



25.3.2026

RANTASALMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	25.3.2026 klo 19.00
Paikka	Rantasalmen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai edustettuina yhteensä 27 jäsentä.

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (LIITE 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jari Valkonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kokousohallistujista osallistuu 26 läsnä kokouspaikalla ja 1 edustettuina.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Esko Mylly sekä Anna-Maija Saaren esityksestä pöytäkirjantarkastajiksi Linda Mylly ja Lilja Valkonen, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Teemu Mäkisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 26 jäsentä
- alaikäisiä jäseniä yhteensä 1 huoltajiensa edustamana.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien jäsenten äänimäärä on yhteensä 27 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 virallinen kokouskutsu liitteineen on 17.3.2026 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi lyhennetty kokouskutsu on julkaistu 11.3.2026 Rantasalmen Lehtinimisessä 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 18.2.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Rantasalmen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi ja pankin internetsivuilla osoitteessa 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).

5 Vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

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

Veikko Malkki, Ahti Myllys ja Rauno Yrjönen kommentoivat pankin taloudellista tilannetta hyväksi ja totesivat, että pankkia on hoidettu hyvin.

Toimitusjohtaja Jaana Vänskä luki oleellisilta osin tilintarkastajan lausunnon.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu esitti hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

6 Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.- 31.12.2025 tilinpäätöksen.

7 Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Päätettiin toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta. Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 15 534 087,81 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 056 234,03 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 238 998,82 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 817 235,21 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.

Rantasalmen Osuuspankin ja Kerimäen Osuuspankin osuuskuntakokoukset sekä Polvijärven Osuuspankin edustajiston kokous ovat 16.9.2025 tehneet päätöksen Kerimäen Osuuspankin ja Polvijärven Osuuspankin sulautumisesta Rantasalmen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.4.2026. Samassa yhteydessä Rantasalmen Osuuspankki pankki muuttaa nimensä Järvimaan Osuuspankiksi. Kerimäen Osuuspankin ja Polvijärven Osuuspankin varat ja velat siirtyvät Järvimaan Osuuspankille ja Kerimäen Osuuspankki sekä Polvijärven Osuuspankki lopettavat toimintansa. Sulautuvan pankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Järvimaan Osuuspankin jäseniä, ja he säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa.

Myös Kerimäen Osuuspankin ja Polvijärven Osuuspankin tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Järvimaan Osuuspankin vastattavaksi. Järvimaan Osuuspankki maksaa tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen. Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

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 tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esitti, että palkkioihin ei tehdä muutoksia. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 520 euroa/kuukausi ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 290 euroa/kokous.

Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset yksimielisesti.

10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 12 jäsentä, joista erovuoroisia 4 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 12 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuoroiset jäsenet Sari Leppäniemi, Sampo Luukkainen, Heikki Ronkainen ja Arto Tilaeus. Ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa tai sen liitteessä.

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 (LIITE 5) pohjautuen. Ehdolla olevilta henkilöiltä on pyydetty hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomake sekä Suomen asiakastiedon Fit and Proper-raportti. Hankituista tiedoista ei käynyt ilmi eturistiriitatilanteita tai muita esteitä ehdokkaiden nimittämiseksi.

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 (LIITE 6).

Jäsenet tukevat koulutustaustaltaan hyvin hallintoneuvoston monimuotoisuutta, kun osaamista löytyy useammalta eri ammattialalta ja osa jäsenistä on myös korkeasti koulutettuja. Kaikilla ehdokkailla on yli viiden vuoden kokemus hallintoneuvostotyöskentelystä. Ronkainen on hallintoneuvostossa ainut eläkeläisten edustaja ja hän edustaa asuinpaikkansa (Kuopion) osalta myös omistaja-asiakaskunnan etäasiakkaita.

Kaikki erovuoroiset jäsenet ovat osallistuneet aktiivisesti hallintoneuvoston työskentelyyn ja kehittäneet omaa osaamistaan kiitettävästi. Valiokunnan näkemyksen mukaan Leppäniemi, Luukkainen, Ronkainen ja Tilaeus ovat em. perustein kaikki hyviä ehdokkaita jatkamaan hallintoneuvostossa edelleen tulevalle kaudelle 25.3.2026–5.5.2026, jolloin tulevan Järvimaan Osuuspankin edustajiston kokous valitsee pankin uuden hallintoneuvoston jäsenet kaudelle 2026–2027.

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.

Sari Leppäniemi (s. 1979) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020. Koulutukseltaan Leppäniemi on teologian maisteri. Päätoimenaan hän toimii oppilaanohjaajana Rantasalon peruskoulussa sekä Rantasalmen lukiossa. Lisäksi Leppäniemi toimii yrittäjänä perheyrittäjänsä maa- ja metsätalouden sekä matkailun toimialoilla.

Sampo Luukkainen (s. 1980) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017. Koulutukseltaan Luukkainen on diplomi-insinööri. Päätoimenaan hän toimii digitalisaatioprojektipäällikkönä Stora Enson Heinolan tehtaalla. Lisäksi Luukkainen toimii yrittäjänä valokuvauksen- ja maatalouden toimialoilla.

Heikki Ronkainen (s. 1957) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020. Ronkainen on tällä hetkellä eläkkeellä ja asuu Kuopiossa. Työuransa Ronkainen on tehnyt eri tehtävissä poliisihallinnossa, viimeisimpänä tehtäväänään toimiminen rikosylikonstaapelina keskusrikospoliisissa.

Arto Tilaeus (s. 1962) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015. Päätoimenaan hän toimii liikuntapaikkamestarina Järvi-Saimaan Palvelut Oy:n palveluksessa. Lisäksi Tilaeus toimii Suur-Savon Hiihto ry:n puheenjohtajana, Suomen Hiihtoliiton liittovaltuuston edustajana ja on Hasamäki Oy:n hallituksen jäsen.

Valittavalla hallintoneuvoston kokoonpanolla jatketaan 5.5.2026 saakka, jonka jälkeen jatkaa Järvimaan Osuuspankin edustajiston valitsema hallintoneuvosto.

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 Sari Leppäniemen, Sampo Luukkaisen, Heikki Ronkaisen ja Arto Tilaeuksen.

11 Valitaan Rantasalmen Osuuspankin seitsemän edustajaa Järvimaan Osuuspankin ensimmäiseen edustajistoon.

Siirtymäsäännöksen mukaan pankilla on seitsemän edustajapaikka Järvimaan Osuuspankissa.

Nimitysvaliokunta esitti, että pankin varsinaisiksi edustajiksi valittaisiin vuoden 2026 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka (loppuvuonna 2026). Joel Karhu, Sari Leppäniemi, Linda Myllys, Jari Pylväinen, Timo Räisänen, Arto Tilaeus ja Lilja Valkonen sekä varaedustajiksi Sanni Ojala ja Minna Uotinen.

Ehdokkaat on kuvattu oheisessa yhteenvetoliitteessä (LIITE 7)

Hyväksyttiin esitykset yksimielisesti.

12 Valitaan tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Rantasalmen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2026. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

13 Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Valittiin 2 kpl jäsenten edustajia osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Nykyiset jäsenten edustajat nimitysvaliokunnassa ovat Anna-Leena Sarasto ja Katja Tolvanen. Molemmat olivat ilmoittaneet voivansa jatkaa pankkien yhdistymiseen saakka. Muita ehdokkaita ei noussut esiin ja päätettiin valita Anna-Leena Sarasto ja Katja Tolvanen jatkamaan nimitysvaliokunnan jäseninä.

14 Muut asiat

Toimitusjohtaja Jaana Vänskä ja hallituksen puheenjohtaja Jari Valkonen esittelivät tulevan rakennekehityshankkeen, jossa Vehmersalmen Osuuspankki fuusioituisi Järvimaan Osuuspankkiin.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.46.

Vakuudeksi



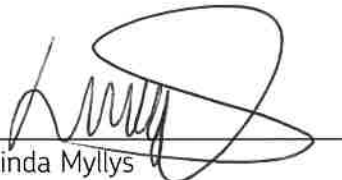
Esko Mylly
Puheenjohtaja



Teemu Mäkinen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Rantasalmella 31.3.2026



Linda Mylly
Pöytäkirjantarkastaja



Liija Valkonen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 – Ääniluettelo

Liite 2 – Kokouskutsu

Liite 3- Esityslista

Liite 4 – Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus

Liite 5 – Hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi

Liite 6 – Hallintoneuvoston jäsen ehdokkaiden arviointi

Liite 7 – Järvimaan Osuuspankin edustajistoehdokkaat

