjolan tekemään sopimukseen palkkioista.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksen mukaiset palkkiot.

## 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 4 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 9 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston erovuorossa olevat jäsenet Heljä Juuti, Taneli Kiiskinen, Mira Mononen ja Jukka Turtiainen valitaan uudelleen. Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Jäsenten esittely: Kerimäen OP:n hallintoneuvostoon esitettävien jäsenten esittely (liite 6).

Päätettiin hyväksyä nimitykset nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Todetaan, että paikalla olevat Jukka Turtiainen, Taneli Kiiskinen tai Mira Mononen eivät osallistuneet päätöksentekoon.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Kerimäen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2026. Merkittään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että 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.

### **13 § Kerimäen Osuuspankin edustajien valinta Järvimaan ensimmäiseen edustajistoon**

Järjestelyasiakirjan mukaan pankilla on kuusi edustajapaikkaa Järvimaan Osuuspankissa. Lisäksi on hyvä valita yksi varaedustaja.

Nimitysvaliokunta esittää, että pankin varsinaisiksi edustajiksi valittaisiin Elisa Koikkalainen, Vesa Kekkonen, Petri Kuusi, Olli Malinen, Anu Pitkänen ja Jukka Turtiainen ja varaedustajaksi Sointu Siljola-Kiiskinen.

Lyhyt esittely: Järvimaan OP:n edustajistoon esitettävien jäsenten esittely. (Liite 7)

Päätettiin edustajavalinnat nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

### **14 § Lahjoituksista päättäminen**

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2026 aikana vuoden aina siihen asti, kunnes Kerimäen Osuuspankki on sulautunut Järvimaan osuuspankkiin, yhteismäärältään enintään 25.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti. Todettiin, että jos avustushakemuksia ei tule, siitä huolimatta pyrittäisiin lahjoittamaan koko summa Kerimäen alueella toimiville yhdistyksille yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

### **15 § Muut asiat**

Muina asioina käsiteltiin tulevan OP Järvimaan tilanne tällä hetkellä. Vehmersalmen Osuuspankin hallitus teki päätöksen 11.3.2026 selvitystyön käynnistämisestä Vehmersalmen OPn mahdollisesta liittymisestä 1.5.2026 aloittavaan Järvimaan Osuuspankkiin (Järvimaa 2 tavoiteaikataulu 1.1.2027). Mediatilaisuus järjestetään 26.3.2026 Vehmersalmella.

Jatkoselvittelyvaiheella ei ole vaikutusta Rantasalmen, Polvijärven ja Kerimäen Osuuspankkien meneillään olevaan yhdistymiseen ja integraatiotyöskentelyyn eli Järvimaan osuuspankin suunnittelu ja valmistelutyö jatkuu normaalisti.

Kokouksessa käsiteltiin tässä pykälässä esitettyjä asioita luottamuksellisina. Osallistujille todettiin, että käsitelty tieto sisältää osuuskunnan liiketoiminnan kannalta arkaluontoisia ja mahdollisesti liikesalaisuudeksi katsottavia tietoja. Osallistujille ilmoitettiin, ettei tämän pykälän sisältöä saa ilmaista ulkopuolisille eikä muutoin saattaa julkisuuteen ennen kuin osuuskunta on erikseen tiedottanut

asiasta tai tieto muutoin tulee julkiseksi. Pöytäkirjaan merkitään, että kokouksen puheenjohtaja kehotti osallistujia noudattamaan luottamuksellisuutta.

## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:29.

### Vakuudeksi



Kauko Rauhansalo, Puheenjohtaja



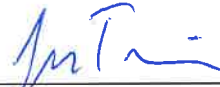
Anne Mikkonen, Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kerimäki 26.03.2026



Maire Hämäläinen  
Pöytäkirjantarkastaja



Jukka Turtiainen  
Pöytäkirjantarkastaja

### Liitteet

Liite 1: Ääniluettelo

Liite 2: Kokouskutsu

Liite 3: Esityslista

Liite 4: Vuoden 2025 toimintakertomus ja tilinpäätös sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Liite 5: Tilintarkastuskertomus

Liite 6: Hallintoneuvoston jäsenten esittely

Liite 7: Järvimaan OP:n edustajistoon esitettävien jäsenten esittely

Kerimäen Osuuspankin varsinainen  
osuuskunnan kokous 25.3.2026

LIITE 1.



1 (2)

OP-Sisäinen  
25.03.2026

## Kerimäen Osuuspankin osuuskunnan 25.3.2026 kokouksen ääniluettelo

Jokaisella kokoukseen osallistuvalla, ääniluetteloon merkityllä osuuskunnan jäsenellä on yksi jäsenosuus, joka tuottaa yhden äänen.

Ääniluettelossa ei ole mainittu jäsenten mahdollisia Tuotto-osuuksia, koska ne eivät tuota äänioikeuksia osuuskunnan kokouksessa.

### Kokousohallitustajat ja äänimäärät

	Nimi	Alaikäistä jäsentä edustavat huoltajat / Alaikäistä jäsentä edustava huoltaja toisen huoltajan valtuuttamana	Edunvalvoja	Lakimääräinen edustaja		Äänimäärä
1	Ville Holopainen					1
2	Paula Turtiainen					1
3	Mikko Laamanen					1
4	Tuomas Valta					1
5	Jyrki Kosonen					1
6	Kauko Rauhansalo					1
7	Sakari Kangas					1
8	Anne Mikkonen					1
9	Kati Partanen					1
10	Aulis Herttuainen					1
11	Mira Mononen					1
12	Jukka Turtiainen					1
13	Jorma Turtiainen					1

## Kerimäen Osuuspankin osuuskunnan 25.3.2026 kokouksen ääniluettelo

Jokaisella kokoukseen osallistuvalla, ääniluetteloon merkityllä osuuskunnan jäsenellä on yksi jäsenosuus, joka tuottaa yhden äänen.

Ääniluettelossa ei ole mainittu jäsenten mahdollisia Tuotto-osuuksia, koska ne eivät tuota äänioikeuksia osuuskunnan kokouksessa.

### Kokousohallistajat ja äänimäärät

	Nimi	Alaikäistä jäsentä edustavat huoltajat / Alaikäistä jäsentä edustava huoltaja toisen huoltajan valtuuttamana	Edunvalvoja	Lakimääräinen edustaja		Äänimäärä
14	Leo Sallinen					1
15	Maire Hämäläinen					1
16	Jaakko Kuikka					1
17	Taneli Kiiskinen					1
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						