



13.04.2023

JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 13.04.2023 klo 18:00

Paikka Asikkalan kunnan valtuustosali, kokoustila Vasala, osoite Rusthollintie 2, 17200 Vääksy.

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä

Ahola Liisa, Jussila Ahti, Kangas Miia, Kolsi Sari, Koskela Päivi, Koskinen Minna, Kuisma Juho, Kuurne Heikki, Lehtinen Janne, Luostarinen Eino, Luukkanen Sanna, Paajanen Kari, Pastila Marko, Pulkkinen Petteri, Pylkkänen Heli, Ruokola Seija, Salonen Jussi, Salonen Mika, Seppälä Mia, Siltala Juha, Sokka Sirkka-Liisa, Streng Virpi, Unnaslahti Seppo

Muut osallistujat:

Ruoppi Mikko, hallituksen puheenjohtaja
Yrjölä Ari, hallituksen varapuheenjohtaja
Stjernvall Tiina, hallituksen jäsen
Haapanen Petri, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sarhema Teemu, toimitusjohtaja
Pettersson Mirkkaliina, riskienhallintapäällikkö

Liite 1 osallistujalista

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mikko Ruoppi avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Marko Pastila sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Miia Kangas ja Sari Kolsi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi riskienhallintapäällikkö Mirkkaliina Petterssonin.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 23 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 23 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 23 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.

Liite 2 ääniluettelo

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 28.03.2023 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 28.03.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Järvi-Hämeen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-jarvi-hame.

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

Liite 3 kokouskutsu

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Liite 4 esityslista

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Teemu Sarhema esitteli vuoden 2022 tilinpäätöksen, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Merkittiin tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta tiedoksi saaduksi.

Liite 5 Toimitusjohtajan katsaus, tilinpäätös 2022, tilintarkastuskertomus, hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1 – 31.12.2022 tilinpäätöksen.

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

Toimitusjohtaja Teemu Sarhema esitteli hallituksen ehdotuksen, jota hallintoneuvosto on puoltanut, vuoden 2022 ylijäämän käytöstä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 56 681 799,02 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 4 210 653,56 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 974 046,61 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3 236 606,95 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys, jota hallintoneuvosto on puoltanut, vuoden 2022 ylijäämän käytöstä.

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 palkkiot

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 310 € / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 780 € / kk ja kokouspalkkiota 310 € / kokous ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 310 € / kokous. Lisäksi huomioitaisiin Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen mukaiset täsmennykset: edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena, kokouspalkkion maksussa sovelletaan aina 1 kokouspalkkio per päivä – periaatetta ja että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutettaisiin. Matkakorvaukset OP Ryhmän matkustussäännön mukaisesti.

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

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä esitykset ja määrättiin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle esityksien mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 28 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 23 jäsentä, koska hallitukseen siirtyneiden Kalle Peltolan ja Mikko Ruopin, jotka olisivat olleet myös erovuoroisia, tilalle ei ole valittu uusia jäseniä. Veli Vesala on eronnut hallintoneuvostosta omasta aloitteestaan ja myöskään hänen tilalleen ei ole valittu uutta jäsentä kesken kauden. Hallintoneuvoston nykyisistä 23 jäsenestä erovuoroisia on 6 jäsentä, jotka ovat Taina Kajander-Havukainen, Päivi Parkkonen, Lilli Rantahakala, Ilkka Säynätjoki, Mikko Tikkala ja Aija Viikilä.

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan hallintoneuvostoon valitaan 22 jäsentä. Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esityksen ja hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistettiin 22 jäsentä.

Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty valinnan tekevälle kokoukselle. Todettiin, että toimielimen kollektiivinen arvio on tehty ja toimielimen tulee jatkossakin olla riittävän monimuotoinen.

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan hallintoneuvostoon valitaan Lilli Rantahakala uudelleen ja uusiksi jäseniksi Sanni Tuomivirta, Sanna Luukkanen, Kati Kämpjärvi ja Jussi Salonen erovuorossa olevien jäsenten tilalle.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja kunkin osalta FAP-arvioinnit on suoritettu. Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevia henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit ja huomionnut miten ehdolla oleva henkilö täydentää hallintoelintä kollektiivina huomioiden sopivuus ja monimuotoisuus. Eturistiriitoja ei ole havaittu ja ehdokkaat ovat pankista riippumattomia.

Ehdokkaiden esittely:

Lilli Rantahakala

s. 1986

Hammaslääketieteen lisensiaatti, Sysmä

Järvi-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Vastaava hammaslääkäri, Sysmän hammashoitola, Terveystalo kuntaturva

Keskeiset luottamustoimet: Hallituksen puheenjohtaja, Sysmän sisu ry. 2020 –

Valtuuston varajäsen, Suomen Hammaslääkäriliitto ry. 2017 – 2020

Jussi Salonen

s. 1975

Metsuri, Padasjoki

Järvi-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Keskeiset luottamustoimet: MHY Päijät-Häme hallituksen jäsen, MTK Padasjoen johtokunnan jäsen

Sanna Luukkanen

s. 1976

Hallintotieteiden maisteri, Kuhmoinen

Järvi-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen

Hallintojohtaja, Kuhmoisten kunta

Keskeiset luottamustoimet: Hallituksen varajäsen, Kuhmoisten Verkkopalvelut Oy, hallituksen varajäsen, Kuhmoisten vuokrakiinteistöt Oy

Kati Kämpjärvi

s. 1980

Filosofian tohtori, Asikkala

Geneetikko

Keskeiset luottamustoimet: Opiskelijajäsen, Turun Yliopiston matemaattis-luonnontieteellisen tiedekunnan biologian laitoksen laitosneuvosto 2004 - 2006

Sanni Tuomivirta

s. 1989

Ylioppilas, merkonomi, Hartola

Yrittäjä

Keskeiset luottamustoimet: Kunnanvaltuutettu ja kunnanhallituksen jäsen, Hartolan kunta, 2013 - 2017, hallituksen jäsen, Päijät-Hämeen Yrittäjät, 2023 -

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitykset ja hallituneuvostoon erovuoroisten jäsenten tilalle valittiin Lilli Rantahakala uudelleen ja uusiksi jäseniksi Sanni Tuomivirta, Sanna Luukkanen, Kati Kämpjärvi ja Jussi Salonen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Heikki Tuomen.

Valittiin yksimielisesti tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Heikki Tuomi.

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Järvi-Hämeen Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta.

Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Järvi-Hämeen Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Järvi-Hämeen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024. Merkittiin tiedoksi saaduksi.

12 § Sääntömuutos

Hallitus esitti, että sääntöihin tehdään seuraava sääntömuutos. Pankin kotipaikan muutoksen Hartolasta Asikkalaan lisäksi edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenmääriin tulisi muutos. Tällä hetkellä sääntöjen mukaan edustajistoon kuuluu vähintään 30 ja enintään 47 edustajaa. Tällä hetkellä edustajistossa on 35 jäsentä (luotettavan hallinnon suositus 20-30). Muutetaan sääntöihin "edustajiston kuuluu vähintään 20 ja enintään 35 edustajaa". Hallintoneuvostossa on sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 28 jäsentä. Nyt on 22 jäsentä (luotettavan hallinnon suositus 10-24). Muutetaan sääntöihin "hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 10 ja enintään 25 jäsentä". Lisäksi §32 Osuuspankkien sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös poistetaan (oli voimassa vuoteen 2021 saakka).

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitykset sääntömuutoksesta ja pankin kotipaikka muutetaan Hartolasta Asikkalaan, muutetaan edustajiston jäsenmäärää "edustajiston kuuluu vähintään 20 ja enintään 35 edustajaa", muutetaan hallintoneuvoston jäsenmäärää "hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 10 ja enintään 25 jäsentä" ja poistetaan §32 Osuuspankkien sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös, joka oli voimassa vuoteen 2021 asti.

Liite 6 sääntömuutos

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus on esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 80.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Lahjoituksesta kohdennetaan 30.000,00 euroa Päijänteen kansallispuistolle.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja Teemu Sarhema esitteli katsauksensa "Miltä maailma näyttää?", joka käsitti kunta-analyysin. Lisäksi edustajiston jäsenet esittivät aktiivisesti kysymyksiä toimitusjohtajalle koskien muun muassa pankin kiinteistöomistuksia, maa- ja metsätalouden asiakkaiden asemaa ja tulevaisuuden näkymiä. Merkittiin muut asiat tiedoksi saaduksi.

Liite 7 Miltä maailma näyttää?

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:07.

Vakuudeksi



Marko Pastila
puheenjohtaja



Mirkkaliina Pettersson
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paikka ja aika

VÄÄKSY 24.4.2023



Miia Kangas
Pöytäkirjantarkastaja

Vääksy 26.4.23



Sari Kolsi
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 osallistujalista

Liite 2 ääniluettelo

Liite 3 kokouskutsu

Liite 4 esityslista

Liite 5 toimitusjohtajan katsaus, tilinpäätös 2022, tilintarkastuskertomus, hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Liite 6 sääntömuutos

Liite 7 Miltä maailma näyttää?