



20.5.2025

## RANTASALMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	20.5.2025 klo 18.00–20.44
Paikka	Rantasalmen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla, edustettuina tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 17 jäsentä.  Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (LIITE 1)

### 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jari Valkonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

### 2 § Kokouksen järjestäytyminen

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Ahti Myllys. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Raimo Salkinoja ja Pertti Auvinen. Äänenlaskijoiksi valittiin Veikko Malkki ja Olli Pitkänen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Teemu Mäkisen.

#### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 17 jäsentä

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 17 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 6.5.2025 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 7.5.2025 Rantasalmen lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 24.4.2025 tekemät päätökset

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 7.5.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Rantasalmen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-rantasalmi](http://www.op.fi/web/op-rantasalmi).

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

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (LIITE 3).

Toimitusjohtaja Jaana Vänskä esitti, että kohdassa §15 Muut asiat käsiteltäisiin lyhyesti pankin yhdistymishanketta. Esitys hyväksyttiin.

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

Toimitusjohtaja Jaana Vänskä esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (LIITE 4 ja 5) erillisen materiaalin avulla. Varsinaiset tilinpäätösasiakirjat ovat olleet op.fi:ssä nähtävillä kokouskutsusta alkaen.

Esitys aiheutti keskustelua kokoukseen osallistujissa. Vesa Auvinen tiedusteli pankin omistamien metsien hehtaarimääriä ja tiedusteli uusluotonannon mahdollisia haasteita. Ahti Myllys kommentoi pankin merkitystä alueen työllistäjänä. Veikko Malkki kiitteli pankkia paikallisuudesta ja hyvästä tavoitettavuudesta. Pertti Auvinen kiitteli hyvästä tuloksesta ja mainitsi hyvänä asiana pankissa tehdyt remontit ja alueelle jaetut yhdistystuet ja positiivisen vaikutuksen nuorten työllistämiseen.

Kokouksen puheenjohtaja Ahti Myllys luki oleellisilta osin tilintarkastajan lausunnon.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu esitti hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (LIITE 6). Kokous oli pidetty 10.2.2025.

## 6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.- 31.12.2024 tilinpäätöksen.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 14 694 725,77 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 926 016,04 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,5 prosenttia, eli yhteensä 305 853,93 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 620 162,11 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

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

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Kokouksen puheenjohtaja kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille sekä tilintarkastajan palkkion.

Esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiota 520 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiota 290 euroa /kokous.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta kuukausipalkkiota.

Matkakustannukset ja päivärahat maksetaan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. Muilta osin noudatetaan voimassa olevaa Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta.

Pankin hallinnolle maksettavat kuukausipalkkiot TyEL-vakuutetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.

Hallitus on esittänyt, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset yksimielisesti.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Kokouksen puheenjohtaja totesi pankin sääntöjen mukaisesti hallintoneuvostoon kuuluvien jäsenten määrän, mikä on vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 12 jäsentä, joista erovuoroisia 4 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä seuraavalle kolmivuotiskaudelle ja että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuoroiset Sanni Ojala, Paula Paunonen Timo Räisänen ja Anna-Maija Saari.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu kävi läpi nimitysten valmistelun prosessia ja sääntöjen mukaiset valintakriteerit. Hallintoneuvoston jäsenten valintojen valmistelusta vastaa osuuspankin nimitysvaliokunta, johon kuuluu kaksi osuuskunnan valitsemaa edustajaa sekä hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajisto, yhteensä kuusi henkilöä. Hallintoneuvoston rakennetta tarkasteltiin erillisen liitteen avulla (LIITE 7).

Nimitysvaliokunta on todennut, että hallintoneuvoston kokoonpano vastaa tällä hetkellä hyvin tavoitetilaa eri kriteereiden osalta ja muutoksiin ei ole sen suhteen tarvetta tällä hetkellä.

Nimitysehdotuksia valmisteltaessa on huomioitu pankin hallinnon osaamiseen, monimuotoisuuteen sekä ajankäyttöön liittyvät seikat hallintoneuvoston kollektiiviseen arviointiin pohjautuen. Ehdolla olevilta henkilöiltä on pyydetty hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomake sekä Suomen asiakas-tiedon Fit and Proper-raportti. Hankituista tiedoista ei käynyt ilmi eturistiriitaita-lanteita tai muita esteitä ehdokkaiden nimittämiselle.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa sekä tarvittavat taustaselvitykset tehtävään.

Kaikki erovuoroiset jäsenet täydentävät kukin omalta osaltaan hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta mm. ikänsä, koulutuksensa, ammatillisen sektorinsa sekä sukupuolensa suhteen.

Jäsenet ovat korkeasti koulutettuja ja Paunosella sekä Saarella on jo pidempi kokemus hallintoneuvosto-työskentelystä. Ojala ja Räisänen tuovat hallintoneuvoston työskentelyyn tuoretta näkökulmaa.

Ojala on hallintoneuvoston nuorin ja ainoa opiskelijajäsen. Räisänen edustaa maa- ja metsätaloussektoria, jonka edustajia hallintoneuvostoon on toivottu lisäävän edelleen.

Kaikki erovuoroiset jäsenet ovat osallistuneet aktiivisesti hallintoneuvoston työskentelyyn ja kehittäneet omaa osaamistaan kiitettävästi. Valiokunnan näkemyksen mukaan Ojala, Paunonen, Räisänen ja Saari ovat em. perustein kaikki hyviä ehdokkaita jatkamaan hallintoneuvostossa edelleen uudelle kaudelle 2025–2028 eikä kukaan erovuoroisista jäsenistä ole toiminut tehtävässään yli suosituksenmukaista 9 vuoden enimmäisaikaa valintaa tehtäessä.

Todettiin hallintoneuvoston kokoonpano tilanteessa, jossa erovuoroiset tulisivat valituksi uudelleen: Karhu Harri pj., Ronkainen Heikki vpj, Leppäniemi Sari, Luukkainen Sampo, Ojala Sanni, Paunonen Paula, Räisänen Timo, Saari Anna-Maija, Pylväinen Jari, Ruuskanen Petteri, Tilaeus Arto, Uotinen Minna .

**Sanni Ojala (s. 2002)** on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022. Ojala on koulutukseltaan ylioppilas ja opiskelee Itä-Suomen yliopistossa kauppatieteitä. Ojala toimii toimitusjohtajana yrityksessään Salenda Oy:ssä. Muut luottamustoimet: RiLe Consulting Oy (prokuristi), Javendia Oy (hallituksen varajäsen). Ojala on ollut hallinnossa aktiivinen kokousosallistumisen sekä verkkokurssisuoritusten suhteen. Hän täydentää hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta ikänsä sukupuolensa ja sektorin (opiskelija) suhteen. Ojala edustaa pankin toimialueen ulkopuolista jäsenkuntaa ja hänen kotipaikkansa on Kuopio.

**Paula Paunonen (s. 1985)** on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019. Paunonen on koulutukseltaan yleislääketieteen erikoislääkäri ja toimii päätoimenaan Etelä-Savon hyvinvointialueen kuntoutusosaston osastonlääkärinä. Paunosen kotipaikka on Kuopio. Muut luottamustoimet: Lääkäriliiton luottamusmies 2016 - . Paunonen on ollut hallinnossa aktiivinen kokousosallistumisen sekä verkkokurssisuoritusten suhteen. Hän täydentää hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta ikänsä, sukupuolensa ja koulutustaustansa suhteen. Hän edustaa myös pankin toimialueen ulkopuolista jäsenkuntaa.

**Timo Räisänen (s. 1970)** on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023. Koulutukseltaan Räisänen on Kasvatustieteen maisteri ja insinööri (elintarviketekniikka). Päätoimenaan hän toimii yrittäjänä maatilallaan maa- ja metsätalouden toimialoilla. Lisäksi hän harjoittaa aktiivisesti sijoitustoimintaa. Räisänen kotipaikka on Savonlinna. Muut luottamustoimet: Savonlinnasali Oy (vpj), Itä-Savon koulutuskuntayhtymä (Samiedu), (valtuuston 1. vpj), As Oy Säämingin Seimi (hallituksen jäsen), As Oy Sln Asemanhelmi (hallituksen jäsen), As Oy Osmajoentie 39 (hallituksen jäsen). Räisänen on ollut hallinnossa aktiivinen kokousosallistumisen sekä verkkokurssisuoritusten suhteen. Räisänen täydentää hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta korkeasti koulutettuna jäsenenä edustaen maa- ja metsätaloussektoria sekä pankin ulkopaikkakuntalaista jäsenkuntaa.

**Anna-Maija Saari (s. 1982)** on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019. Koulutukseltaan Saari on musiikkipedagogi, FM ja toimii päätoimenaan perusopetuksen ja lukion lehtorina Rantasalmella. Saaren kotipaikka on Rantasalmi. Muut luottamustoimet: OAJ:n Joroisten, Juvan ja Rantasalmen paikallisyhdistys (hallituksen jäsen). Saari on ollut hallinnossa aktiivinen kokousosallistumisen sekä verkkokurssisuoritusten suhteen. Hän täydentää

hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta ikänsä, sukupuolensa ja koulutustaustansa suhteen.

Nimitysvaliokunnassa ei noussut esiin muita ehdokkaita erovuoroisten tilalle ja nimitysvaliokunta oli yksimielinen päätösesityksestään.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti esityksen mukaisin perustein hallintoneuvoston jäsenmäärän olevan 12 seuraavalle kolmivuotiskaudelle sekä valita hallintoneuvostoon uudelleen erovuoroiset Sanni Ojala, Paula Paunonen Timo Räisänen ja Anna-Maija Saari.

### **11 § Tilintarkastajan valinta**

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi valittaisiin tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Hanna Petreliuksen.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti esityksen mukaisesti valita tilintarkastajaksi PricewaterhouseCoopers Oy:n ja päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Hanna Petreliuksen.

### **12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan**

Valittiin kaksi (2) jäsenten edustajaa osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Kokouksen puheenjohtaja totesi nykyiset jäsenten edustajat nimitysvaliokunnassa olevan Anna-Leena Sarasto ja Katja Tolvanen. Molemmat ovat ilmoittaneet halukkuutensa jatkaa tehtävässä.

Päätettiin että Anna-Leena Sarasto ja Katja Tolvanen jatkavat nimitysvaliokunnassa.

### **13 § Lahjoituksista päättäminen**

Toimitusjohtaja Jaana Vänskä esitteli tehdyt lahjoitukset, jotka on tehty viime osuuskuntakokouksen jälkeen. Yhteensä lahjotettu 30 550€.

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutus esitettiin annettavaksi siten, että se on voimassa valtuutuksen antamisesta seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

### **14 § Sääntömuutoksista päättäminen**

Käsiteltiin hallituksen esittämän sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö, joka on esitetty myös kokouskutsussa.

### 13 § Osuuskunnan kokoukset

- lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää, että tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla kokoukseen osallistumista koskeva jäsenen ilmoitus on jäsentä sitova, jolloin jäsen ei voi enää muuttaa osallistumistapaansa.

### 15 § Kokouskutsu

- tehdään lisäys, että mikäli jäsenellä on mahdollisuus osallistua kokoukseen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla ja hallitus on päättänyt, että tätä osallistumistapaa koskeva jäsenen ilmoitus on sitova, on sitovuudesta mainittava kokouskutsussa.

### 16 § Hallintoneuvosto

- lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.
- poistetaan määräys hallintoneuvoston jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

### 18 § Hallintoneuvoston tehtävät

- lisätään määräys siitä, että hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen.
- lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston on hallitusta kuultuaan valittava osuuspankille toimitusjohtajan sijainen.

### 19 § Hallitus

- poistetaan määräys siitä, että toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen toimiaikanaan.
- lisätään määräys siitä, että hallituksen jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.
- lisätään määräykset uuden hallituksen jäsenen valinnasta ja hänen toimikaudestaan, jos hallituksen jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden.
- poistetaan määräys hallituksen jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

### 23 § Toimitusjohtaja

- lisätään määräys siitä, että osuuspankin toimitusjohtajalla on oltava sijainen.

## 26 § Tilintarkastus

- tarkennetaan määräystä siitä, että osuuskunnan kokouksen on vuosittain valittava osuuspankille tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö, joka ilmoittaa päävastuullisen KHT-tilintarkastajan.

## 28 § Omistaja-asiakkaan eroaminen ja erottaminen

- tarkennetaan määräystä siitä, miten omistaja-asiakkaalle ilmoitetaan osuuspankista erottamisesta.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain vähäisiä tai teknisluonteisia muutoksia.

Todettiin, että hallituksen ehdotus sääntömuutokseksi on ollut kokonaisuudessaan nähtävänä 7.5. alkaen pankin konttorilla sekä pankin internetsivuilla.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §: muuttamiseksi liitteen "Yhteenveto sääntömuutoksista" (LIITE 8) mukaisiksi. Liitteestä ilmenevät muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä (LIITE 9) ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

## 15 § Muut asiat

Muina asioina toimitusjohtaja Jaana Vänskä esitteli Kerimäen, Polvijärven ja Rantasalmen Osuuspankkien yhdistymishanketta. Toimitusjohtaja Jaana Vänskä toi tiedoksi eri paikkakunnalla järjestettävät asiakastilaisuudet.


Aihe herätti laajasti keskustelua. Kokouksen puheenjohtaja ohjasi keskustelun päättymään ja jatkokysymykset tulevaan asiakastilaisuuteen.

## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.44.

### Vakuudeksi

  
Puheenjohtaja Ahti Mylly

  
Sihteeri Teemu Mäkinen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Rantasalmi 28.5.2025

  
Raimo Salkinoja  
Pöytäkirjantarkastaja

  
Pertti Auvinen  
Pöytäkirjantarkastaja

### Liitteet

- LIITE 1 – Ääniluettelo
- LIITE 2 – Kokouskutsu
- LIITE 3 – Kokouksen esityslista
- LIITE 4 – Tilinpäätös
- LIITE 5 – Toimintakertomus
- LIITE 6 – Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- LIITE 7 – Hallintoneuvoston rakenne 31.12.2024
- LIITE 8 – Yhteenveto sääntömuutoksista
- LIITE 9 – Muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa