



KESKI-SUOMEN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 3.2.2026 klo 17.30

Paikka Hotelli Versossa, kokoushuone Kerkkä, toinen kerros ositteessa Kauppakatu 35, 40100 Jyväskylä

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 33 jäsentä:
Aimo Asikainen, Tommi Auvinen, Jari Blom, Laura Eskelinen, Piia Flink-Liimatainen, Tuomas Hautanen, Irma Hirsjärvi, Petri Honkanen, Ari Häkkinen, Jukka Hämäläinen, Katja Isomöttönen, Kati Jetsu, Teppo Jämsén, äivi Kaipomäki, Liisa Kuparinen, Sini Lehtonen, Veli-Matti Lievonen, Tommi Lunttila, Jarkko Manninen, Anthony Melville, Pekka Neittaanmäki, Aila Paloniemi, Annika Petrow, Tapio Puolimatka, Markku Ruuska, Pentti Räisänen, Asta Silvanne, Maria Taipale, Kati-Erika Timperi, Heli Toivonen, Pekka Torppa, Arto Tupala, Kauko Tuupainen, Katri Tynkkynen ja Lea Virenius

Poissa:
Petri Honkonen ja Heli Toivonen

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenistä kokoukseen osallistuivat: puheenjohtaja Pauliina Takala, varapuheenjohtaja Kirsi Huusko sekä jäsenet Mikko Akselin ja Kimmo Ojala sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa,

Muut kokouksessa läsnäolleet henkilöt:
Toimitusjohtaja Eevi Määttä, pankinjohtajat Katri Piilola, Jussi Laakkonen ja Hanna Wallenberg, sekä henkilöstön edustajat Anne Rasanen ja Pilvi Theeck

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä.

Liite 1.

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kauko Tuupainen, pöytäkirjantarkastajiksi, sekä ääntenlaskijoiksi Ari Häkkinen ja Kati Jetsu. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankinjohtaja Katri Piilolan.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 33 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 33 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.

Muut osallistujat esittelivät itsensä. Muilla osallistujilla läsnäolo- ja puheoikeus.

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 12.12.2025 toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelmien pääasialliset sisällöt

Lisäksi todettiin, että sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumisiin osallistuvien osuuspankkien vuoden 2024 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä **12.12.2025 alkaen** Keski-Suomen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/keski-suomi> ja pankin Kankaankadun konttorissa osoitteessa Kankaankatu 17, 40100 Jyväskylä.

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

4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 3.

5 Haapamäen Seudun Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Pauliina Takala ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa esittelivät rakennekehityshankkeen taustat ja sen mukanaan tuomat hyödyt, sulautumissuunnitelmat sekä rakennekehityshankkeen sisältämän sääntömuutokset.

Sulautuva Osuuspankki sulautuu Vastaanottavaan Osuuspankkiin siten, että Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuva Osuuspankki purkautuu. Sulautuminen on osuuskuntalaissa tarkoitettu absorptiosulautuminen. Sulautumisen tarkoituksena on turvata pankkien kilpailukyky,

kasvu ja tehokkuus sekä varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus, joustavuus ja henkilökohtaisuus kustannustehokkaasti yhä vaativammaksi muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa.

Vastaanottava Osuuspankki antaa sulautumisvastikkeena Sulautuvan Osuuspankin jäsenille kutakin sadan (100) euron nimellisarvoista jäsenosuutta vastaan Vastaanottavan Osuuspankin yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen jäsenosuuden ja kutakin Sulautuvan Osuuspankin sadan (100) euron nimellisarvoista tuotto-osuutta vastaan Vastaanottava Osuuspankki antaa yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Vastaanottavassa Osuuspankissa, saa hän Vastaanottavan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia. Jos Sulautuvan Osuuspankin jäsen on irtisanonut jäsen- tai tuotto-osuutensa ennen sulautumisen täytäntöönpanoa, osuusmaksujen palautus siirtyy Vastaanottavan Osuuspankin vastattavaksi Sulautuvan Osuuspankin sääntöjen mukaisella menettelyllä.

Sulautumisvastike annetaan ja Sulautuvan Osuuspankin jäsenistä tulee ilman erityistä hakemusta Vastaanottavan Osuuspankin jäseniä välittömästi sen jälkeen, kun sulautuminen on rekisteröity kaupparekisterissä.

Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 30.9.2026.

Siirtymäsäännöstä noudatetaan sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen toteutettavissa edustajiston, hallituneuvoston ja hallituksen valinnoissa sen lisäksi, mitä on muutoin säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty. Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Sulautumiseen liittyvä Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos tulee voimaan vain, mikäli sulautumiseen osallistuvat osuuspankit hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että yllä esitetty sääntömuutos on yhtäpitävä Korpilahden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin, Multian Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin sekä Petäjäveden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisten sulautumisten osana ehdotettavan sääntömuutoksen kanssa.

Tämän jälkeen käsiteltiin Haapamäen Seudun Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut.

Liitteet nrot 4-16

Keskustelussa nousi esiin huoli pienten ja keskisuurten yritysten rahoituksen saatavuudesta. Toimitusjohtaja Eevi Määttä kertoi, että pankille on vahvistettu kasvustrategia, joka ilmenee mm. niin, että rahoitusta ohjaavaa luottopolitiikkaa on

kevennetty ja rahoitusprosessia helpotettu yritysrahoituksen saatavuuden turvaamiseksi. Toimitusjohtaja Määtän vastaus merkittiin tiedoksi.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Haapamäen Seudun Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen 5.11.2025 allekirjoitetun ja 5.12.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

6 Korpilahden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Korpilahden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut.

Liitteet nrot 5, 7, 8, 11, 13, 15 ja 17-23

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Korpilahden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen 5.11.2025 allekirjoitetun ja 5.12.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

7 Multian Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Multian Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut.

Liitteet nrot 5, 7, 8, 11, 13, 15 ja 24-30

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Multian Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen 5.11.2025 allekirjoitetun ja 21.11.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

8 Petäjäveden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Petäjäveden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut.

Liitteet nrot 5, 7, 8, 11, 13, 15 ja 31-37

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Petäjäveden Osuuspankin ja Keski-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen 5.11.2025 allekirjoitetun ja 5.12.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

9 Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli edustajistolle Keski-Suomen Osuuspankin nimitysvaliokunnan sääntöjen mukaisen kokoonpanon ja sen keskeiset tehtävät.

Nimitysvaliokunta on hallintoneuvoston valmisteluelin, ja sen puheenjohtajana toimii hallintoneuvoston puheenjohtaja. Keski-Suomen Osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsevat kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan. Nimitysvaliokunnan tehtävänä on avustaa edustajistoa, hallintoneuvostoa ja hallitusta henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Nimitysvaliokunta päätti esittää edustajistolle, että edustajistosta valitaan kaksi (2) jäsenistä nimitysvaliokuntaan, jotka ovat Maria Taipale ja Tommi Auvinen. Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ilkka Terimaa esitteli.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esityksen, ja se valitsi nimitysvaliokuntaan Maria Taipaleen ja Tommi Auvisen.

10 Muut asiat

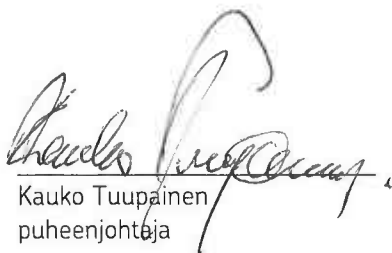
Muina asioissa todettiin, että ennakkotiedoista poiketen seuraava edustajiston kokous torstaina, 26.3.2026 klo 17:30

Toimitusjohtaja palasi vastuullisuusohjelmasta koulutustilaisuudessa käytyyn nettonollapäästöjä koskevaan keskusteluun. Nettonollapäästö pitää sisällään myös asiakasliiketoiminnan kasvihuonepäästöt. Edustajisto toivoi, että tavoitetta kiristetään asetetusta vuodesta 2050.

11 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18:43.

Vakuudeksi



Kauko Tuupainen
puheenjohtaja



Katri Piilola
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jyväskylässä, 4.2.]2026



Ari Häkkinen
pöytäkirjantarkastaja



Kati Jetsu
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Ääniluettelo
Kokouskutsu
Esityslista
4 sulautumissuunnitelmaa
4 toimintakertomusta ja tilinpäätöstä 2024
4 tilintarkastuskertomusta tilinpäätöksestä
4 pöytäkirjan otetta varojenjakopäätöksistä
4 pöytäkirjanotetta tilinkauden päättymisen jälkeisistä olennaisista tapahtumista
3 tilintarkastajan lausuntoa osuuskuntakokouksille
1 tilintarkastajan lausunto edustajistolle
Säännöt