

**JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 20.3.2025 klo 18.00

Paikka Vääksyn yhteiskoulu, Koulukuja 2, 17200 Vääksy

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 25 jäsentä:

Ahola	Liisa
Hopeasaari	Juho
Jussila	Ahti
Järvinen	Lilja
Järvinen	Tanja
Kangas	Miia
Koskela	Päivi
Koskinen	Minna
Kuisma	Heikki
Kuisma	Juho
Kurne	Heikki
Launonen	Tuire
Lehtinen	Janne
Luostarinen	Eino
Manninen	Petri
Nieminen	Juri
Palvalin	Terttu
Pulkkinen	Petteri
Pylkkänen	Heli
Ruokola	Seija
Salonen	Mika
Siltala	Juha
Sokka	Sirkka-Liisa
Tapionsalo	Juha
Unnaslahti	Seppo

Muut osallistujat:

Petri Haapanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Mikko Ruoppi, hallituksen puheenjohtaja

Tiina Stjernvall, hallituksen jäsen

Teemu Sarhema, toimitusjohtaja

Kimmo Tapionsalo, riskienhallintajohtaja (kokouksen 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 Päivi Koskela sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Heli Pylkkänen ja Sirkka-Liisa Sokka. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Kimmo Tapionsalon.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 25 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 25 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2). Tämän lisäksi kokouksessa olivat läsnä Petri Haapanen (hallintoneuvoston puheenjohtaja), Mikko Ruoppi (hallituksen puheenjohtaja), Tiina Stjernvall (hallituksen jäsen), Teemu Sarhemia (toimitusjohtaja) sekä Kimmo Tapionsalo (riskienhallintojohtaja).

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Pankin sääntöjen mukaan varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Kokoukset pidetään pankin kotipaikassa. Edustajiston kutsuu koolle pankin hallitus osuuskuntalain mukaisesti aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen edustajiston kokousta. Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat hallitukselle ilmoittaneet. Kutsussa on mainittava osuuskunnan nimi, kokousaika ja -paikka sekä kokouksessa käsiteltävät asiat.

Kokouskutsu oli lähetetty kaikille edustajille sähköpostilla perjantaina 21.2.2025 (liite 3). Tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla 4.3.2025 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 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Teemu Sarhemia esitteli vuoden 2024 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Merkittiin tiedoksi saaduksi.

Toimitusjohtajan katsaus, tilinpäätös 2024, tilintarkastuskertomus, hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 5).

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilinpäätöksen.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 72 706 879,75 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 7 698 746,76 euroa. Hallitus esitti, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,50 %, eli yhteensä 1 146 854,17 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 551 892,59 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen, jota hallintoneuvosto oli puoltanut.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Kimmo Tapionsalo esitteli nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista: Edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 320 € / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio 800 € / kk ja kokouspalkkio 320 € / kokous. 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 Ryhmän palkitsemisvaliokunnan suosituksia. Matkakorvaukset maksetaan OP Ryhmän matkustussäännön mukaisesti. Hallintoneuvoston kuukausipalkkio on eläkevakuutettu.

Tapionsalo esitteli myös hallituksen esityksen, jonka mukaan tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

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

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 10 ja enintään 25 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 19 jäsentä, joista erovuoroisia kahdeksan jäsentä. Erovuoroiset jäsenet ovat: Jaakkola Antti, Lemminki Riikka-Maria, Liehu Antti, Pihamaa Janne, Saloheimo Sarita, Taavila Harri, Toivonen Tuuli ja Virtanen Markku. Lisäksi Sanna Luukkanen on valittu pankin hallituksen jäseneksi 20.11.2024, jolloin hänen jäsenyytensä hallintoneuvostossa on päättynyt, eikä hänen tilalleen ole valittu uutta jäsentä kesken kauden.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Petri Haapanen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan hallintoneuvoston jäsenmäärä on 15 jäsentä. Edustajisto hyväksyi esityksen yksimielisesti, ja hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistettiin 15 jäsentä.

Petri Haapanen esitteli edelleen nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Antti Jaakkola, Sarita Saloheimo, Harri Taavila ja

Tuuli Toivonen. Uusia jäseniä ei esitetä valittavaksi. Kaikki ehdokkaat ovat 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 Ryhmän sisäisen ohjeistuksen mukaisesti on määritetty. 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, mikä olisi 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. Esityksiä tehtäessä on otettu huomioon myös ikä- ja sukupuolijakauma.

Nimitysvaliokunta on lisäksi arvioinut kutakin esitettävää henkilöä yksilönä ja perusteluina lausunut seuraavaa:

Antti Jaakkola

Antti Jaakkola on korkeasti koulutettu (diplomi-insinööri, Aalto-yliopisto, 2015). Hän on Espoosta ja edustaa täten pankin etäasiakkaita, joskin juuret ovat pankin toimialueella Padasjoella. Hän toimii ohjelmistokehittäjänä ja aiempaa kokemusta hänellä on kurssiopettajana / tutkimusapulaisena toimimisesta yliopistosta. Antti Jaakkolan osallistumisprosentti hallintoneuvoston kokouksiin on ollut korkea, ja hän on kokouksissa ollut aktiivinen jäsen keskustellen ja tarkentavia kysymyksiä esittäen.

Sarita Saloheimo

Sarita Saloheimo Asikkalasta on koulutukseltaan markkinointiin ja tuotekehitykseen erikoistunut tradenomi. Hän työskentelee perustamassaan yrityksessä Salsa Concept Oy:ssä kiinteistökehityksen konsultoinnin ja konseptikehityksen parissa. Hänen kokemuksensa markkinoinnin saralta on poikkeuksellisen vahvaa: hän on toiminut muun muassa designjohtajana, asiakkuusjohtajana, projektijohtajana ja toimitusjohtajana mainosalalla eri toimistoissa. Lisäksi hän on aktiivinen toimija monella saralla – Sarita toimii muun muassa Asikkalan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsenenä ja Sysmän Neuvottelukunnan jäsenenä sekä Vesivehmaan nuorisoseuran johtokunnan jäsenenä. Hän on myös ollut perustamassa Hyvän Toivon Säätiötä sr. Sarita Saloheimon tausta moninaistaa hyvin hallintoneuvostoa.

Harri Taavila

Harri Taavilalla Asikkalan Kalkkisista on myös vahva yrittäjätausta – hän on toiminut yksityisyrittäjänä vuodesta 1996 lähtien. Aiempaa työkokemusta hänellä on puutarhurin

ja työnjohtajan tehtävistä. Harri Taavilalla on monipuolinen kokemus Osuuspankin hallinnosta – hän on toiminut Kalkkisten Osuuspankin hallituksen jäsenenä 2017–2019, Kalkkisten Osuuspankin hallintoneuvostossa 2001–2017, jossa osin puheenjohtajana ja osin varapuheenjohtajana. Lisäksi Harri Taavila on toiminut luottamustehtävissä Asikkalan Kirkkovaltuustossa.

Tuuli Toivonen

Tuuli Toivonen Sysmästä on koulutukseltaan verhoilualan artesaani sekä sairaanhoitaja. Artesaaniyrittäjänä hän on toiminut 2023 alkaen, ja sitä ennen sairaanhoitajan tehtävissä 2003–2022. Lisäksi hän toimii Sysmet Oy:n hallituksen varajäsenenä. Tuuli Toivosen tausta moninaistaa hallintoneuvostoa ja naisena tasoiittaa myös sukupuolijakaumaa.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitykset ja hallintoneuvostoon valittiin uudelleen Antti Jaakkola, Sarita Saloheimo, Harri Taavila ja Tuuli Toivonen. Uusia jäseniä ei valittu.

Valittujen henkilöiden FAP-lomakkeet (Liite 6)

11 § Tilintarkastajan valinta

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 § Valtuutuksen antaminen hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 100.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai rinnastettaviin tarkoituksiin. Edustajisto keskusteli lahjoituksista, ja niitä pidettiin yhteisön kannalta tärkeinä ja hyödyllisinä. Etenkin nuorison kesätöiden saamisen avustamista pidettiin merkityksellisenä. Edustajisto hyväksyi hallituksen esityksen yksimielisesti.

13 § Muut asiat

Hallituksen puheenjohtaja Mikko Ruoppi kertoi tulevista edustajiston vaaleista ja niiden aikatauluista, sekä kannusti nykyisiä edustajia ryhtymään ehdokkaaksi. Hallintoneuvoston päätöksen mukaisesti Järvi-Hämeen Osuuspankin edustajiston vaalit 2025 pidetään syksyllä OP Osuuskunnan vahvistamana edustajiston vaalien ajankohtana.

Edustajisto keskusteli kassapalveluiden järjestämisestä eri konttoreissa. Hallituksen puheenjohtaja Mikko Ruoppi ja toimitusjohtaja Teemu Sarhema kertovat, että kassapalveluiden järjestäminen on tehty mahdollisimman tarkoituksenmukaisella tavalla, ja niiden käyttöä ja tarvetta arvioidaan säännönmukaisesti pankin johdon ja hallituksen kokouksissa.

Pankin hallintohenkilöitä, johtoa ja henkilökuntaa kiitettiin siitä, että pankin toiminta on kehittynyt suotuisasti. Myös pidetyn edustajiston kokouksen aineistoa kiiteltiin.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.25.

Vakuudeksi



Päivi Koskela
puheenjohtaja



Kimmo Tapionsalo
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

 27.3.2025

Heli Pylkkänen
pöytäkirjantarkastaja

 27.3.2025



Sirkka-Liisa Sokka
pöytäkirjantarkastaja