

Aika 30.3.2026 klo 18.00

Paikka Järvi-Suomen Osuuspankin kokoustilat Kuiluntie 5, 71800 Siilinjärvi ja
Järvi-Suomen Osuuspankin kokoustilat, Kirkkotie 8 A, 85900 Reisjärvi

Kokous pidettiin teknisen yhteyden välityksellä yhdenaikaisesti sekä
Siilinjärvellä että Reisjärvellä

Osanottajat:

Osuuspankin jäsenistä paikalla olivat (liitteet 1 ja 2)

Huumonen Martti
Miettinen Ilkka
Hiltunen Juhani
Väätäinen Tuula
Suoaro Viljo
Pitkänen Pauli
Mikkanen Ulla
Savolainen Kalle
Liimatainen Timo
Pitkänen Marjaana
Hartikainen Matti
Hylkilä Juhani
Vikelä Kari
Sallinen Kaija
Nuutinen Kaarina
Nyman Teuvo
Kiiski Jussi
Järvenpää Henna
Kananen Unto
Pitkänen Terttu
Voutilainen Ari
Juntunen Tuomas
Kokkonen Matti

1 § Kokouksen avaus

Järvi-Suomen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja Ari Voutilainen avasi kokouksen ja toivotti kokousväen tervetulleeksi klo 18.00.

2 § Kokouksen puheenjohtajan valinta

Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Matti Kokkonen.

3 § Kokouksen sihteerin valinta

Kutsuttiin kokouksen sihteeriksi Henna Järvenpää.

4 § Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinta

Teknisen yhteyden välityksellä pidettävän kokouksen vuoksi pöytäkirjan tarkastajia ja ääntenlaskijoita valitaan kummastakin kokouspaikasta.

Siilinjärven kokouspaikalla pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Tuula Väänänen. Reisjärven kokouspaikalla pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Teuvo Nyman.

Siilinjärven kokouspaikalla ääntenlaskijoiksi valittiin Viljo Suoaro ja Tuula Väätäinen. Reisjärven kokouspaikalla ääntenlaskijoiksi valittiin Teuvo Nyman ja Juhani Hylkilä.

5 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Osuuskuntakokouksen kokouskutsu on julkaistu jäsenistön keskuudessa yleisesti leviävässä lehdessä eli Savon Sanomissa ja Reisjärvi-lehdessä 18.3.2026 eli kokouskutsu on toimitettu pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaisesti. Lisäksi kokouskutsu lähetettiin sähköpostitse. Kokous pidetään Siilinjärvellä ja Reisjärvellä, joissa pankilla on konttorit. Sääntöjen mukaan kokouksen pitopaikkana on kotipaikkakunta tai konttoripaikkakunta. Läsnäolijat ovat ilmoittautuneet ennakkoon sovittuna aikana.

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. (liite 3)

8 § Vuoden 2025 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2025 tuloslaskelma ja tase hallituksen esittämässä muodossa (liite 5).

9§ Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vuodelta 2025

Päätettiin myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus vuodelta 2025.

10§ Vuoden 2025 voiton käyttäminen

Päätettiin vuoden 2025 voitonjakokelpoisten varojen käytöstä hallituksen esityksen mukaisesti seuraavasti:

Järvi-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 53 052 533 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 3 107 240 euroa. Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0,0 %	0 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,4 %	165 582,26 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	2 941 657,74 euroa
Yhteensä	3 107 240,00 euroa

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Korot maksetaan toukokuussa 2026.

15§

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Kokkonen päätti kokouksen klo 19.45.

Lyhennysotteen oikeaksi todistaa:



Henna Järvenpää