



JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 23.3.2026 klo 19.30

Paikka Ravintola Jalmari, Anianpellontie 17, 17200 Vääksy

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 23 jäsentä:

Ahola	Liisa
Halme	Mika
Hildén	Jesse
Hopeasaari	Juho
Hotti	Minna
Hämäläinen	Miia
Hölttä	Jukka
Jussila	Ahti
Järvinen	Lilja
Karola	Lilli
Kivistö	Petteri
Koskela	Päivi
Launonen	Tuire
Lehtinen	Janne
Luostarinen	Eino
Paajanen	Kari
Pastila	Marko
Pulkkinen	Petteri
Ruokola	Seija
Saari	Arttu
Tapionsalo	Juha
Unnaslahti	Atte
Vastamäki	Jari

Muut osallistujat

Ruoppi Mikko	hallituksen puheenjohtaja
Kaila Hannu	hallituksen varapuheenjohtaja
Luukkanen Sanna	hallituksen jäsen
Peltola Kalle	hallituksen jäsen
Sarhema Teemu	toimitusjohtaja
Virta Milla	pankinjohtaja
Tapionsalo Kimmo	riskienhallintajohtaja, sihteeri

Osallistujaluettelo (liite 1)

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mikko Ruoppi avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2. Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juho Hopeasaari sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Liisa Ahola ja Mika Halme. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Kimmo Tapionsalon.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 23 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 23 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2). Tämän lisäksi kokouksessa olivat läsnä Mikko Ruoppi (hallituksen puheenjohtaja), Hannu Kaila (hallituksen varapuheenjohtaja), Luukkanen Sanna (hallituksen jäsen), Peltola Kalle (hallituksen jäsen), Teemu Sarhemia (toimitusjohtaja), Milla Virta (pankinjohtaja) sekä Kimmo Tapionsalo (riskienhallintajohtaja).

3. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Pankin sääntöjen mukaan varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määrämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Kokouskutsu oli lähetetty kaikille edustajille sähköpostilla 10.3.2026 (liite 3). Tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla 10.3.2026 alkaen. Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5. Esitetään vuoden 2025 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Teemu Sarhemia esitteli vuoden 2025 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Merkittiin tiedoksi saaduksi. Kokouksessa keskusteltiin pankin järjestämättömien saamisten hyvästä kehityksestä, luottotappioiden alhaisesta määrästä, sekä toimialueen vakuuskohteiden arvostuksesta.

Toimitusjohtajan katsaus, tilinpäätös 2025, tilintarkastuskertomus, hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 5).

6. Päätetään tilikauden 1.1.-31.12.2025 tilinpäätöksen vahvistamisesta

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2025 tilinpäätöksen.

7. Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

- Hallitus esitti, että tilikaudelta 2025 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jättämisen täyttymättä.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 92 250 861,18 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 6 987 726,10 euroa. Hallitus esitti, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 976 029,94 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 011 696,16 euroa edellisten

tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen, jota hallintoneuvosto oli puoltanut.

8. Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

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

9. Määrätään edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle

- Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 330 € / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio 800 € / kk ja kokouspalkkio 330 € / kokous. Nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Lisäksi huomioidaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen mukaiset täsmennykset, joiden mukaan edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena ja että kokouspalkkion maksussa sovelletaan aina 1 kokouspalkkio per päivä -periaatetta. Esitys noudattaa OP Pohjolan palkitsemisvaliokunnan suosituksia. Matkakorvaukset maksetaan OP Pohjolan matkustus säännön mukaisesti. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on eläkevakuutettu.
- Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä esitykset, ja palkkiot määrättiin esitysten mukaisesti.

10. Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä.
- Hallintoneuvostoon valittiin 4.8.2025 18 jäsentä. Laura Christie (erovuorossa 2028) ilmoitti 19.2.2026 eroavansa hallintoneuvoston jäsenen tehtävästä, joten jäseniä on nyt 17. Erovuorossa oleva Satu Ärling oli ilmoittanut, että hän ei enää asetu ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi.
- Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston jäsenten määrä on kuusitoista (16).
- Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat Petri Haapanen, Olli Suntiola, Tuuli Toivonen, Anni Toukola ja Sanni Tuomivirta.
- Uusia jäseniä ei esitetty valittavaksi.
- Kaikki ehdokkaat olivat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Perustelut esityksille:

Esitettävien henkilöiden kelpoisuusedellytykset tulla valituksi hallintoneuvoston jäseneksi on arvioitu nimitysesityksiä valmisteltaessa, ja kukin esitetyistä henkilöistä täyttää ne kelpoisuuskriteerit, jotka osuuspankin säännöissä sekä OP Pohjolan sisäisen ohjeistuksen mukaisesti on määritelty.

Kukin esitetyistä henkilöistä on täyttänyt FAP-arviointilomakkeen, ja kunkin esitetyn henkilön osalta on hankittu luotettavuuden ja sopivuuden arviointiin liittyviä tietoja Suomen Asiakastieto Oy:stä, pankin omasta asiakasrekisteristä sekä viranomaisrekistereistä, eikä näistä ole ilmennyt seikkoja, jotka olisivat esteenä valinnalle. Kukin esitetyistä henkilöistä on myös pankista riippumaton, eikä eturistiriitoja ole havaittu.

Kukin esitetyistä henkilöistä on myös sitoutunut suorittamaan Hallinnon Luotsin pakolliset verkkokurssit. Kunkin kohdalla on myös arvioitu, että esitetyillä henkilöillä on mahdollisuus riittävään ajankäyttöön, jotta tehtävä tulee asianmukaisesti hoidetuksi. Kukin ehdokkaista on myös antanut suostumuksensa tehtävään. Nimitysvaliokunta on todennut, että esitettävät henkilöt täydentävät edellä mainitusti hallintoneuvoston osaamisen monimuotoisuutta ja he edustavat monipuolisesti pankin omistaja-asiakkaita, sekä muodostavat kollektiivisesti sopivan kokonaisuuden. Esityksiä tehtäessä on otettu huomioon OP Järvi-Hämeen hallinnon seuraajasuunnitelma sekä mm. ikä- ja sukupuolijakauma. Sukupuolijakauma 7/9 on tasapainoinen.

Esiteltävänä oli yhteensä viisi ehdokasta, joista kolme on naisia ja kaksi miehiä. Nimitysvaliokunta oli lisäksi arvioinut kutakin esitettävää henkilöä yksilöinä.

Henkilöesittelyt

Petri Haapanen, (s. 1966)

Petri Haapanen on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2018 alkaen ja hallintoneuvoston puheenjohtajana vuodesta 2022 alkaen. Koulutukseltaan Haapanen on kasvatustieteiden maisteri (Jyväskylän yliopisto 1992) ja hän työskentelee Asikkalan kunnan sivistysjohtajana vuodesta 2019 alkaen. Aiemmin hän on toiminut samassa kunnassa luokanopettajana 1992–2010 sekä rehtorina 2010–2019. Haapanen on toiminut aiemmin luottamustehtävissä Suomen Olympiakomitean alaisen Suomen Olympia-Akatemian asiantuntijaryhmän jäsenenä 1997–2009 ja asiantuntijaryhmän puheenjohtajana vuosina 2009–2016 sekä Asikkalan Voimistelu ry:n puheenjohtajana vuosina 2008–2010 ja Asikkalan Raikas ry:n puheenjohtajana vuosina 2001–2003. Maisterin tutkinnon lisäksi hän on opiskellut Rehtori-instituutissa sekä Tampereen yliopistossa hallintotieteitä. Haapanen on myös suorittanut Tuotekehitystyön erikoisammattitutkinnon sekä osallistunut HHJ-koulutukseen ja Laatu- ja kehittämisspäällikkövalmennukseen.

Olli Suntiola, Asikkala (s. 1971)

Olli Suntiola on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018. Hän on agronomi (MMM) ja työskentelee maatilojen talousasiantuntijana ProAgria Etelä-Suomi ry:ssä. Lisäksi hän toimii Itä-Hämeen Maanviljelysseura Säätiön asiamiehenä, Päijät-Hämeen Maaseutusäätiön hallituksen jäsenenä ja Hämeen maatalouskeskuksen säätiö sr:n asiamiehenä.

Tuuli Toivonen, Sysmä (s. 1974)

Tuuli Toivonen on ollut hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019. Hän on koulutukseltaan verhoilualan artesaani sekä sairaanhoitaja (AMK). Artesaaniyrittäjänä hän on toiminut vuodesta 2023, ja sitä ennen sairaanhoitajan tehtävissä 2003–2022. Lisäksi hän toimii liikekumppanina yrityksessä Bemer sekä Sysmet Oy:n hallituksen varajäsenenä vuodesta 2021.

Anni Toukola, Asikkala (s. 1990)

Anni Toukola on ollut hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2025. Hän on koulutukseltaan hortonomi AMK (2017). Hän on toiminut Toukolan Vihannestilan yrittäjänä vuodesta 2019 ja saanut Päijät-Hämeen Vuoden nuori yrittäjä 2023 -palkinnon yhdessä yrittäjäkumppaninsa kanssa. Hän on ollut Vilppulan tilan tuotannon vastaava vuodesta 2017 ja toimitusjohtaja vuodesta 2024. Hän toimi Asikkalan yrittäjien hallituksen jäsenenä 2024–2025.

Sanni Tuomivirta, Hartola (s. 1989)

Sanni Tuomivirta on ollut hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023. Hänellä on yo-merkonomien koulutus, ja hän on suorittanut myös hallintotieteiden ja oikeustieteen perusopinnot, liikealan ammattitutkinnon sekä useita muita koulutuksia. Hän on toiminut yrittäjänä vuodesta 2019. Lisäksi hän toimii KOY Vasallin, JPS Palvelut Oy:n sekä Vuorenkylän Purnu Oy:n toimitusjohtajana sekä Alatalon Vanhustentalosäätiön isännöitsijänä/asiamiehenä. Hän on toiminut sihteerinä ja hallituksen jäsenenä Hartolan Yrittäjissä vuodesta 2021. Aikaisemmin hän työskenteli Osuuskauppa Hämeenmaalla eri tehtävissä vuosina 2008–2022. Keskeisiä luottamustoimia ovat olleet kunnanvaltuutetun ja kunnanhallituksen jäsenyys Hartolan kunnassa vuosina 2013–2017, hallituksen jäsenyys Päijät-Hämeen Yrittäjissä sekä Päijänne Leader:ssa 2023–2024 sekä useat kunnalliset luottamustehtävät. Tuomivirta suorittaa tällä hetkellä liiketalouden korkeakoulututkintoa (AMK).

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitykset ja hallintoneuvostoon valittiin uudelleen Petri Haapanen, Olli Suntiola, Tuuli Toivonen, Anni Toukola ja Sanni Tuomivirta. Uusia jäseniä ei valittu.

11. Valitaan tilintarkastaja

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Mikko Niemisen.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen, ja tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, päävastuullisena KHT-tilintarkastajana Mikko Nieminen.

12. Päätetään valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2026 aikana yhteismäärältään enintään 100.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai rinnastettaviin tarkoituksiin. Edustajisto keskusteli lahjoituksista, ja niitä pidettiin yhteisön kannalta tärkeinä ja hyödyllisinä.

Edustajisto hyväksyi hallituksen esityksen yksimielisesti.

13. Nimitysvaliokunnan jäsenten valinta

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat sekä varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsemat kahdesta neljään jäsentä.

Kokouksen puheenjohtaja Juho Hopeasaari esitti, että edustajisto valitsisi nimitysvaliokuntaan työjärjestyksen mukaisen enimmäismäärän jäseniä, jolloin edustajistolla olisi nimitysvaliokunnan kokouksissa hyvä vaikutusmahdollisuus sen toimintaan. Edustajisto päätti yksimielisesti valita nimitysvaliokuntaan neljä jäsentä puheenjohtajan ehdotuksen mukaisesti.

Puheenjohtaja Juho Hopeasaari totesi edelleen, että nimitysvaliokunnan toiminnassa olisi hyvä olla jatkuvuutta, ja että nykyiset edustajiston valitsemat nimitysvaliokunnan jäsenet olivat olleet tehtävässään vasta yhden kauden. Tämän vuoksi Hopeasaari ehdotti, että nykyiset jäsenet jatkaisivat edelleen. Edustajisto hyväksyi esityksen yksimielisesti, ja valitsi nimitysvaliokunnan jäseniksi uudelleen kaikki nykyiset jäsenet Juho Hopeasaari, Päivi Koskela, Marko Pastila ja Kari Paajanen.

14. Muut asiat

Edustajisto tiedusteli toimitusjohtajalta, minkä verran pankki käyttää varsinaisessa toiminnassaan ulkopuolisia palveluita. Toimitusjohtaja totesi, että ulkopuolisia palveluita ei juuri ole käytetty lukuun ottamatta OP Pohjolan omaa osakkuusyhtiötä, jota on käytetty joissakin lyhytaikaisissa projektituontoisissa tehtävissä.

15. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.22.

Vakuudeksi



Juho Hopeasaari
puheenjohtaja



Kimmo Tapionsalo
sihteeri



Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Liisa Ahola 30.3.2026

Liisa Ahola
pöytäkirjantarkastaja

Mika Halme 30.3.2026

Mika Halme
pöytäkirjantarkastaja