

Aika 5.5.2026 klo 15.00

Paikka Järvimaan Osuuspankki, Rantasalmen konttori, Kylätie 28, 58900 RANTASALMI

Osallistujat

NIMI	Paikalla	Poissa
Haaranen Antero (PJ)	x	
Hirvonen Raimo (PJ)	x	
Karhu Joel (RS)	x	
Kekkonen Vesa (KM)	x	
Koikkalainen Elisa (KM)	Teams	
Kuusi Petri (KM)	x	
Leppäniemi Sari (RS)		x
Malinen Olli (KM)	Teams	
Mustonen Tiina (PJ)	Teams	
Myllys Linda (RS)	x	
Pitkänen Anu (KM)	x	
Pylväinen Jari (RS)	x	
Ryynänen Olli (PJ)	x	
Räisänen Timo (RS)	Teams	
Siimestö Sami (PJ)	x	
Tanskanen Paavo (PJ)	x	
Tanskanen Veli-Pekka (PJ)	Teams	
Tilaeus Arto (RS)	x	
Turtiainen Jukka (KM)	x	
Valkonen Lilja (RS)	x	

Noponen Ari, toimitusjohtaja, OP Järvimaa
Vänskä Jaana, varatoimitusjohtaja, OP Järvimaa
Valkonen Jari, hallituksen puheenjohtaja, OP Rantasalmi

1. § Kokouksen avaus ja järjestäytyminen

Rantasalmen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja Jari Valkonen avasi kokouksen klo 15.00. Valkonen toivotti kaikki tervetulleeksi OP Järvimaan ensimmäiseen edustajiston kokoukseen.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti ja Rantasalmen Osuuspankin nimitysvaliokunnan kokouksen 11.4.2026 esityksen mukaisesti Jari Pylväinen Rantasalmelta.

Sihteeriksi valittiin OP Järvimaan varatoimitusjohtaja Jaana Vänskä ja ääntenlaskijoiksi sekä pöytäkirjantarkastajiksi Paavo Tanskanen ja Raimo Hirvonen Polvijärveltä

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

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 14 edustajiston jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä on läsnä yhteensä 5 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- poissa on yksi edustajiston jäsen.

Todettiin, että edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan Rantasalmen Osuuspankin hallituksen asettamaan määräpäivään 28.4.2026 mennessä. Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Pykälän loppuksi käytiin lyhyt esittelykierrros, jonka aikana edustajiston jäsenet kertoivat lyhyesti itsestään.

2. § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin kokouskutsun sisältö (liite 1).

Todettiin, että kokouskutsu ja kokouksen esityslista oli lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse 15.4.2026.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- Rantasalmen Osuuspankin hallituksen kokouksessaan 23.3.2026 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 28.4.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla tai tietoliikenneyhteyden avulla. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
 - Hallitus on sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 28.4.2026 mennessä.

Todettiin, että Kerimäen, Rantasalmen ja Polvijärven Osuuspankkien fuusio on toteutunut ja Järvimaan Osuuspankki on merkitty kaupparekisteriin suunnitellusti 30.4.2026. Polvijärven sekä Kerimäen Osuuspankit ovat sulautuneet Rantasalmen Osuuspankkiin ja Järvimaan Osuuspankin toiminta on alkanut 1.5.2026.

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

3. § Järvimaan Osuuspankin edustajiston kokoonpanon toteaminen

Todettiin fuusion seurauksena muodostuneen Järvimaan Osuuspankin ensimmäisen edustajiston kokoonpano (20 jäsentä).

Todettiin edustajien jakautuminen Järvimaan Osuuspankin vaalipiireille Järvimaan Osuuspankin sääntöjen siirtymäsäännösten (pykälä 45) mukaisesti (Kerimäki 6, Polvijärvi 7, Rantasalmi 7).

Todettiin, että edustajien toimikausi alkaa 1.5.2026 ja päättyy, kun seuraavien edustajiston vaalien tulos julkaistaan syksyllä 2026.

4. § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä vuodeksi 2026 Järvimaan Osuuspankin sääntöjen siirtymäsäännösten (pykälä 45) ja Rantasalmen Osuuspankin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti siten, että jäsenten lukumäärä on yhteensä 15 jäsentä (5 Rantasalmelta, 5 Polvijärveltä ja 5 Kerimäeltä).

5. § Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Lilja Valkonen ja Jari Valkonen poistuivat kokoustiloiosta pykälän 5 ajaksi jääväten itsensä asian käsittelystä ja päätöksenteosta.

Toimitusjohtaja Ari Noponen toi edustajiston kokoukselle tiedoksi Rantasalmen Osuuspankin nimitysvaliokunnan kokouksen 11.3.2026 perusteet hallintoneuvoston jäsenten ehdokasasetteluun. Nimitysvaliokunnan ehdokasasettelun pohjana olivat fuusiohankkeessa mukana olevien pankkien nimitysvaliokuntien valmistelemat ja 10.3.2026 kokoontuneen pankkien puheenjohtajiston päättämät esitykset ehdokkaista Järvimaan Osuuspankin hallintoneuvostoon.

Nimitysvaliokunnan perusteet ehdokasasetteluun ovat seuraavat: Hallintoneuvoston kokoonpano esitetyllä kokoonpanolla on hyvä ja monimuotoisuus toteutuu hyvin sukupuolen (57%/43%), iän, hallintokokemuksen ja osaamisen suhteen. Jäsenistöstä löytyy eri ammattikuntien edustajia sekä erilaisen koulutustaustan omaavia ehdokkaita ja myös liiketalouden ja kaupallisen alan osaajia. Maa- ja metsätaloussektori on voimakkaasti edustettuna, mutta tämä nähtiin myös eduksi maa- ja metsätalousvaltaisessa toiminta- ja asiakas-ympäristössämme. Lähes kaikkien ehdokkaiden kotipaikka on pankkien toimialueella, mutta mukana on myös kaksi etäasiakkaiden edustajaa. Nimitysvaliokunnan esitys on, että hallintoneuvostoon valitaan seuraavat jäsenet:

- o Rantasalmelta: Hukkanen Marisa, Paunonen Paula, Ronkainen Heikki, Saari Anna-Maija ja Valkonen Jari, yhteensä 5 henkilöä.

- o Polvijärveltä: Karttunen Sari, Leppänen Simo, Lätti Jari, Mutanen Suvi ja Tanskanen Juha, yhteensä 5 henkilöä.
- o Kerimäeltä: Laamanen Mikko, Valta Tuomas, Mononen Mira, Härkönen Jesse ja Juuti Heljä, yhteensä 5 henkilöä.

Käytiin Ari Noposen esittelemänä läpi jäsen ehdokkaiden henkilöesittelyt (liite 2). Todettiin, että esitetyiltä henkilöiltä on saatu suostumus tehtävään, tarvittavat FAP-arvioinnit on suoritettu kaikkien osalta ja esitettyjen henkilöiden valinnalle ei ole estettä.

Edustajiston kokous kävi keskustelun ehdokasasettelusta. Edustajiston kokous yhtyi nimitysvaliokunnan näkemykseen siitä, että esitettyjen jäsenvalintojen myötä hallintoneuvoston monimuotoisuus täyttyy hyvin ja osaaminen on riittävä kollektiivisesti arvioituna. Kaikki esitetyt henkilöt ovat luotettavia ja heidän taustansa ja ammattitaitonsa tukevat hallintoneuvoston monipuolista ja ammattitaitoista toimintaa. Jäsen ehdokkailla ei ole 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 ehdokasasettelussa.

Käsittelyn jälkeen edustajiston kokous päätti valita hallintoneuvoston jäsenet Järvimaan Osuuspankkiin nimitysvaliokunnan esityksen ja edellä mainittujen perusteiden mukaisesti. Todettiin hallintoneuvoston kokoonpano:

Rantasalmi: Hukkanen Marisa, Paunonen Paula, Ronkainen Heikki, Saari Anna-Maija, Valkonen Jari

Polvijärvi: Karttunen Sari, Leppänen Simo, Lätti Jari, Mutanen Suvi, Tanskanen Juha.

Kerimäki: Laamanen Mikko, Valta Tuomas, Mononen Mira, Härkönen Jesse, Juuti Heljä

6. § Hallintoneuvoston jäsenten erovuoroisuus

Todettiin, että sääntöjen mukaan hallintoneuvoston jäsenistä erovuoroisia on vuosittain noin kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenten erovuoroisuus määrätään ensimmäisen valinnan yhteydessä arvonnalla siten, että jäsenistä noin kolmannes on erovuorossa vuosittain. Siirtymäsäännöksen mukaan erovuorot määräytyvät seuraavasti:

Vuonna 2027 erovuorossa on: Kerimäeltä 1 jäsen, Polvijärveltä 2 jäsentä ja Rantasalmelta 2 jäsentä, yhteensä 5 jäsentä.

Vuonna 2028 erovuorossa on: Kerimäeltä 2 jäsentä, Polvijärveltä 1 jäsen ja Rantasalmelta 2 jäsentä, yhteensä 5 jäsentä.

Vuonna 2029 erovuorossa on: Kerimäeltä 2 jäsentä, Polvijärveltä 2 jäsentä ja Rantasalmelta 1 jäsen, yhteensä 5 jäsentä.

Suoritettiin erovuoroisuuksien arvonta ja todettiin hallintoneuvoston jäsenten erovuoroisuus seuraavasti:

Vuonna 2027 erovuorossa ovat: Mononen Mira (KM), Leppänen Simo (PJ), Mutanen Suvi (PJ), Paunonen Paula (RS) ja Ronkainen Heikki (RS)

Vuonna 2028 erovuorossa ovat: Härkönen Jesse (KM), Laamanen Mikko (KM), Tanskanen Juha (PJ), Hukkanen Marisa (RS) ja Valkonen Jari (RS)

Vuonna 2029 erovuorossa ovat: Juuti Heljä (KM), Valta Tuomas (KM), Karttunen Sari (PJ), Lätti Jari (PJ) ja Saari Anna-Maija (RS)

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

Käsiteltiin toimitusjohtajan esittelemänä osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus (päivitetty 24.3.2026) (liite 3) sisältäen hallinnon palkkioiden eläkevakuuttamista koskevan päivityksen.

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys palkkioista.

Päätettiin vahvistaa palkkiot nimitysvaliokunnan esityksen mukaan seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 704 euroa ja lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan hallituksen kokoukseen osallistuessaan hallituksen jäsenen kokouspalkkio.
- Muiden jäsenten kokouspalkkio on 314 euroa. Edustajiston jäsenille maksetaan sama palkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille.
- Luottamustehtävistä maksettavia palkkioita ei eläkevakuuteta OP Ryhmän 24.3.2026 päivitetyn hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.
- Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti.
- Tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

8. § Tilintarkastajan valinta

Käytiin keskustelu tilintarkastajan valinnasta vuodelle 2026. Käydyssä keskustelussa heräsi kysymys, onko mahdollista edes valita muita toimijoita tilintarkastajaksi. Toimitusjohtaja toi tiedoksi, että OP Pohjolassa kilpailutetaan tilintarkastaja tietyin syklein koko ryhmän osalta, joten edullisinta sekä tarkastuksen sujuvuuden kannalta järkevintä on näin ollen valita osuuspankkien tilintarkastajaksi keskitetysti valittu tilintarkastusyhteisö.

Keskustelun jälkeen päätettiin yksimielisesti ja Rantasalmen Osuuspankin hallituksen esityksen mukaisesti valita tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy Järvimaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2026. Merkittiin tilintarkastusyhteisön ilmoittaneen, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius

9. § Nimitysvaliokunnan asettaminen

Todettiin, että sääntöjen mukaisesti pankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallituneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja kolme edustajiston keskuudestaan valitsemaa jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti ja vastaanottavan pankin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita Järvimaan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan (puheenjohtajien lisäksi) seuraavat jäsenet:

Kerimäeltä Jukka Turtiainen, Polvijärveltä Raimo Hirvonen ja Rantasalmelta Sari Leppäniemi.

10. § Lahjoituksista päättäminen

Rantasalmen Osuuspankin hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että Järvimaan Osuuspankin tuleva hallitus valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 150.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Valtuutus esitetään annettavaksi siten, että se on voimassa valtuutuksen antamisesta seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

Toimitusjohtaja toi tiedoksi, että valtuuspyyntö pohjautuu OP Pohjolan uusimpaan ohjeistukseen, jonka mukaan edustajisto voi aiemmasta poiketen myöntää 150.000 euron lahjoitusvaltuuden kokonaisuudessaan hallitukselle. Vuoden 2026 lahjoitusvaltuuden maksimimäärä perustuu Rantasalmen Osuuspankin asiakasliiketoiminnan volyyymiin vuoden 2025 lopun tilanteessa. Jatkossa myönnettävä valtuus voi olla suurempi perustuen OP Järvimaan suurempaan asiakasliiketoiminnan volyyymiin.

Pankkien yhteisöllinen rooli lahjoitusten kautta on koettu tärkeäksi. Edustajisto toivoo aktiivisen lahjoituskäytännön ja esim. kouluille jaettavien stipendien jatkuvan myös OP Järvimaassa.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

11. § Muut mahdolliset asiat

Toimitusjohtaja esitteli edustajiston roolia ja tehtäviä (liite 4) sekä edustajiston vaalien aikataulua (liite 5). Keskustelussa nousi esiin omistaja-asiakashankinnan tärkeys ja myös edustajiston jäsenten rooli jäsenten hankinnassa ja aktivoimisessa.

Toimitusjohtaja esitti tilannekatsauksen OP Järvimaan ajankohtaisista asioista (liite 6). Edustajiston jäsenet kertoivat, että OP Järvimaa on otettu paikkakunnilla hyvin vastaan. Tiedottamisen ja viestinnän koetaan olleen avointa ja hyvää. Palaute on ollut asiakkaiden suunnalta myönteistä. Oman pankin ja konttorin säilyminen koetaan paikkakunnilla tärkeänä. Edustajisto toivoo, että OP Järvimaan vallitseva, hyvä henki säilyisi myös jatkossa. Toimitusjohtaja totesi, että lupaus asiakaslähtöisyydestä halutaan säilyttää ja jopa parantaa palvelua, mistä esimerkkinä nähdään Polvijärvellä ja Kerimäellä henkiin herätetyt lainopilliset palvelut hiljattain palkatun pankkijuristin myötä.

Toimitusjohtaja esitteli jatkoselvityshanketta OP Vehmersalmen mahdollisesta liittymisestä OP Järvimaahan (liite 7). Edustajisto kannatti Vehmersalmen mukaan ottamista ja peräänkuulutti tasapuolisuutta sekä viestinnän avoimuutta myös jatkoselvityshankkeen osalta.

Keskusteltiin myös keskeneräisestä selvitystyöstä, mihin liittyen käytiin vilkasta keskustelua ja kerättiin salassapitositoumukset paikalla olijoilta.

12. § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 17.02.

Vakuudeksi

Rantasalmella 7. toukokuuta 2026


Jari Pylväinen
Puheenjohtaja


Jaana Vänskä
Sihteeri

Pöytäkirjantarkastajien merkintä

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

Polvijärvellä 11. toukokuuta 2026


Paavo Tanskanen


Raimo Hirvonen

