



9.3.2023

JÄMSÄN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 9.3.2023 klo 18:00

Paikka Säyryläntie 445, 42100 Jämsä (kokouskeskus Koulu, Himos)

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 24 jäsentä.

- Ahonen Risto
- Betanzos Eija
- Ekman Aija
- Erkkilä Ville
- Frisk Sanna
- Hienola Paavo
- Ilmonen Jari
- Jatkonen Seija
- Lindeqvist Mika
- Minkinen Katja
- Myllymäki Ella
- Mäntylä Erkki
- Nurmilaakso Eija
- Nurminen Joonas
- Paju Ari
- Rantanen Iida
- Rinnekangas Heikki
- Ruusu Susanna
- Röman Antti
- Sanaslahti Erja
- Silvan Anna-Maija
- Soikkeli Hannu
- Valkeajärvi Joonas
- Välimaa Ville

Muut osallistujat:

Tarmo Konstari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jari Saarinen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kalle Hankamäki, hallituksen puheenjohtaja
Tarja Nevalainen, hallituksen varapuheenjohtaja
Mika Jokela, hallituksen jäsen
Kari Mäkelä, toimitusjohtaja
Anu Liimatainen, hallintopäällikkö

Adriana Jakimova ja Marika Nieminen OP Osuuskunnan
talousrikollisuudentorjunnasta kokoussitelmän ajan

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

E.P. 7.2.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kalle Hankamäki avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Ennen kokouksen alkua Adriana Jakimovaa ja Marika Niemistä OP Osuuskunnan talousrikollisuudentorjunnasta pyydettiin pitämään kokouksesitelmä aiheesta "Ajankohtaiset verkkohuijausilmiöt ja turvallinen pankkiasiointi". Adriana Jakimova ja Marika Nieminen poistuivat esitelmän jälkeen. Ennen kokouksen jatkamista pidettiin lyhyt tauko.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Ville Erkkilä sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Joonas Valkeajärvi ja Erkki Mäntylä.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Anu Liimataisen

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 24 edustajiston jäsentä
- lisäksi kokouksessa on läsnä pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, toimitusjohtaja sekä pankin hallintopäällikkö

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 23.2.2023 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.2.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Jämsän Seudun Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Keskuskatu 11, 42100 Jämsä ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/jamsa.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

EM- J.N.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § Esitetään vuoden 2022 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Toimitusjohtaja esitteli pyydetty dokumentit. Tilinpäätösasiakirjat olivat alkuperäisinä kokouspaikalla.

Liite 4: tilinpäätös

Liite 5: tilintarkastuskertomus

Liite 6: hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

6 § Päätetään tilikauden 1.1.-31.12.2022 tilinpäätöksen vahvistamisesta

Puheenjohtajan esityksestä vahvistettiin edellisen kauden tilinpäätös yksimielisesti.

7 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aiheutta

Puheenjohtaja totesi, että päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aiheutta. Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään asiakohdan.

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2022 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,45 %. Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hyväksyttiin esitys yksimielisesti.

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

Puheenjohtaja totesi, että edustajiston kokoukselle on esitetty vuoden 2022 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antama lausunto ja, että seuraavaksi päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Vastuuvapaus myönnettiin yksimielisesti.

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

Puheenjohtaja luovutti puheenvuoron toimitusjohtajalle, joka esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista seuraavalle toimikaudelle.

Esityksen mukaan maksettavat palkkiot olisivat seuraavat:

- o edustajiston jäsenen kokouspalkkio 280 €/kokous ja edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena eli 560 €/kokous
- o hallintoneuvoston puheenjohtajalle 630 €/kuukaudessa
- o hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio 280 €/kokous

Matkakustannukset korvattaisiin verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajien palkkioista. Esityksen mukaan tilintarkastajien palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti.

10 § Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Ennen 10 §:n käsittelyn aloittamista puheenjohtaja totesi olevansa estynyt käsittelemään kyseistä pykälää. Nimitysvaliokunnan esityksestä valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Ella Myllymäki 10 §:n käsittelyn ajaksi.

Ennen pykälän käsittelyä Ville Erkkilä, Jari Ilmonen ja Anna-Maija Silvan poistuivat kokouksesta.

10.1 Jäsenten lukumäärä

Puheenjohtaja luovutti puheenvuoron toimitusjohtajalle, joka totesi, että pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 18 jäsentä. Tällä hetkellä hallintoneuvostoon kuuluu 12 jäsentä.

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 12.

ERA J.V.

10.2 Jäsenten valinta

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan toimikaudelle 2023-2026 seuraavat henkilöt:

- o Ville Erkkilä (s. 1972) on toiminut pankin edustajiston jäsenenä vuodesta 2021 alkaen. Koulutukseltaan Erkkilä on merkantti ja hän toimii työnjohtajana Figen Oy:ssä. Erkkilä toimii Jämsän kaupungin sivistyslautakunnan varajäsenenä sekä Länkipohjan Seudun Kyläyhdistyksen puheenjohtajana.
- o Jari Ilmonen (s. 1971) on toiminut pankin edustajiston jäsenenä vuodesta 2019 alkaen. Koulutukseltaan Ilmonen on tradenomi (YAMK) ja hänellä on myös eMBA tutkinto Tampereen ammattikorkeakoulusta & Tallinnan yliopistosta. Hän toimii Liikkeenjohdon konsulttina Gofore Lead Oy:ssä.
- o Riitta Salonen (s. 1968) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2017 alkaen. Koulutukseltaan Salonen on kasvatustieteiden maisteri. Hän toimii tuntiopettajana Jämsän kaupungilla.
- o Anna-Maija Silvan (s. 1964) on toiminut pankin edustajiston jäsenenä vuodesta 2017 alkaen. Koulutukseltaan Silvan on tradenomi, jonka lisäksi hänellä on useita erilaisia työtehtäviinsä poliisihallinnossa liittyviä täydennyskoulutuksia. Hän toimii tutkintasihteerinä Sisä-Suomen poliisilaitoksen Jämsän yksikössä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja kaikista ehdokkaista on tehty hallintoneuvoston jäsenen soveltuvuusarviointi.

Nimitysvaliokunta toi tiedoksi, että se on huomionut esitystä tehdessään hyvän hallinnon (nimitysvaliokunta, hallintoneuvosto ja hallitus) vaatimuksia ja näkymiä kokonaisuutena.

Nimitysvaliokunnan arvion mukaan kaikki em. ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenelle asetetut vaatimukset. Hallintoneuvoston kokoonpano on tasapainoinen ja kollektiiviselta osaamiseltaan hyvä sekä toisiaan täydentävä. Monimuotoisuus sukupuolten tasapuolisen edustuksen suhteen on suosituksen (40/60) mukainen. Hallintoneuvoston rakenne on ikärakenteen sekä koulutustaustan osalta monipuolinen ja tasapainoinen.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esittämät henkilöt hallintoneuvoston jäseniksi.

Todettiin, että nyt valitut hallintoneuvoston jäsenet täyttävät henkilökohtaisesti hallintoneuvoston jäsenille asetetut vaatimukset sekä tukevat hallintoneuvoston kollektiivista osaamista.

EMG J.V.

Liite 7: hallintoneuvostoon ehdolla olevien jäsenten CV:t

Ville Erkkilä, Jari Ilmonen ja Anna-Maija Silvan palasivat kokoukseen ja Ville Erkkilä palasi kokouksen puheenjohtajaksi 11 §:stä alkaen.

11 § Valitaan tilintarkastaja

Pankin sääntöjen mukaan edustajiston on vuosittain valittava pankille yksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen tilintarkastajaksi. Hallitus esittää, että tilintarkastusyhteisöksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Matti Paananen, KHT.

Päätettiin yksimielisesti valita hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastajaksi suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen, KHT.

Lisäksi todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Jämsän Seudun Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Jämsän Seudun Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Jämsän Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

12 § Valitaan edustajiston jäsen nimitysvaliokuntaan

Puheenjohtaja totesi, että koska Ville Erkkilä on tullut valituksi pankin hallintoneuvoston jäseneksi, on syntynyt tarve täydentää pankin nimitysvaliokuntaa. Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään asian.

Edustajisto on kokouksessaan 12.5.2022 päättänyt, että kuluva vaalikauden aikana pankin nimitysvaliokuntaan valitaan 3 jäsentä pankin edustajistosta. Ville Erkkilä on kuulunut nimitysvaliokuntaan edustajistosta valittuna jäsenenä, mutta koska hänet on valittu pankin hallintoneuvoston jäseneksi, on syntynyt tarve täydentää nimitysvaliokuntaa yhdellä (1) jäsenellä toimikauden loppuajalle.

Valittavan jäsenen toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

ERA- J. V.

Esittelyn jälkeen puheenjohtaja pyysi esityksiä valittavaksi henkilöksi.

Esitettiin nimitysvaliokuntaan valittavaksi edustajiston jäseneksi seuraavia edustajiston jäseniä: Eija Nurmilaakso, Iida Rantanen ja Hannu Soikkeli

Puheenjohtaja totesi, että ehdokkaiksi nimitysvaliokuntaan on tullut kolme ehdokasta, jotka kaikki ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Koska ehdokkaita on enemmän kuin valittavia nimitysvaliokunnan jäseniä, puheenjohtaja totesi, että asiasta järjestetään äänestys. Tämän jälkeen puheenjohtaja totesi, että kokouksessa pidetään tekninen tauko.

Puheenjohtaja esitti kokoukselle, että äänestys toteutettaisiin suljettuna lippuäänestyksenä. Esitys hyväksyttiin yksimielisesti. Puheenjohtaja antoi edustajiston jäsenille ohjeet äänestysmenettelystä.

Äänestyksessä annettiin yhteensä kaksikymmentäneljä (24) ääntä, annetut äänet jakautuivat seuraavasti:

Eija Nurmilaakso sai yksitoista (11) ääntä

Iida Rantanen sai kuusi (6) ääntä

Hannu Soikkeli sai seitsemän (7) ääntä

Puheenjohtaja totesi, että äänestyksen tuloksena selkeällä äänen enemmistöllä nimitysvaliokunnan jäseneksi valittiin Eija Nurmilaakso

Vahvistettiin, että nimitysvaliokunnan jäseniksi edustajiston jäsenistä valittiin Eija Nurmilaakso.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen lahjoituksista päättämiseksi.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 45.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys.

14 § Muut asiat

Puheenjohtaja totesi, että tässä kohdassa voidaan ottaa esille keskusteluasioita, vaikka niistä ei ole ilmoitettu kokouskutsussa ja tiedusteli, onko tällaisia asioita.

Muita asioita ei noussut esiin.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 21:19.

EMO 2-2.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja
Ville Erkkilä



Sihteeri
Anu Liimatainen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jämsä 28.3.2023



Pöytäkirjantarkastaja
Erkki Mäntylä



Pöytäkirjantarkastaja
Joonas Valkeajärvi

Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Esityslista

Liite 4 Tilinpäätös

Liite 5 Tilintarkastuskertomus

Liite 6 Hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Liite 7 Hallintoneuvostoon ehdolla olevien jäsenten CV:t