



YLÄ-HÄMEEN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 7.5.2025 klo 17.03–18.44

Paikka Juupajoen valtuustosali, Koskitie 50, 35500 Juupajoki

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla seuraavat 41 jäsentä:

Ahlgren Jyrki	Ahola Lotta
Hoivala Tuula	Ahonen Risto
Iivonen Heikki	Betanzos Eija
Itkonen Juha	Ekman Aija
Jokijärvi Marika	Kangas Riitta
Kivilahti Timo	Lindeman Veli-Matti
Koikkalainen Emilia	Mikkola Lasse
Kopra Johanna	Minkkinen Katja
Kuronen Marko	Myllymäki Ella
Kääriäinen Pirkko	Mäkelä Jarkko
Lind Mari	Mäntylä Erkki
Maakanen Juha-Pekka	Nurmilaakso Eija
Mäkelä Aku	Nurminen Joonas
Mäkinen Alli	Paju Ari
Rantanen Markku	Poti Jorma
Rotonen Timo	Rajala Sanna
Salmi Iisa	Rinne kangas Heikki
Taipale Katri	Ruusu Susanna
Ylä-Rotiala Antti (1–5 §)	Röman Antti
	Sanaslahti Erja
	Valkeajärvi Joonas
	Välimaa Ville

Muut läsnäolijat

Sami Kouvonen	hallituksen puheenjohtaja
Kari Mäkelä	toimitusjohtaja
Pertti Pyykkö	senior advisor
Saila Uitto	hallintojohtaja

(Liite 1: Osallistujaluettelo)



1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen toivotti osallistujat tervetulleiksi ja avasi kokouksen klo 17.03. Sami Kouvonen totesi, että kaikki kokous-osallistujat osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla, koska hallitus ei ole tehnyt päätöstä, että kokoukseen osallistuminen sallitaan tietoliikenneyhteyden avulla. Lisäksi Sami Kouvonen totesi, että hallituksen ja hallinto-neuvoston jäsenillä sekä toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä ja käyttää puhevaltaa edustajiston kokouksessa, jollei edustajisto yksittäistapauksessa päättä toisin. Lisäksi edustajisto teki päätöksen, että myös Pohjois-Hämeen Osuuspankin toimitusjohtajana toimineella Ylä-Hämeen Osuuspankin senior advisorilla Pertti Pyyköllä sekä hallintojohtajalla Salla Uittolla on läsnäolo- ja puheoikeus kokouksessa ja he toimivat tarvittaessa myös kokousavustajina. Lopuksi hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen, toimitusjohtaja Kari Mäkelä, Pertti Pyykö sekä Salla Uitto esittäytyvät.

2 §

Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen esitti, että ensin valitaan kokoukselle puheenjohtaja ja pöytäkirjantarkastajat sekä ääntenlaskijat, jonka jälkeen puheenjohtaja kutsuu kokoukselle sihteerin, ja valintojen jälkeen tehdään lyhyt esittelykierrros. Kouvonen totesi, että Ylä-Hämeen Osuuspankin edustajisto muodostuu Jämsän Seudun Osuuspankin ja Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajistoista ja kyseessä on ensimmäinen tapaaminen.

Sami Kouvonen luki esityslistan mukaisen nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi. Päätettiin valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Emilia Koikkalainen edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi. Jäsenluettelo oli nähtävillä ja heijastettiin valkokankaalle. Edustajiston jäsenet esittäytyivät ja heidät todettiin ja kirjattiin osallistujiksi. Osallistujat merkitsivät itsensä myös kiertävään osallistujaluetteloon.

Sulautuneiden Pohjois-Hämeen Osuuspankin ja Jämsän Seudun Osuuspankin edustajistot yhdistettiin sellaisenaan ja niistä muodostui Ylä-Hämeen Osuuspankin 52 jäseninen edustajisto. Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajistoon vaaleilla valituista 22 edustajasta paikalla oli seuraavat 19 edustajaa: Jyrki Ahlgren, Tuula Hoivala, Heikki Iivonen, Juha Itkonen, Marika Jokijärvi, Timo Kivilahti, Emilia Koikkalainen, Johanna Kopra, Marko Kuronen, Pirkko Kääriäinen, Mari Lind, Juha-Pekka Maakanen, Aku Mäkelä, Alli Mäkinen, Markku Rantanen, Timo Rotonen, Iisa Salmi, Katri Taipale ja Antti Ylä-Rotiala. Jämsän Seudun Osuuspankin edustajiston 2021 vaaleilla valituista 30 edustajasta paikalla oli seuraavat 22 edustajaa: Lotta Ahola, Risto Ahonen, Eija Betanzos, Aija Ekman, Riitta Kangas, Veli-Matti Lindeman, Lasse Mikkola, Katja Minkkinen, Ella Myllymäki, Jarkko Mäkelä, Erkki Mäntylä, Eija Nurmi-laakso, Joonas Nurminen, Ari Paju, Jorma Poti, Sanna Rajala, Heikki Rinne-kangas, Susanna Ruusu, Antti Röman, Erja Sanaslahti, Joonas Valkeajärvi ja Ville Välimaa.



Puheenjohtaja Emilia Koikkalainen totesi, että kokousosallistujista laaditaan ääniluettelo, joka vahvistetaan ja liitetään pöytäkirjaan. Puheenjohtaja totesi äänimäärän eli 41 kpl ääniä. Todettiin, että lisäksi paikalla ovat Sami Kouvo-nen, Kari Mäkelä, Pertti Pyykkö ja Saira Uitto.

Edustajiston kokouksen 2 § avattiin uudelleen 5 §:ssä ja valittiin pöytäkirjan-tarkastajaksi Jyrki Ahlgren ja Jorma Poti. Päätettiin, että pöytäkirjantarkasta-jat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui sihtee-riksi Saira Uiton.

(Liite 2: Jäsenluettelo; Liite 3: Ääniluettelo)

3 §

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Puheenjohtaja Emilia Koikkalainen totesi, että kokouskutsu ja esityslista on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 29.4.2025 sillä osoitteella, jonka edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet hallitukselle. Kutsu on toimitettu pankin sääntöjen siirtymäsäännöksen eli 45 §:n mukaisesti Pohjois-Hämeen Osuus-pankin ja Jämsän Seudun Osuuspankin edustajiston jäsenille, joista on muodostunut 52 jäseninen Ylä-Hämeen Osuuspankin edustajisto. Saira Uitto luki puheenjohtajan pyynnöstä kutsun pääkohdat ja kutsu heijastettiin valko-kankaalle. Puheenjohtaja totesi, että kokous on laillisesti kokoon kutsuttu eli on noudatettu lain ja sääntöjen määräyksiä kutsuajasta, kutsutavasta ja kutsun sisällöstä. Kokous on päätösvaltainen, koska vähintään yksi esteetön edustajiston jäsen on paikalla. Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

(Liite 4: Kutsu)

4 §

Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Avattiin 4 § uudelleen 7 §:n jälkeen ja tarkennettiin, että hyväksytään esitys-lista kokouksen työjärjestykseksi juoksevilla numeroinnilla, jolloin Lahjoituk-sista päättäminen on 8 §, Muut asiat on 9 § ja Kokouksen päättäminen 10 §.

(Liite 5: Esityslista)



5 §

Toimitusjohtajan katsaus

Kuultiin Toimitusjohtajan katsaus -kohdassa Pertti Pyykön ja Kari Mäkelän katsaukset. Pertti Pyykkö kertoi omassa katsauksessaan Pohjois-Hämeen Osuuspankin ja Oriveden Seudun Osuuspankin historiasta, pankin tuloksesta ajalta 1-4/2025, Oriveden ja Keuruun konttoreiden remonteista sekä Ylä-Hämeen Osuuspankin toimialueen nykytilanteesta käyden läpi mm. työttömyysasteita ja väkiluvun kehitystä toimialueen kunnissa sekä kuntatalouden haasteita toimialueen kunnissa. Toimitusjohtaja Kari Mäkelä kävi katsauksessaan läpi yhdistymisen etenemistä, Jämsän Seudun Osuuspankin tuloksen 1-4/2025 sekä Ylä-Hämeen Osuuspankin keskeisiä tunnuslukuja. Lisäksi hän kertoi rekrytoinneista, näkymistä korko-, osake- ja asunto-markkinoilla, omistaja-asiakkaiden eduista sekä OP Ensisijoituksesta.

Antti Ylä-Rotiala poistui 5 §:n käsittelyn aikana klo 17.50. Puheenjohtaja totesi, että ääniluettelo korjataan vastaamaan tilannetta. Ääniluettelossa oli muutoksen jälkeen ääniä 40/52.

6 §

Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Kuultiin nimitysvaliokunnan esitys palkkioista. Nimitysvaliokunta esitti, että

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 320 euroa kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle palkkio maksetaan kaksinkertaisena,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 750 euroa kuukaudessa ja
- hallintoneuvoston jäsenille, puheenjohtaja mukaan lukien, maksetaan kokouspalkkiota 320 euroa kokoukselta ja
- matkakorvausten osalta noudatetaan Verohallinnon linjauksia ja kilometrikorvauksen määrä vastaa Verohallinnon kunakin vuonna verovapaista matkakustannusten korvauksista antaman päätöksen mukaista kilometrikorvausta.

Kuultiin hallituksen esitys tilintarkastajan palkkiosta. Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Puheenjohtaja totesi, että nimitysvaliokunnan esitys perustuu hallinnon palkkiosuositukseen ja on suosituksen mukainen.

Päätettiin palkkioista yksimielisesti ja nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti.



7 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Puheenjohtaja Emilia Koikkalainen totesi, että 7 §:ssä käsitellään nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja valinnoista perusteluineen ja kyseessä on hallintoneuvoston kaikkien jäsenten valinta. Samalla arvotaan sääntöjen mukaisesti toimikaudet. Ylä-Hämeen Osuuspankin säännöt heijastettiin valkokankaalle.

Puheenjohtaja Koikkalainen kertasi menettelytavat: Sääntöjen siirtymäsäännöksen mukaan Ylä-Hämeen Osuuspankin uusi yhdistetty edustajisto kokoontuu mahdollisimman pian, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluessa sulautumisen täytäntöönpanosta, valitsemaan Ylä-Hämeen Osuuspankille kokonaan uuden hallintoneuvoston.

Pohjoisesta ja/tai Eteläisestä vaalipiiristä valitaan yhteensä yksitoista (11) jäsentä ja Itäisestä vaalipiiristä kahdeksan (8) jäsentä. Molempien pankkien nimitysvaliokunnat ovat tehneet esityksen puheenjohtajistolle, johon on kuulunut molempien pankkien hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtajat. Puheenjohtajisto on tehnyt em. esitysten pohjalta esityksen Pohjois-Hämeen Osuuspankin nimitysvaliokunnalle, joka on tehnyt lopulliset esitykset. Esityksessä on otettu huomioon sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.

Valkokankaalla heijastettiin edustajiston jäsenten nähtäväksi kooste, jonka Saila Uitto esitteli. Koosteesta kävi ilmi valintaprosessi, huomioon otetut seikat sekä nimitysvaliokunnan esitys, joka sisälsi johtopäätökset henkilötason FAP-arvioinneista sekä kollektiivisesta arvioinnista.

Nimitysvaliokunta esitti, että:

- hallintoneuvostoon valitaan 19 jäsentä.

- hallintoneuvostoon valitaan Pohjoisesta ja/tai Eteläisestä vaalipiiristä Jani Jauhiainen, Jari Kirkkala, Pirkko Kääriäinen Niina Leppänen, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti, Toni Päivärinta, Juha Roponen, Pasi Silvonen, Hilkka Suorsa ja Taina Ylä-Mononen.

- hallintoneuvostoon valitaan Itäisestä vaalipiiristä Ville Erkkilä, Jari Ilmonen, Tarja Nevalainen, Sanna Pekki, Leena Pärnäjärvi, Kalle Rantanen, Jari Saarinen ja Anna-Maija Silvan.

Saatettiin edustajistolle tiedoksi, että Nimitysvaliokunta vastaa siitä, että ennen nimityspäätöstä:

1) jokaisesta edellä mainitusta hallintoneuvoston jäseneksi esitettävästä henkilöstä on tehty Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi ja



2) on arvioitu, onko hallintoneuvostolla kokonaisuutena riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus, ja täyttääkö se OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenet on esitelty keskeisiltä osin kokouskutsussa, josta käy ilmi demografisia tekijöitä, joita on otettu valintaprosessissa huomioon. Käytiin läpi kooste valittavaksi esitetyistä henkilöistä ja valintaperusteista.

Hallintoneuvoston jäseniä esitettäessä on otettu huomioon alueellinen edustus; esitetyssä hallintoneuvostossa on jäseniä kaikista toimialueen kunnista ja myös etäasiakkaiden edustusta. Edustajien määrä korreloi alueen asiakkaiden määrän kanssa.

Nimitysvaliokunta on valintoja tehdessään ottanut huomioon esityksissään, että sukupuolten tasa-arvo toteutuu vähintään suhteessa 40 % / 60 %.

Kokoonpanossa on otettu huomioon, että esitettävissä henkilöissä on niin yrittäjiä, palkansaajia kuin eläkkeellä olevia. Valintoja tehtäessä on myös varmistuttu siitä, että esitetyissä henkilöissä on eri koulutustaustan ja työkokemuksen omaavia henkilöitä. Esitetyissä henkilöissä on niin julkisella kuin yksityisellä sektorilla työskenteleviä.

Esitetyissä henkilöissä on eri-ikäisiä eli niin 1950-, 1960-, 1970- kuin 1980-luvulla syntyneitä. Esitetyissä henkilöissä on hallintoneuvoston jäseniä pidemmällä kokemuksella sekä täysin uusia tai lyhyen hallintoneuvostokokemuksen omaavia.

Nimitysvaliokunta on arvioinut, että kaikilla hallintoneuvoston jäseneksi esitetyillä henkilöillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston tehtäviä, jotka rajoittuvat lähinnä yleiseen valvontaan sekä hallituksen, toimitusjohtajan ja mahdollisen toimitusjohtajan sijaisen valintaan. Esitetyillä henkilöillä ja hallintoneuvostolla kollektiivisesti esitetyssä kokoonpanossa on tehtävien kannalta riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Nimitysvaliokunta on tietojen, taitojen ja kokemuksen arvioinnissa ottanut huomioon koulutuksen, työ-, ammatti- ja hallinto-tehtävistä sekä yrittäjätoiminnasta saadun kokemuksen sekä yhteiskunnallisen kokemuksen. Myöskään sellaisia eturistiriitoja ei ole arvioinnissa havaittu, jotka estäisivät esitettyjen henkilöiden valinnan.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ja esitetyillä perusteilla valita Ylä-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvostoon seuraavat luotettaviksi ja sopiviksi arvioidut 19 jäsentä:



Jani Jauhiainen, Jari Kirkkala, Pirkko Kääriäinen Niina Leppänen, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti, Toni Päivärinta, Juha Roponen, Pasi Silvonen, Hilikka Suorsa ja Taina Ylä-Mononen sekä Ville Erkkilä, Jari Ilmonen, Tarja Nevalainen, Sanna Pekki, Leena Pärnäjärvi, Kalle Rantanen, Jari Saarinen ja Anna-Maija Silvan.

Saila Uitto heijasti edustajiston jäsenten nähtäväksi arvontaa koskevan kohdan ja toteutettiin arvonta. Arvonnan perusteella toimikaudet määräytyivät seuraavasti:

- toimikausi v. 2025–2028: Ville Erkkilä, Niina Leppänen, Sanna Pekki, Toni Päivärinta, Leena Pärnäjärvi, Pasi Silvonen ja Hilikka Suorsa
- toimikausi v. 2025–2027: Jari Ilmonen, Jani Jauhiainen, Juha Roponen, Jari Saarinen, Anna-Maija Silvan ja Taina Ylä-Mononen
- toimikausi v. 2025–2026: Jari Kirkkala, Pirkko Kääriäinen, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti, Tarja Nevalainen ja Kalle Rantanen

Edustajiston jäsen esitti 7 §:n käsittelyn lopuksi kysymyksen fuusioneuvottelujen prosessista ja neuvottelijoiden mahdollisesta esteellisyydestä. Kokouksen puheenjohtaja pyysi tarkentamaan kysymystä. Vastauksen edustajiston jäsenen kysymykseen hallintojohtaja Saila Uitto kertasi fuusiopäätökseen liittyvän päätöksentekoprosessin sekä kertoi henkilövalintoja koskevista menettelytavoista ja noudatettavista ohjeistuksista. Lisäkysymyksiä ei ollut.

(Liite 6: Ylä-Hämeen Osuuspankin säännöt; Liite 7: Hallintoneuvoston valinta-kooste)

8 §

Lahjoituksista päättäminen

Kuultiin hallituksen esitys lahjoituksia koskien. Hallitus esitti, että Ylä-Hämeen Osuuspankin edustajisto lahjoittaa Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjaan tukea 100 nuoren työllistämiseen kampanjan kautta. Tällä hetkellä Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan tuki on 500 euroa työpaikkaa kohden. Lisäksi hallitus esittää, että Ylä-Hämeen Osuuspankki valtuuttaa hallituksen päättämään yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Hallitus esittää, että lahjoitusvaltuutus on voimassa seuraavan varsinaisen edustajiston kokoukseen alkuun asti. Tarkennuksena todettiin, että Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan lahjoitus koskee vuonna 2026 toteutuvia kesätyöpaikkoja, sillä Kesäduuni-kampanjan yhdistyshaku oli 20.1.-14.2.2025 ja nuorten kesätyöhaku oli avoinna 3.-28.3.2025.



Edustajiston jäsen esitti, että tukimäärät pysyisivät fuusiota edeltävällä tasolla ja samassa eli fuusiota edeltävässä suhteessa Jämsän Seudun Osuuspankin ja Pohjois-Hämeen Osuuspankin alueella. Toimitusjohtaja Kari Mäkelä totesi, että vuonna 2024 Jämsän Seudun Osuuspankki teki poikkeuksellisen paljon lahjoituksia, koska kyseessä oli pankin juhlavuosi. Edustajisto keskusteli asiasta ja lopputulema oli, että ehdotusta ei kannatettu ja edustajisto luottaa siihen, että hallitus tekee lahjoituspäätökset oikeudenmukaisesti ja tasa-puolisesti koko toimialue huomioiden. Keskusteltiin myös rajanvedosta mm. lahjoitusten, sponsoroinnin ja mainonnan välillä.

10 §

Muut asiat

Muut asiat -kohdassa Saila Uitto kertoi edustajiston vaaleista 2025 ja Pertti Pyykkö kiitti yhteistyöstä ja luovutti pankin puolesta edustajiston jäsenille kiitokseksi ja muistoksi lahjana Huopaliike Lahtinen Ay:n huopatossut.

(Liite 8: Edustajiston vaalit -kooste)

11 §

Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Emilia Koikkalainen kiitti osallistujia ja päätti kokouksen klo 18.44.

Vakuudeksi

Emilia Koikkalainen
puheenjohtaja

Saila Uitto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi

Jyrki Ahlgren
pöytäkirjantarkastaja
Jorma Poti
pöytäkirjantarkastaja

LIITTEET

Liite 1: Osallistujaluettelo

Liite 2: Jäsenluettelo

Liite 3: Ääniluettelo

Liite 4: Kutsu

Liite 5: Esityslista

Liite 6: Ylä-Hämeen Osuuspankin säännöt

Liite 7: Hallintoneuvoston valinta -kooste

Liite 8: Edustajiston vaalit -kooste