



19.3.2025

JÄMSÄN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 19.3.2025 klo 18.00

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 21 jäsentä:

Ahola Lotta
Ahonen Risto
Betanzos Eija
Frisk Sanna
Hienola Paavo
Jatkonen Seija
Lindeman Veli-Matti
Mikkola Lasse
Minkkinen Katja
Myllymäki Ella
Mäkelä Jarkko
Mäntylä Erkki
Nurmilaakso Eija
Nurminen Joonas
Paju Ari
Rinnekanas Heikki
Ruusu Susanna
Röman Antti
Sanaslahti Erja
Soikkeli Hannu
Valkeajärvi Joonas

Muut osallistujat: Konstari Tarmo, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Hankamäki Kalle, hallituksen puheenjohtaja
Kainulainen Anni, hallituksen jäsen
Mäkelä Kari, hallituksen jäsen / toimitusjohtaja
Nevalainen Tarja, hallituksen jäsen
Vihmalo Sanna, pankkilakimies, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

Paikka Himoksen kokoustilat, Kokouskeskus Koulu osoitteessa Säyryläntie
445, 42100 Jämsä.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kalle Hankamäki avasi kokouksen klo 18.00 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Erkki Mäntylä.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Joonas Nurminen ja Ari Paju. Ääntenlaskijoiksi valittiin Risto Ahonen ja Katja Minkkinen.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Sanna Vihmalon.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu kokouspaikalla yhteensä 21 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 21 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

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 7.3.2025 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 7.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Jämsän Seudun Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Keskuskatu 11, 42100 Jämsä. Lisäksi Jämsän Seudun Osuuspankin tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 7.3.2025 alkaen pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-jamsa.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Puheenjohtaja Erkki Mäntylä pyysi toimitusjohtaja Kari Mäkelää esittelemään tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen. Esitettiin vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus.

Puheenjohtaja Erkki Mäntylä pyysi hallintoneuvoston puheenjohtaja Tarmo Konstari esittelemään hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Esiteltiin hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto, jonka mukaan hallintoneuvosto on kokouksessaan perehtynyt pankin toimintakertomukseen ja tilinpäätökseen. Vuoden 2025 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankki on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Jämsän Seudun Osuuspankin toimintakertomuksen eikä tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Todettiin, että vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto on esitetty edustajistolle.

Liite 4: tilinpäätös

Liite 5: tilintarkastuskertomus

Liite 6: hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Jämsän Seudun Osuuspankin edellisen tilikauden eli vuoden 2024 tilinpäätös.

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

Puheenjohtaja totesi, että päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä: Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 66 669 661,61 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 5 517 405,40 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 567 609,69 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 4 949 795,71 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.

Jämsän Seudun Osuuspankin ja Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajistojen kokoukset ovat 15.8.2024 tehneet päätöksen Jämsän Seudun Osuuspankin pankin sulautumisesta Pohjois-Hämeen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.4.2025. Samassa yhteydessä Pohjois-Hämeen Osuuspankki muuttaa nimensä Ylä-Hämeen Osuuspankiksi. Sulautuvan osuuspankin varat ja velat siirtyvät Ylä-Hämeen Osuuspankille ja sulautuva osuuspankki lopettaa toimintansa.

Myös Jämsän Seudun Osuuspankin tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Ylä-Hämeen Osuuspankin vastattavaksi. Sulautuvan pankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Ylä-Hämeen Osuuspankin jäseniä, ja he säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa. Ylä-Hämeen Osuuspankki maksaa tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen.

Päätettiin yksimielisesti ja hallituksen ehdotuksen mukaisesti ylijäämän käyttämisestä seuraavasti: Tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Puheenjohtaja totesi, että edustajiston kokoukselle on esitetty vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antama lausunto ja, että seuraavaksi päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Ari Paju esitti, että hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle myönnetään vastuuvapaus. Veli-Matti Lindeman kannatti Ari Pajun esitystä.

Jarkko Mäkelä esitti, ettei vastuuvapautta myönnetä. Jarkko Mäkelän esitystä ei kannatettu.

Vastuuvapaus myönnettiin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

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

Puheenjohtaja totesi, että pankin nimitysvaliokunta on valmistellut päätösesitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta ja että pankin hallitus on valmistellut esityksen tilintarkastajan palkkiosta. Puheenjohtaja pyysi nimitysvaliokunnan puheenjohtajaa esittelemään nimitysvaliokunnan esitykset sekä hallituksen puheenjohtajaa esittelemään hallituksen tekemät esitykset kokoukselle. Nimitysvaliokunnan esitys perustuu pankin asiakasliiketoiminnan volyymiin sekä OP Ryhmän palkitsemisvaliokunnan vuodelle 2025 vahvistamaan hallinnon palkkiosuositukseen.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaan maksettavat palkkiot olisivat seuraavat:

- edustajiston jäsenen kokouspalkkio 300 euroa / kokous
- edustajiston puheenjohtajana toimivalle kokouspalkkio 600 euroa / kokous
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle 660 euroa / kuukausi
- hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 300 euroa / kokous

Hallituksen esityksen mukaan tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

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

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Puheenjohtaja totesi, pankin nimitysvaliokunta on valmistellut päätösesitykset hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja henkilövalinnoista. Puheenjohtaja pyysi nimitysvaliokunnan puheenjohtajaa esittelemään nimitysvaliokunnan tekemät esitykset kokoukselle.

Pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 18 jäsentä. Todettiin, että kyseessä on hallintoneuvoston jäsenten

valinta ja tällä hetkellä hallintoneuvostoon kuuluu 12 jäsentä, joista erovuoroisia on 4 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 12.

Pankin hallintoneuvoston erovuoroisia jäseniä ovat Juho Koskinen, Sanna Pekki, Kalle Rantanen ja Jari Saarinen.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan Juho Koskinen, Sanna Pekki, Kalle Rantanen ja Jari Saarinen.

- Juho Koskinen (syntynyt 1982) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2014 alkaen. Koulutukseltaan Koskinen on vahtikonemestari ja lisäksi hänellä on myös muita koulutuksia merenkulkuun liittyen. Koskinen toimii yrittäjänä omassa sekä perheensä yrityksessä.
- Sanna Pekki (syntynyt 1978) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2021 alkaen. Koulutukseltaan Pekki on sosionomi AMK ja lisäksi hänellä on myös muita koulutuksia mm. johtamistaitoon ja lastensuojeluun liittyen. Pekki toimii palveluvastaavana Keski-Suomen hyvinvointialueen palveluksessa.
- Kalle Rantanen (syntynyt 1987) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2016 alkaen. Koulutukseltaan Rantanen on kasvatustieteen maisteri. Rantanen toimii opettajana Kuoreveden koululla.
- Jari Saarinen (syntynyt 1972) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2016 alkaen ja vuodesta 2020 alkaen hallintoneuvoston varapuheenjohtajana. Koulutukseltaan Saarinen on diplomi-insinööri. Saarinen toimii UPM Communication Papersin palveluksessa nimikkeellä Manager Energy.

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.

Esitetyssä muodossa hallintoneuvoston kokoonpano on tasapainoinen ja kollektiiviselta osaamiseltaan hyvä sekä toisiaan täydentävä. Monimuotoisuus sukupuolten tasapuolisen edustuksen suhteen on suositusten (60/40) mukainen. Hallintoneuvoston rakenne on ikärakenteen sekä koulutustaustan osalta monipuolinen ja tasapainoinen.

Nimitysvaliokunnan arvio mukaan kaikki edellä mainitut ehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenelle asetetut vaatimukset ja hallintoneuvoston osaaminen, kokemus ja monimuotoisuus kollektiivina täyttää pankin hallintoneuvostolle asetetut tavoitteet.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esittämät henkilöt Juho Koskinen, Sanna Pekki, Kalle Rantanen ja Jari Saarinen hallintoneuvoston jäseniksi. Edustajistolle on esitetty nimitysvaliokunnan perustelut ja riittävät tiedot esitetyistä henkilöistä, joiden pohjalta edustajisto on pystynyt arvioimaan, että kaikki esitetyt henkilöt ovat luotettavia ja sopivia. Kaikilla esitetyillä henkilöillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä.

11 § Tilintarkastajan valinta

Puheenjohtaja totesi, että pankin hallitus on valmistellut päätösesityksen tilintarkastajan valinnasta ja pyysi hallituksen puheenjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen kokoukselle.

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö PriceWaterhouseCoopers ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Lauri Kallaskari.

Päätettiin yksimielisesti valita hallituksen esityksen mukaisesti tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PriceWaterhouseCoopers ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Lauri Kallaskari.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Puheenjohtaja pyysi hallituksen puheenjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen lahjoituksista päättämiseksi.

Hallitus esittää, että edustajisto päättää olla tekemättä lahjoituksia tai antamatta lahjoitusvaltuutta pankin hallitukselle.

Jarkko Mäkelä teki vastaesityksen, että edustajisto päättäisi jakaa lahjoituksia vastaavan määrän ja vastaaville tahoille kuin lahjoituksia on myönnetty vuonna 2024. Jarkko Mäkelän esitystä ei kannatettu.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys.

Edustajiston jäsenet kävivät keskustelua aiheesta ja keskustelun perusteella edustajiston jäsenet halusivat välittää viestin siitä, että edustajiston tahtotila on jatkaa lahjoitusten tekemistä Jämsän Seudun Osuuspankin ja Pohjois-Hämeen Osuuspankin yhdistymisen jälkeen. Tämän vuoksi pöytäkirjaan merkittiin Sanna Friskin muotoilema seuraava ponsiesitys: Jämsän Seudun Osuuspankki sulautuu Pohjois-Hämeen Osuuspankin kanssa 30.4.2025. Jämsän Seudun Osuuspankin edustajisto toivoo Ylä-Hämeen Osuuspankin edustajiston ja hallituksen jatkavan lahjoitusten tekemistä.”

Merkittiin, että toimitusjohtaja Kari Mäkelä poistui kokouksesta 12 §:n käsittelyn aikana 19.31-19.34 (palasi) ja 19.39-19.40 (palasi).

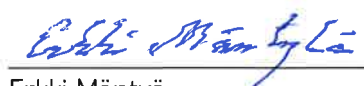
13 § Muut asiat

Ei ollut muita käsiteltäviä asioita.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.42.

Vakuudeksi



Erkki Mäntylä
puheenjohtaja



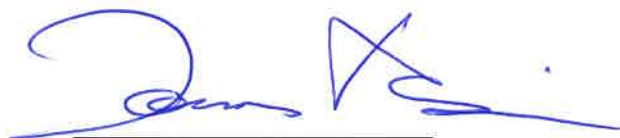
Sanna Vihmalo
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paikka ja aika:



Ari Paju
pöytäkirjantarkastaja



Joonas Nurminen
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1: ääniluettelo

Liite 2: kokouskutsu

Liite 3: esityslista

Liite 4: tilinpäätös

Liite 5: tilintarkastuskertomus

Liite 6: hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta