

7.8.2025

KUTSU KERIMÄEN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄISEEN OSUUSKUNNAN KOKOUKSEEN

Kerimäen Osuuspankin omistaja-asiakkaat eli jäsenet kutsutaan ylimääräiseen osuuskunnan kokoukseen, joka pidetään **16.9.2025 klo 18.00** Kerimäen koulun B-salissa osoitteessa Koulutie 4, 58200 Kerimäki.

Ennen kokouksen alkua on kahvitarjoilu klo 17.30 alkaen.

Henkilöllisyys tarkistetaan kokoukseen saapuessa, joten varauduthan todentamaan henkilöllisyytesi voimassa olevalla henkilöllisyystodistuksella.

Ilmoittautuminen ja osallistuminen kokoukseen

Pankin hallitus on 8.5.2025 kokouksessaan tehnyt seuraavat päätökset:

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden** avulla.
- Hallitus on asettanut **määräpäivän 8.9.2025**, johon mennessä jäsenen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä, onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen **ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova**, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän 8.9.2025 jälkeen.

Jos haluat osallistua kokoukseen, tulee tästä ilmoittaa osuuspankille **viimeistään 8.9.2025** osoitteeseen kerimaen@op.fi tai pankin konttorilla osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki.

Ennakoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle.

OHJEET KOKOUKSEEN ILMOITTAUTUMISEEN JA OSALLISTUMISEEN:**1) Kokouspaikalla kokoukseen osallistuminen**

Jos haluat osallistua kokoukseen kokouspaikalla, pyydämme ilmoittamaan tästä osuuspankille **viimeistään 8.9.2025** osoitteeseen kerimaen@op.fi tai pankin konttorilla osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki.

Jäsentä, joka on alaikäinen tai jolle on määrätty edunvalvoja, edustaa kokouksessa edunvalvoja.

Mikäli alaikäinen osallistuu kokoukseen edunvalvojansa edustamana tai yhteisö valtuuttamansa henkilön edustamana, tulee valtakirja toimittaa osuuspankille **viimeistään 8.9.2025** osoitteeseen kerimaen@op.fi tai pankin konttorilla osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki.

Henkilöllisyys tarkistetaan kokoukseen saapuessa, joten varauduthan todentamaan henkilöllisyytesi voimassa olevalla henkilöllisyystodistuksella.

2) Tietoliikenneyhteyden välityksellä kokoukseen osallistuminen

Jos haluat osallistua kokoukseen tietoliikenneyhteyden, käytännössä OP Etäkokouspalvelun avulla, pyydämme ilmoittamaan tästä osuuspankille **viimeistään 8.9.2025** osoitteeseen kerimaen@op.fi tai pankin konttorilla osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki ja **toimittamaan samalla itsestäsi seuraavat tiedot**: etunimi, sukunimi, syntymäaika ja sähköpostiosoite.

Jäsentä, joka on alaikäinen tai jolle on määrätty edunvalvoja, edustaa kokouksessa edunvalvoja. Edunvalvojan tulee toimittaa edellä mainitut tiedot sekä jäsenestä että kokoukseen OP Etäkokouspalvelulla osallistuvasta jäsenen edunvalvojasta. Myös yhteisön edustajasta tulee toimittaa etunimi, sukunimi, syntymäaika ja sähköpostiosoite.

7.8.2025

Mikäli alaikäinen osallistuu kokoukseen edunvalvojansa edustamana tai yhteisö valtuuttamansa henkilön edustamana, tulee valtakirja toimittaa osuuspankille **viimeistään 8.9.2025** osoitteeseen kerimaen@op.fi tai pankin konttorilla osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki.

OP Etäkokouspalvelu edellyttää, että jokaisella sen avulla kokoukseen osallistuvalla on käytössään:

- tietokone, tabletti tai älypuhelin
- verkkoyhteys
- sähköpostiosoite
- vahva tunnistautumisväline (vahva tunnistautumisväline on sama, jolla kirjaudutaan sisään verkko- ja mobiilipankkiin ja vahvistetaan ostokset verkkokaupoissa, esim. OP Mobiiliavain).

Huomaa, että yhden teknisen laitteen avulla kokoukseen voi osallistua vain yksi jäsen.

OP Etäkokouspalvelun käyttöön liittyvä ohje on nähtävillä osoitteessa op.fi/etäkokouspalvelu.

Mikäli OP Etäkokouspalvelun käytössä ilmenee ongelmia, voit olla yhteydessä OP Etäkokouspalvelun käytössä tukea antavaan Nalle Mielonen puhelimitse numeroon 050 3363121.

Ylimääräisessä osuuskunnan kokouksessa käsiteltävät asiat:

1) Päätetään Kerimäen Osuuspankin sulautumisesta Rantasalmen Osuuspankkiin

Hallitus esittää, että ylimääräinen osuuskunnan kokous päättää hyväksyä Kerimäen Osuuspankin sulautumisen Rantasalmen Osuuspankkiin 20.5.2025 allekirjoitetun ja 1.7.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö

Sulautuvat Osuuspankit: Kerimäen Osuuspankki
 Polvijärven Osuuspankki

Vastaanottava Osuuspankki: Rantasalmen Osuuspankki

Sulautuvat Osuuspankit sulautuvat Vastaanottavaan Osuuspankkiin siten, että Sulautuvien Osuuspankkien varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuvat Osuuspankit purkautuvat. Sulautuminen on osuuskuntalaissa tarkoitettu absorptiosulautuminen. Sulautumisen täytäntöönpanojakohtana Vastaanottavan Osuuspankin toiminimi muuttuu muotoon Järvimaan Osuuspankki.

Sulautumisen tarkoituksena on varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus ja asiakaslähtöisyys, turvata pankkien kannattavuus ja kilpailukyky sekä täyttää lisääntyneen pankkisääntelyn vaateet.

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

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen on jäsenenä useammassa kuin yhdessä sulautumiseen osallistuvassa 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.

7.8.2025

Sulautumisvastike annetaan ja Sulautuvien Osuuspankkien 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 30.4.2026.

Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä

Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö:

1 § Toiminimi ja kotipaikka

- Rantasalmen Osuuspankin toiminimi muutetaan muotoon Järvimaan Osuuspankki.

8 § Tuotto-osuudet

- Sääntöjen mukainen tuotto-osuuksien enimmäismäärä 100.000 kappaletta korotetaan 250.000 kappaleeseen.

13 § Edustajisto, 14 § Varsinainen edustajiston kokous sekä muut edustajistoon liittyvät sääntömääräykset

- omistaja-asiakkaiden päätösvalta siirretään osuuskunnan kokoukselta edustajistolle, jolloin päätösvaltaa kaikissa osuuskunnan kokoukselle kuuluvissa asioissa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto.
- siirtymäsäännökseen 45 § sisällytetään kirjaukset mm. sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä muodostuvasta ensimmäisestä edustajistosta, sen jäsenten valinnasta ja toimikaudesta.
- sääntöihin sisällytetään määräykset edustajiston kokouksesta, edustajiston jäsenten vaalitavasta, toimikaudesta, jäsenyyden päättymisestä kesken toimikauden sekä jäsenten enimmäis- ja vähimmäismäärästä, joiden puitteissa hallintoneuvosto päättää vaaleilla valittavan edustajiston jäsenmäärän vaalipiireittäin.
- sääntöihin sisällytetään vaalijärjestys, johon on kirjattuna määräykset mm. vaalien järjestämisen ajankohdasta, vaalikelpoisuudesta, ehdokasasettelusta, äänestystavasta, äänioikeudesta, äänestämisestä, ääntenlaskennasta, vaalilautakunnasta ja vaalien tuloksen vahvistamisesta.
- muutetaan sääntöjen osuuskunnan kokous termi tarvittavilta osin edustajistoksi tai edustajiston kokoukseksi.
- muutetaan sääntöjen omistaja-asiakas termi tarvittavilta osin edustajiston jäseneksi.

16 § Hallintoneuvosto

- Hallintoneuvostoon valittavien jäsenten lukumäärä muutetaan 9-12 jäsenestä 12-18 jäseneseen.

19 § Hallitus

- Hallitukseen valittavien jäsenten lukumäärä muutetaan 4-6 jäsenestä 4-7 jäseneseen.

45 § Sulautumisiin liittyvä siirtymäsäännös

- Sääntöihin otetaan siirtymäsäännös, jota noudatetaan sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen toteutettavissa edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen valinnoissa sen lisäksi, mitä on muutoin säännöissä määrätty.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

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

7.8.2025

Jäsenten oikeus nopeutettuun osuuksien palautukseen

Kerimäen Osuuspankin ja Rantasalmen Osuuspankin sulautumisesta päättävien osuuskunnan kokousten ja Polvijärven Osuuspankin sulautumisesta päättävän edustajiston kokouksen hyväksyessä sulautumisen, Kerimäen Osuuspankin jäsenenä sinulla on osuuskuntalain mukainen ylimääräinen oikeus irtisanoa jäsenyytesi. Käyttäessäsi ylimääräistä irtisanomisoikeuttasi, lakkaavat pankin jäsenyyteen liittyvät oikeudet ja edut ja myös sinulla mahdollisesti olevat tuotto-osuudet erääntyvät takaisinmaksettavaksi. Osuusmaksusi palautetaan sinulle, kun sulautumisen täytäntöönpano on merkitty kaupparekisteriin ja Euroopan keskuspankki on antanut luvan osuuksien palautukseen.

Mahdollisuus käyttää ylimääräistä irtisanomisoikeutta edellyttää, että kukin sulautumiseen osallistuva osuuspankki hyväksyy sulautumisen. Oikeuden käyttämistä koskeva ilmoitus tulee tehdä kirjallisesti, aikaisintaan osuuspankkien sulautumisesta päättävien kokousten jälkeen ja viimeistään **16.10.2025**. Oletan meihin ensin puhelimitse yhteydessä numeroon 044-7433704 konttorin aukioloaikoina, jotta voimme antaa sinulle tarkemmat ohjeet kirjallisen ilmoituksen tekemiseen.

Kokousasiakirjat

Sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien vuoden 2024 tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus Vastaanottavan Osuuspankin uusiksi säännöiksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat saatavilla viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 8.9.2025 Kerimäen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/kerimaki ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Hälväntie 2, 58200 Kerimäki.

Kerimäki, 7.8.2025

KERIMÄEN OSUUSPANKKI
Hallitus