

**JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 20.11.2024 klo 18.00

Paikka Vääksyn yhteiskoulu, Koulukuja 2, 17200 Vääksy

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 22 jäsentä:

Juho	Hopeasaari
Lilja	Järvinen
Miia	Kangas
Petteri	Kivistö
Mimma	Koskinen
Juho	Kuisma
Heikki	Kurne
Janne	Lehtinen
Eino	Luostarinen
Petri	Manninen
Juri	Nieminen
Kari	Paajanen
Terttu	Palvelin
Marko	Pastila
Petteri	Pulkinen
Juuso	Pykälistö
Heli	Pykkänen
Seija	Ruokola
Juha	Siltala
Sirkka-Liisa	Sokka
Seppo	Unnaslahti
Veikko	Ylä-Hemmilä

Muut osallistujat:

Petri Haapanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Mikko Ruoppi, hallituksen puheenjohtaja

Hannu Kaila, hallituksen jäsen

Tiina Stjernvall, hallituksen jäsen

Ari Yrjölä, hallituksen jäsen

Teemu Sarhema, toimitusjohtaja

Milla Virta, myyntijohtaja

Kimmo Tapionsalo, riskienhallintajohtaja (kokouksen sihteeri)

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Mikko Ruoppi avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kari Paajanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Janne Lehtinen ja Seppo Unnaslahti. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Kimmo Tapionsalon.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu yhteensä 22 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 22 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 22 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2a). Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on 9.10.2024 toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse, ja kutsun korjaus myös sähköpostitse 18.10.2024 (liite 2b).

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö.

Lisäksi todettiin, että sulautumisesta päättävää kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille (liite 3a) ja sen korjaus (liite 3b), sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan Järvi-Hämeen Osuuspankin uusiksi säännöiksi ja sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen määräpäivää 13.11.2024 Järvi-Hämeen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/op-jarvi-hame](http://www.op.fi/op-jarvi-hame) ja pankin Vääksyn konttorissa osoitteessa Koulumestarintie 8, 17200 Vääksy.

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

## 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

## 5 § Järvi-Hämeen Osuuspankin ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Järvi-Hämeen Osuuspankin ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liitteet 5a, 5b ja 5c) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 6).

Toimitusjohtaja esitteli ja perusteli hanketta. Valvojan ja sääntelyn vaatimukset eivät jatkossa mahdollista pienien pankkien olemassaoloa. Muodostuvassa pankissa asiakasmäärä on noin 26.000, joista omistaja-asiakkaita 16.000. Asiakasliiketoiminnan volyyminä tulee noin 1,1 miljardia euroa, ja pankissa tulee olemaan neljä konttoria ja noin 35 työntekijää.

Edustajiston jäsenet käyttivät kaksi puheenvuoroa, joissa kannatettiin esitystä, sekä kiitettiin hankkeesta saadusta informaatiosta.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Järvi-Hämeen Osuuspankin ja Koitin-Pertunmaan Osuuspankin välisen sulautumisen 7.8.2024 allekirjoitetun ja 18.9.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

## 6 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin toimitusjohtajan katsaus kuluva vuodesta 2024 (liite 7).

## 7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.55.

## Vakuudeksi



Kari Paajanen  
puheenjohtaja



Kimmo Tapionsalo  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Hyväksytty 29.11.2024

Kuulustettiin 26.11.2024



Janne Lehtinen  
pöytäkirjantarkastaja



Seppo Unnasahti  
pöytäkirjantarkastaja

## Liitteet

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 a Kokouskutsu

Liite 2 b Kokouskutsun korjaus

Liite 3 a Ilmoitus pankin jäsenille

Liite 3 b Ilmoitus pankin jäsenille korjaus

Liite 4 Kokouksen työjärjestys

Liite 5 a Sulautumissuunnitelma

Liite 5 b Järvi-Hämeen Osuuspankin uudet säännöt

Liite 5 c Selvitys sulautuvan osuuspankin varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä sulautumisen vaikutuksesta vastaanottavan pankin taseeseen

Liite 6 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut

Liite 7 Toimitusjohtajan katsaus