



19.3.2024

JÄMSÄN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 19.3.2024 klo 18.00

Paikka Säyryläntie 445, 42100 Jämsä, (kokouskeskus Koulu, Himos)
Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 21 jäsentä:

- Ahola Lotta
- Ahonen Risto
- Betanzos Eija
- Frisk Sanna
- Jatkonen Seija
- Kangas Riitta
- Kyrö Mika
- Lindeman Veli-Matti
- Mikkola Lasse
- Minkkinen Katja
- Myllymäki Ella
- Mäkelä Jarkko
- Mäntylä Erkki
- Nurmilaakso Eija
- Rajala Sanna
- Rinnekangas Heikki
- Ruusu Susanna
- Röman Antti
- Soikkeli Hannu
- Valkeajärvi Joonas
- Välimaa Ville

Muut osallistujat:

Tarmo Konstari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jari Saarinen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kalle Hankamäki, hallituksen puheenjohtaja
Mika Jokela, hallituksen jäsen
Anni Kainulainen, hallituksen jäsen
Kari Mäkelä, toimitusjohtaja
Sanna Vihmallo, pankkilakimies

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kalle Hankamäki avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa on läsnä kaksi uutta edustajiston jäsentä eli Veli-Matti Lindeman ja Jarkko Mäkelä, jotka lyhyesti esittelivät itsensä.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Antti Röman sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Veli-Matti Lindeman ja Jarkko Mäkelä.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Sanna Vihmalon.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 21 edustajiston jäsentä
- lisäksi kokouksessa oli läsnä pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, toimitusjohtaja sekä pankin lakimies.

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 19.2.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.2.2024 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.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

5 § Esitetään vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toiminta kertomuksesta

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

Liite 4: tilinpäätös

Liite 5: tilintarkastuskertomus

Liite 6: hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomus

6 § Päätetään tilikauden 1.1.-31.12.2023 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 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,50 %. Korko maksetaan kesäkuun 2024 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 2023 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 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen pankin uusista säännöistä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 7 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 23 §:n, 26 §:n ja 28 §:n muuttamiseksi sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen pykälöinnin muuttamiseksi 4 § (35 §) ja 7 § (38 §).
- Lisäksi sääntöihin tehdään joitain vähäisiä tai teknisluonteisia muutoksia.

Liitteenä 7 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 8 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 7. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 8. Muutetut säännöt.

Sanna Frisk halusi pöytäkirjaan merkittäväksi kantanaan, että hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenen yläikäraja 68 vuotta olisi tullut säilyttää sääntökohdissa 16 § ja 19 §. Hän ei kuitenkaan varsinaisesti vastustanut hallituksen esitystä sääntöjen muuttamiseksi eli päätös ikärajojen poistamisesta mainituista sääntökohdista tehtiin yksimielisesti.

10 § Rahastokorotuksesta päättäminen

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen rahastokorotuksen tekemisestä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallituksen esityksen mukainen rahastokorotus.

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

Puheenjohtaja luovutti puheenvuoron toimitusjohtajalle, joka esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten

palkkioista sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta seuraavalle toimikaudelle.

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.

~~13~~ § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

12

Ennen 13 § käsittelyn aloittamista hallintoneuvoston puheenjohtaja Tarmo Konstari totesi olevansa estynyt käsittelemästä kyseistä pykälää, minkä vuoksi hän poistui kokouksesta 13 § käsittelyn ajaksi.

13.1 Jäsenten lukumäärä

Puheenjohtaja luovutti puheen vuoron 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.

13.2 Jäsenten valinta

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan toimikaudelle 2024-2027 seuraavat henkilöt:

- o Mari Heinäkenkä (s. 1974) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2015 alkaen. Koulutukseltaan Heinäkenkä on sosionomi (AMK) ja hän työskentelee varhaiskasvatuksen opettajana. Heinäkenkä on aiemmin toiminut luottamustehtävissä Jämsän kaupungilla sekä Keski-Suomen maakuntavaltuuston jäsenenä.

- o Eero Peltola (s. 1996) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2021 alkaen. Koulutukseltaan Peltola on metsätalousinsinööri (AMK) ja hän työskentelee metsäasiantuntijana Metsänhoitoyhdistys Kanta-Hämeellä. Peltola toimii Jämsän 4H-yhdistyksen puheenjohtajana ja hän on toiminut pankin edustajiston jäsenenä vuosina 2017-2021. Peltola on toiminut aiemmin luottamustehtävissä sekä Jämsän kaupungilla että Jämsän seurakunnassa.
- o Leena Pärnäjärvi (s. 1970) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2018 alkaen. Koulutukseltaan Pärnäjärvi on yo-merkonomi ja hän työskentelee myyntineuvottelijana Himos Lomat Oy:llä. Pärnäjärvi on tällä hetkellä Jämsän kaupunginvaltuuston jäsen sekä hallituksen jäsen Jämsän Aluelämpö Oy:ssä.
- o Tarmo Konstari (s. 1955) on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2012 alkaen, varapuheenjohtajana vuosina 2019-2020 ja hallintoneuvoston puheenjohtajana vuodesta 2020 alkaen. Koulutukseltaan Konstari on diplomi-insinööri ja tällä hetkellä hän on eläkkeellä. Konstari on aiemmin toiminut luottamustehtävissä Jämsän kaupungilla sekä Jämsän seurakunnassa ja hän on tällä hetkellä hallituksen jäsen Jämsän Aluelämpö Oy:ssä.

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 suositusten (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.

14 § Tilintarkastajan valinta

13

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

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittämään hallituksen esityksen tilintarkastajaksi. Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Lauri Kallaskarin.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Jämsän Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin tiedoksi, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kari Kallaskari

14 15 § Lahjoituksista päättäminen

Puheenjohtaja pyysi toimitusjohtajaa esittelemään hallituksen esityksen lahjoituksista päättämiseksi.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 70 000 euron lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Selvennyksenä todetaan, että valtuutus olisi voimassa edustajiston kokouksesta vuoden 2025 varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 14 § Muut asiat

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

Edustajiston jäsenet nostivat esille näkökulmia ja kehittämisehdotuksia erityisesti vanhempien asiakkaiden käytännön kassa-asiointiin liittyen.

Sanna Frisk esitti toivomuksenaan, että lahjoitusvaroista ohjattaisiin varoja myös jämsäläisten nuorten syrjäytymistä ja yksinäisyyttä ehkäisevään sekä mielenterveyden tukemista edistävään toimintaan.

14 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.30.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja
Antti Röman



Sihtööri
Sanna Vihmalo

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jämsässä 28. maaliskuuta 2024



Pöytäkirjantarkastaja
Veli-Matti Lindeman

Pöytäkirjantarkastaja
Jarkko Mäkelä

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: Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 8: Muutetut säännöt