

Aika 25.3.2026 klo 18.00
Paikka Polvijärven Osuuspankki, Polvijärventie 9, 83700 Polvijärvi
Osallistujat

| NIMI | Paikalla | Poissa |
|----------------------|-----------------|---------------|
| Haaranen Antero | x | |
| Hirvonen Raimo | x | |
| Hirvonen Terho | x | |
| Laine Esa | x | |
| Leminen Esa | x | |
| Mustonen Tiina | x | |
| Pappinen Jaakko | TEAMS | |
| Peura Tanja | | x |
| Pyykkö Antti | x | |
| Ryynänen Olli | x | |
| Siimestö Sami | x | |
| Tanskanen Paavo | x | |
| Tanskanen Veli-Pekka | x | |
| Turunen Timo | x | |
| Vattulainen Ari | x | |

Teuvo Mutanen, hallituksen puheenjohtaja
Suvi Mutanen, hallituksen jäsen
Jari Lätti, hallituksen jäsen
Merja Sahlman, hallituksen jäsen
Ari Noponen, toimitusjohtaja
Anni Huurinainen, varatoimitusjohtaja

1. § Kokouksen avaus ja järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Teuvo Mutanen avasi kokouksen klo 17.58 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Avauspuheenvuoron jälkeen kokouksen puheenjohtajaksi kutsuttiin Veli-Pekka Tanskanen, sihteeriksi valittiin varatoimitusjohtaja Anni Huurinainen, ääntenlaskijoiksi ja pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Esa Leminen ja Antti Pyykkö.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 13 edustajiston jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 1 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 24.3.2026

mennessä. Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

2. § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli seuraavan sisältöinen (liite 1).
Todettiin, että kokouskutsu oli maaliskuun 9.päivänä 2026 lähetetty sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle. Todettiin, että päivitetty kokouskutsu (liite 2) ja kokouksen esityslista on lähetetty sähköpostitse 17.3.2026 kullekin edustajiston jäsenelle.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 28.1.2026 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 24.3.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla tai tietoliikenneyhteyden avulla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
 - Hallitus on sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 9.3.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Polvijärven Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Polvijärventie 9, 83700 Polvijärvi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-polvijarvi.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 24.3.2026 mennessä.

Kokous todettiin osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

3. § Vuoden 2025 tilinpäätöksen käsittely

Käsiteltiin hallituksen laatima vuoden 2025 tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen, toimintakertomuksen ja tasekirjan (liitenippu 3), hallintoneuvoston niistä antama lausunto (liite 4) sekä tilintarkastuskertomus (liitenippu 5).

Käsiteltiin lyhyesti maatalarahoitukseen liittyvää asiakaspalautetta, jonka mukaan pankin prosesseja on koettu joissain tilanteissa joustamattomiksi. Merkittiin asia tiedoksi.

4. § Vuoden 2025 tilinpäätöksen, tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistettiin vuoden 2025 tuloslaskelma, tase ja tilinpäätös.

5. § Tilivuoden voiton käyttäminen

Tilikauden 2025 voitto käytetään hallituksen esityksen mukaisesti.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2025 olivat 23 531 188,56, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 477 897,97 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 217 798,40 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 260 099,57 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.

Polvijärven Osuuspankin edustajiston kokous ja Rantasalmen Osuuspankin osuuskuntakokous ovat 16.9.2025 tehneet päätöksen Polvijärven 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 Polvijärven Osuuspankki purkautuu.

Myös Polvijärven 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.

6. § Vastuuvapauden myöntäminen

Myönnettiin vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuoden 2025 tilikaudelta.

7. § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot

Käsiteltiin osuuspankkien hallinnon [palkkiosuositus](#) (liite 5).

Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot vahvistettiin seuraavasti:

- puheenjohtajan kuukausipalkkio 500 euroa, lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan hallituksen kokouksiin osallistuessa hallituksen jäsenten kokouspalkkio.
- muiden jäsenten kokouspalkkio 275 euroa
- Edustajiston jäsenille sama palkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille
- päivärahat, matkakustannukset ja majoittamiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti
- Tilintarkastajan palkkio kohtuullisen laskun mukaan

8. § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenien lukumääräksi vuodeksi 2026 yhteensä 10 jäsentä.

9. § Hallintoneuvoston erovuoroisten vaali

Valmistelevan toimikunnan esitys: Valmisteleva toimikunta esittää, että hallintoneuvoston erovuorossa olevat jäsenet, Päivi Kosonen, Sari Karttunen, Heli Jolkkonen, Ari Martikainen, Aki Mertanen ja Juha Tanskanen valitaan uudelleen. Esitetyiltä henkilöiltä on saatu suostumus tehtävään ja tarvittavat FAP-arvioinnit on suoritettu henkilöiden osalta.

Valittiin seuraavat henkilöt:

Päivi Kosonen, parturi 1997, myyjä 2018 lähtien, parturi-kamppaaja 1981-2018, arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut 2017, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Sari Karttunen, yhteiskuntatieteiden kandidaatti 2008, liiketalouden ammattikorkeakoulututkinto, tradenomi 2004, ylioppilas- ja käsi- ja taideteollisuusalan perustutkinto, artesaani 2001, maatalousyrittäjä 2013 alkaen, accounting assistant 2011-2013 Outotec Turula Oy, myyntineuvottelija ja palautekäsittelijä 2004-2011 Elisa Oyj, arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut 2020, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Heli Jolkkonen, agrologi 2023, bioanalyytikko 2012, maatalousalan perustutkinto, maatalousyrittäjä 2011 lähtien, arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys alkaa 2023, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Ari Martikainen, maatilateknikko 1982, maatalousyrittäjä 1990 lähtien, SOK:n maataloustavarakauppa, varaosamyymä ja myymälän esimiehenä 1984-1990, arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys on alkanut 2020, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Aki Mertanen, taksiliikenteen yrittäjäkurssi 2011, kone- ja metallialan perustutkinto, levyseppähitsaaja 2009, yrittäjä 2014 lähtien, linja-autonkuljettaja 2013-2014, taksinkuljettaja 2010-2014, arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys alkaa 2023, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Juha Tanskanen, agrologi 1994, maa- ja metsätalousyrittäjä 22 vuotta, maataloustyötä 8 vuotta, arvioidaan riippumattomaksi pankista, pankin hallintoneuvoston jäsenyys alkaa 2023, henkilö todetaan sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

SAT-raporttien mukaan heidän valinnalleen ei ole estettä. Valitut henkilöt ovat luotettavia ja heidän taustansa ja ammattitaitonsa tukevat hallintoneuvoston monipuolista ja ammattitaitoista toimintaa. Valituilla henkilöillä ei ole myöskään sellaisia yrityssidonnaisuuksia, jotka estäisivät tehtävään valinnan. Todettiin, että henkilöistä on saatu riittävät tiedot muun muassa koulutuksen, ammattikokemuksen ja muun osaamisen ohella.

Todettiin, että sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden mukaiset valintakriteerit on huomioitu valinnoissa.

Todettiin hallintoneuvoston kokoonpano: Taina Hiltunen, Heli Jolkkonen, Sari Karttunen, Päivi Kosonen, Jaana Leppänen, Simo Leppänen, Jari Matikainen, Ari Martikainen, Aki Mertanen sekä Juha Tanskanen.

Edustajisto arvioi, että jäsenvalintojen myötä hallintoneuvoston osaaminen on riittävä kollektiivisesti arvioituna.

10. § Valitaan Polvijärven Osuuspankin seitsemän edustajaa Järvimaan Osuuspankin ensimmäiseen edustajistoon

Siirtymäsäännöksen mukaan Polvijärven Osuuspankilla on seitsemän edustajapaikkaa Järvimaan Osuuspankissa.

Valintatapa: Polvijärven Osuuspankin edustajiston 2021 vaaleilla valituista nykyisistä edustajiston jäsenistä 7 eniten ääniä saanutta edustajaa, jotka ovat käytettävissä.

Nimitysvaliokunnan esitys: Nimitysvaliokunta esittää, että Polvijärven Osuuspankin nykyisestä edustajistosta valitaan tulevan Järvimaan Osuuspankin edustajistoon äänimäärien perusteella:

Tanskanen Paavo, Mustonen Tiina, Siimestö Sami, Haaranen Antero, Hirvonen Raimo, Tanskanen Veli-Pekka ja Ryyänen Olli.

Varasijoilla ovat Laine Esa, Peura Tanja, Turunen Timo, Hirvonen Terho, ja Leminen Esa.

Valittiin: Tanskanen Paavo, Mustonen Tiina, Siimestö Sami, Haaranen Antero, Hirvonen Raimo, Tanskanen Veli-Pekka ja Ryyänen Olli ja varasijoille Laine Esa, Peura Tanja, Turunen Timo, Hirvonen Terho, ja Leminen Esa.

Todettiin edustajiston kokoonpano Polvijärven Osuuspankista valittavien henkilöiden osalta:

Tanskanen Paavo, Mustonen Tiina, Siimestö Sami, Haaranen Antero, Hirvonen Raimo, Tanskanen Veli-Pekka ja Ryyänen Olli.

11. Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valinta

Pöytäkirjantarkastajien merkintä

Olemme tänään tarkastaneet laaditun pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Polvijärvellä 2. huhtikuuta 2026



Esa Leminen



Antti Pyykkö

